

Závazný postup bánk pri presune bežného účtu

I. Všeobecné ustanovenia

1. Tento Závazný postup (ďalej len „Postup“) je záväzný pre všetky členské banky Slovenskej bankovej asociácie (ďalej len „banka“). Prijatím za člena Slovenskej bankovej asociácie banka preberá všetky práva a povinnosti vyplývajúce z tohto Postupu.
2. Tento postup určuje práva a povinnosti bánk a Klienta pri procese presunu bežného účtu Klienta z banky do inej banky.

II. Definície pojmov

1. Na účely tohto Postupu sa rozumie:

- a) Klientom fyzická osoba – nepodnikateľ,
- b) bežným účtom alebo účtom bežný účet v zmysle príslušných ustanovení Obchodného zákonníka,
- c) presunom účtu koordinované zrušenie trvalých príkazov na úhradu, trvalých príkazov na inkaso, súhlasov platiteľa s inkasom a platobných príkazov s doprednou valutou Starou bankou, následné zriadenie trvalých príkazov na úhradu, trvalých príkazov na inkasom, súhlasov platiteľa s inkasom a platobných príkazov na úhradu s doprednou valutou Novou bankou. Súčasťou presunu účtu môže byť na žiadosť Klienta aj zrušenie účtu v Starej banke, pokiaľ sú všetky vzťahy v súvislosti s účtom v Starej banke vysporiadané a platobný príkaz na úhradu zostatku zrušeného účtu na účet vedený Novou bankou,
- d) Žiadosťou je písomná žiadosť Klienta o presun určeného bežného účtu. Žiadosť obsahuje:
 - presné identifikačné údaje Klienta, Starej banky a Novej banky,
 - žiadosť Klienta o presun účtu
 - splnomocnenie pre Novú banku na odoslanie Žiadosti Starej banke,
 - prehlásenia Klienta,
 - Súhlasy,
 - Pokyny,
 - dátum a podpis Klienta. Klient sa musí podpísať podľa podpisového vzoru vedeného Starou bankou k bežnému účtu.

Žiadosť môže taktiež obsahovať žiadosť o zrušenie účtu spojenú s bezodkladným zrušením platobných prostriedkov vydaných Starou bankou; v prípade zrušenia bežného účtu Stará banka prevedie kreditný zostatok bežného účtu na nový účet vedený Novou bankou.

Vzor Žiadosti tvorí prílohu č. 1 tohto Postupu.

- e) platobnými prostriedkami platobné prostriedky v zmysle zákona o platobných službách,
- f) Starou bankou banka, ktorá vedie bežný účet, ktorého je Klient majiteľom alebo spolumajiteľom,
- g) Novou bankou banka, v ktorej Klient podal Žiadosť a ktorá vedie pre Klienta bežný účet,
- h) Súhlasmi súhlas Klienta, ktorým:
 - v zmysle zákona č. 428/2002 Z. z. o ochrane osobných údajov udeľuje:
 - Novej banke súhlas so spracovaním osobných údajov v rozsahu uvedenom v Žiadosti a Informácii o klientovi a bežnom účte na účely uvedené v Žiadosti,
 - Starej banke súhlas so spracovaním osobných údajov v rozsahu uvedenom v Žiadosti na účely uvedené v Žiadosti,
 - Starej banke súhlas s poskytnutím osobných údajov v rozsahu uvedenom v Žiadosti na účely uvedené v Žiadosti Novej banke
- i) Pokynmi pokyn Klienta ktorým:
 - zadáva Starej banke pokyn, aby v zmysle Závazných pravidiel poskytla Novej banke informácie podliehajúce bankovému tajomstvu týkajúce sa bežného účtu a súvisiacich

poskytnutých produktov a služieb, a to v rozsahu uvedenom v Informácii o klientovi a bežnom účte

- zadáva Starej banke pokyn na zrušenie trvalých príkazov na úhradu, trvalých príkazov na inkaso, súhlasov platiteľa s inkasom a platobných príkazov na úhradu s doprednou valutou a to v rozsahu a za podmienok uvedených v Informácii o klientovi a bežnom účte, ktoré poskytne Novej banke Stará banka
 - zadáva Novej banke pokyn na zriadenie trvalých príkazov na úhradu, trvalých príkazov na inkaso, súhlasov platiteľa s inkasom a platobných príkazov na úhradu s doprednou valutou a to v rozsahu a za podmienok uvedených v Informácii o klientovi a bežnom účte, ktoré poskytne Novej banke Stará banka
 - v prípade požiadania o zrušenie účtu zadáva Starej banke platobný príkaz na prevod kreditného zostatku zrušeného bežného účtu v Starej banke na bežný účet vedený v Novej banke
- j) Prehlásením čestné prehlásenia Klienta voči Starej banke a Novej banke, najmä o nepoužívaní bežného účtu na podnikateľské účely a oboznámením sa s procesom presunu účtu a pravdivosti poskytnutých údajov
- k) Príkazmi trvalé príkazy na úhradu, trvalé príkazy na inkaso, súhlasov platiteľa s inkasom a platobné príkazy na úhradu s doprednou valutou obsiahnuté v Informácii o klientovi a bežnom účte
- l) Etickým kódexom Etický kódex bánk v oblasti spotrebiteľa, prístupný na oficiálnej internetovej stránke Slovenskej bankovej asociácie,
- m) Informáciami o klientovi a bežnom účte informácie kryté bankovým tajomstvom týkajúce sa bežného účtu klienta vedeného Starou bankou a uvedeného v Žiadosti a súvisiacich poskytnutých produktov a služieb, najmä o Príkazoch. Vzor Informácií o klientovi a bežnom účte tvorí prílohu č. 2 tohto Postupu.

III. Podanie Žiadosti

1. Žiadosť sa podáva vo dvoch vyhotoveniach. Nová banka môže poskytnúť Klientovi súčinnosť pri vyplňovaní Žiadosti. Pokiaľ účet spolu vlastní viac Klientov, Žiadosť musí byť v Novej banke podaná všetkými Klientmi, ktorí sú spoluvlastníci účtu.
2. Nová banka je povinná informovať Klienta o rizikách spojených s presunom účtu a odporučiť Klientovi, aby zabezpečil na bežnom účte vedenom v Starej banke aj v Novej banke dostatok peňažných prostriedkov v záujme zabezpečenia vykonania Príkazov.
3. Žiadosť Klienta je záväzná.
4. Na prijatie Žiadosti nie je právny nárok.
5. Pokiaľ je žiadosť podaná iba v Novej banke, Nová banka je povinná zaslať Starej banke dohodnutým spôsobom Žiadosť podpísanú Klientom najneskôr do konca nasledujúceho pracovného dňa po dni prijatia Žiadosti. Spôsoby podania Žiadosti a spôsob komunikácie medzi bankami je špecifikovaný v Prílohe č. 3.

IV. Spracovanie Žiadosti

1. Stará banka je povinná do siedmich pracovných dní od doručenia Žiadosti podpísanej Klientom zaslať dohodnutým spôsobom Novej banke a Klientovi Informácie o klientovi a bežnom účte. Stará banka je oprávnená odmietnuť poskytnutie Informácie o klientovi a bežnom účte Novej banke iba vtedy, ak jej to umožňujú príslušné všeobecne záväzné právne predpisy.
2. Pokiaľ Klient zistí, že Informácia o klientovi a bežnom účte obsahuje nesprávne údaje, bezodkladne, najneskôr však do ôsmich kalendárnych dní od odoslania Informácie o klientovi a bežnom účte požiada Novú banku o zabezpečenie nápravy. V prípade, ak Klient požiada o zmenu Príkazov uvedených v Informácii po uplynutí ôsmich kalendárnych dní od odoslania Informácie o klientovi a bežnom účte, žiadosť o zmenu Príkazov sa nepovažuje za súčasť presunu účtu.

V. Realizácia presunu bežného účtu

1. Stará banka zruší Príkazy k poslednému dňu kalendárneho mesiaca, ktorý nasleduje po kalendárnom mesiaci, v ktorom bola podaná Žiadosť v Novej banke.
2. Nová banka je povinná zadať do príslušného bankového informačného systému Príkazy v zmysle Informácií o klientovi a bežnom účte, ktoré jej doručila Stará banka tak, aby zabezpečila ich vykonávanie najneskôr v prvý deň kalendárneho mesiaca, ktorý nasleduje po kalendárnom mesiaci, v ktorom Príkazy zrušila Stará banka. V prípade, ak Nová banka nemôže takto zadať ktorýkoľvek z Príkazov, informuje o tom Klienta spôsobom s ním dohodnutým.
3. V prípade, ak Žiadosť klienta obsahuje aj žiadosť o zrušenie účtu, Stará banka zruší platnosť platobných prostriedkov bezodkladne po prijatí Žiadosti od Novej banky.

VI. Záverečné ustanovenia

1. V prípade, ak sťažnosť Klienta v súvislosti s presunom účtu nie je vybavená v rámci reklamačného konania v banke, môže podať podnet bankovému ombudsmanovi.
2. Tento Postup je účinný odo dňa 1. novembra 2009.

Žiadosť o presun účtu

Klient:

Meno: Priezvisko: Titul: Rodné číslo:
Typ dokladu: Číslo dokladu: Št. príslušnosť:
Trvalé bydlisko:
Ulica: Číslo: Obec: PSČ:

Obchodné meno Starej banky:
Číslo účtu v Starej banke:
Mena účtu: EUR
Kód banky:

Údaje o účte Klienta v Novej banke:

Obchodné meno Novej banky:
Číslo účtu v Novej banke:
Mena účtu: EUR
Kód banky:

Ja, dolu podpísaný klient týmto splnomocňujem Novú banku, aby doručila túto žiadosť s notársky overeným mojím podpisom do Starej banky/ prehlasujem, že osobne doručím túto žiadosť Starej banke. *

Týmto žiadam Starú banku, aby začala proces presunu vyššie uvedeného účtu v Starej banke v zmysle Záväzného postupu bánk pri presune účtu (ďalej len „Záväzný postup“), ktorý vypracovala Slovenská banková asociácia a je dostupný na stránke www.sbaonline.sk a na pobočkách členských bánk Slovenskej bankovej asociácie.

Ja, dolu podpísaný klient týmto dávam pokyn:

- Novej banke na zriadenie trvalých príkazov na úhradu, trvalých príkazov na inkaso, súhlasov platiteľa s inkasom a platobných príkazov na úhradu s doprednou valutou na vyššie uvedenom účte vedenom Novou bankou v rozsahu Informácie o klientovi a bežnom účte, ktorú poskytne Stará banka Novej banke a to za podmienok stanovených vo Všeobecných obchodných podmienkach alebo osobitných Obchodných podmienkach Novej banky upravujúcich podmienky vykonávania platobných služieb.
- Starej banke na zrušenie trvalých príkazov na úhradu, trvalých príkazov na inkaso, súhlasov platiteľa s inkasom a platobných príkazov na úhradu s doprednou valutou na vyššie uvedenom účte vedenom Starou bankou v rozsahu Informácie o klientovi a bežnom účte, ktorú poskytne Stará banka Novej banke a to za podmienok stanovených vo Všeobecných obchodných podmienkach alebo osobitných Obchodných podmienkach Starej banky upravujúcich podmienky vykonávania platobných služieb,
- Starej banke, aby poskytla v zmysle zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom znení a Záväzného postupu Novej banke informácie podliehajúce bankovému tajomstvu týkajúce sa bežného účtu a súvisiacich poskytnutých produktov a služieb v rozsahu uvedenom v Informácii o klientovi a bežnom účte.

Ja, dolu podpísaný klient týmto žiadam/nežiadam *):

Starú banku o zrušenie účtu vedeného v Starej banke a bezodkladné zrušenie platobných prostriedkov vydaných Starou bankou k hore uvedenému účtu. V prípade zrušenia účtu dávam platobný príkaz na úhradu zostatku zrušeného bežného účtu na hore uvedený účet v Novej banke.

Ja, dolu podpísaný klient týmto udeľujem v zmysle zákona č. 428/2002 Z. z. o ochrane osobných údajov v znení neskorších predpisov:

- Novej banke výslovný súhlas so spracovaním mojich osobných údajov v rozsahu údajov uvedených v tejto Žiadosti, ako aj údajov poskytnutých Starou bankou v rozsahu Informácie o bežnom účte a súvisiacich poskytovaných produktov a služieb v rámci procesu presunu účtu a za účelom realizácie presunu účtu. Tieto údaje sa stávajú súčasťou mojej osobnej dokumentácie v Novej banke a lehotu ich archivácie a podmienky likvidácie určujú všeobecne platné právne predpisy. Svoj súhlas udeľujem na čas trvania zmluvného vzťahu s Novou bankou vrátane času archivácie uvedených dokladov a listín stanovený všeobecne záväznými právnymi predpismi, počas ktorého ho nemožno odvolať.
- Starej banke výslovný súhlas so spracovaním mojich osobných údajov v rozsahu údajov uvedených v tejto Žiadosti v rámci procesu presunu účtu a za účelom realizácie presunu účtu. Tieto údaje sa stávajú súčasťou mojej osobnej dokumentácie v Starej banke a lehotu ich archivácie a podmienky likvidácie určujú všeobecne platné právne predpisy. Zároveň vymedzujem čas trvania tohto súhlasu výlučne na čas trvania zmluvného vzťahu so Starou bankou vrátane času archivácie uvedených dokladov a listín stanovený všeobecne záväznými právnymi predpismi, počas ktorého ho nemožno odvolať.
- Starej banke výslovný súhlas s poskytnutím mojich osobných údajov Novej banke v rozsahu údajov uvedených v tejto Žiadosti a v rozsahu Informácie o bežnom účte a súvisiacich poskytovaných produktoch a služieb, a to najmä meno, priezvisko, titul, rodné číslo, ČOP, adresa trvalého pobytu, adresa na doručovanie, v rámci procesu presunu účtu za účelom realizácie presunu účtu.

Dolu podpísaný klient svojim podpisom prehlasujem, že:

- som oboznámený so Záväzným postupom a s právami a povinnosťami klienta, Starej banky a Novej banky vyplývajúcimi zo Záväzného postupu,
- bežný účet vedený v Starej banke nie je používaný na podnikateľské účely,
- som nepodal v inej banke žiadosť o zmenu vyššie uvedeného účtu v Starej banke, ktorá by nebola doteraz odmietnutá,
- som oboznámený so skutočnosťou, že Stará banka je oprávnená účtovať žiadateľovi o presun účtu poplatky v zmysle platného sadzovníka poplatkov Starej banky,
- som oboznámený so skutočnosťou, že Stará banka môže previesť finančné prostriedky na bežný účet v Novej banke do výšky kreditného zostatku až po vysporiadaní mojich záväzkov voči Starej banke súvisiacich s bežným účtom a súvisiacimi službami a po zrušení bežného účtu,
- údaje uvedené v žiadosti sú úplné a pravdivé,
- som sa oboznámil a súhlasím so Všeobecnými obchodnými podmienkami a Sadzovníkom Novej banky a osobitnými Obchodnými podmienkami upravujúcimi podmienky vykonávania platobného styku v Novej banke.

Dátum:
Žiadosť prijal:

Miesto:
Dátum:

Podpis klienta:
Podpis zamestnanca banky:

*) nehodiace sa škrtnite

Informácia o klientovi a bežnom účte

Táto informácia obsahuje zoznam trvalých príkazov na úhradu, trvalých príkazov na inkaso, súhlasov platiteľa s inkasom a platobných príkazov na úhradu s doprednou valutou zadaných na účte, ktorý ste požiadali presunúť do Vašej Novej banky. V prípade, ak tento dokument obsahuje nesprávne údaje, prosím kontaktujte bezodkladne Vašu Novú banku a žiadajte nápravu. Stará banka uvádza údaje v tejto Informácii na základe faktického stavu ku dňu vypracovania tejto Informácie.

Žiadosť o zmenu účtu podaná dňa:

Obchodné meno novej banky:

Kód Novej banky:

Číslo účtu v Novej banke:

1. Údaje o klientovi*

Meno:	Priezvisko:	Titul:	Rodné číslo:
Typ dokladu:	číslo dokladu:	štátna príslušnosť:	
Trvalé bydlisko:			
Ulica:	Číslo:	Obec:	PSČ:

2. Údaje o účte

Obchodné meno Starej banky:

Číslo účtu v Starej banke:

Mena účtu: EUR

Kód banky:

Zoznam trvalých príkazov na úhradu *):

Počet trvalých príkazov na úhradu:

Typ trvalého príkazu (1 - prevod pevnej sumy/0 - prevod sumy prevyšujúcej stanovený zostatok):

Číslo účtu príjemcu: Kód banky:

Termín pravidelnej platby: Frekvencia slovami:

Dátum ukončenia:

Suma/ Limit zostatku na účte: KS: VS: SS:

Mena:

Počet pokusov o opakovanie v prípade nedostatočného krytia na účte (nepovinné):

Iné údaje: (napr. poznámka, celková suma, počet platieb, prerušenie TP...)

Správa pre príjemcu:

Správa pre odosielateľa:

Termín posledného plánovaného zúčtovania v pôvodnej banke:

*) V prípade, ak ide o viacerých spolumajiteľov účtu, alebo viac príkazov toho istého druhu, polia popisujúce jednotlivé údaje je potrebné skopírovať a údaje zadať pre každého spolumajiteľa resp. príkaz samostatne.

**) doplňuje sa údaj dohodnutý s vyzývateľom

***) ak existuje prekážka zrušenia účtu, je potrebné navštíviť starú banku

Zoznam trvalých príkazov na inkaso/ *):

Počet trvalých príkazov na inkaso:

Názov platiteľa:

Číslo účtu platiteľa:

Mena:

Suma:

Termín pravidelného inkasa:

Dátum ukončenia:

Iné údaje (napr. počet platieb):

Dátum vytvorenia poslednej výzvy v Starej banke:

Identifikačný údaj pre hlásenku inkasa:

Kód banky:

VS:

SS:

Frekvencia slovami:

Zoznam súhlasov platiteľa s inkasom/ *):

Počet súhlasov na inkaso:

Názov príjemcu (inkasanta):

Číslo účtu príjemcu (inkasanta):

Kód banky:

Dátum ukončenia súhlasu s inkasom:

Povolený limit inkasa:

Iné údaje (napr. počet platieb):

Termín zrušenia inkasného vzťahu v Starej banke:

Identifikačný údaj pre hlásenku inkasa ** :

VS:

SS:

Zoznam tuzemských príkazov na úhradu s valutou po predpokladanom dni presunu účtu *):

Počet príkazov na úhradu:

Číslo účtu príjemcu:

Kód banky:

Dátum splatnosti:

Mena:

Suma:

KS:

VS:

SS:

Správa pre príjemcu:

Správa pre odosielateľa:

Iné údaje (napr. poznámka):

V prípade regulovaných platieb v EHP je potrebné ku každej platbe doplniť nasledovné údaje:

Spôsob realizácie: SWIFT

Mena: EUR

suma (max 50 000 EUR)

poplatky: SHA

číslo účtu príjemcu v tvare IBAN:

názov účtu (nepovinné):

BIC SWIFT-ový kód banky príjemcu:

Dátum splatnosti:

Platobný titul:

Kód krajiny:

Špecifikácia platby (nepovinné):

3. Iné údaje:

Žiadosť o zrušenie účtu	áno/nie
Existencia prekážky zrušenia účtu ***	Áno/nie
Predpokladaný dátum zrušenia účtu	
Dátum zrušenia platobných prostriedkov	
Iné	

Dňa:

Podpis a pečiatka:

*) V prípade, ak ide o viacerých spolumajiteľov účtu, alebo viac príkazov toho istého druhu, polia popisujúce jednotlivé údaje je potrebné skopírovať a údaje zadať pre každého spolumajiteľa resp. príkaz samostatne.

**) doplňuje sa údaj dohodnutý s vyzývateľom

***) ak existuje prekážka zrušenia účtu, je potrebné navštíviť starú banku

Spôsob podávania žiadosti a spôsob komunikácie medzi bankami

V zmysle čl. III. Bod 5 Záväzného postupu bánk pri presune bežného účtu sa podáva Žiadosť nasledovným spôsobom:

- a) Klient podá minimálne jedno vyhotovenie Žiadosti v Novej banke s notársky overeným podpisom; toto vyhotovenie zašle Nová banka Starej banke spôsobom upraveným v tejto prílohe, alebo
- b) Klient podá jedno vyhotovenie Žiadosti Novej banke a osobne doručí jedno vyhotovenie Žiadosti Starej banke.

V zmysle čl. III. Bod 5 Záväzného postupu bánk pri presune bežného účtu banky komunikujú medzi sebou nasledovným spôsobom:

Banky pri vzájomnej komunikácii dodržia ustanovenia príslušných právnych predpisov, najmä zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom znení a zákona č. 428/2002 Z. z. o ochrane osobných údajov v platnom znení.

Banky komunikujú písomne poštou, pričom zásielky sa zasielajú doporučené. Banky písomnosti zasielajú na vopred uvedené poštové adresy, ktoré slúžia na účely komunikácie v súvislosti s presunom účtov. Banky sú povinné písomne oznámiť Slovenskej bankovej asociácii úplné znenie takýchto adries a každú zmenu takejto adresy sú povinné písomne oznámiť Slovenskej bankovej asociácii najneskôr 15 dní pred účinnosťou takej zmeny adresy.

Slovenská banková asociácia eviduje zoznam adries oznámených bankami, pričom každú zmenu adresy zapíše do zoznamu najneskôr do 5 pracovných dní od doručenia písomného oznámenia banky o zmene adresy. Tento zoznam bude bankám prístupný v privátnej zóne na www.sbaonline.sk v časti Komisia pre platobný styk., do ktorej majú prístup bankou poverené osoby, spravidla zástupcovia banky v Komisii pre platobný styk. Na každú zmenu adresy v zozname budú zástupcovia bánk upozornení automatickou notifikáciou prostredníctvom uvedenej privátnej zóny. Zoznam adries bude bankám zaslaný aj na písomné alebo mailové požiadanie.