

## I. Základní informace o změně platebního účtu – mobilita klientů

Jestliže jste se rozhodl/a změnit svou banku, kde máte vedený běžný platební účet a chcete převést všechny nebo některé platební služby do nové banky, pak Vám v tom mohou původní i nová banka pomoci.

Postup při změně banky vychází ze zákona o platebním styku č. 370/2017 Sb. a je standardizován Českou bankovní asociací zde:

<https://www.czech-ba.cz/cs/aktivity/standardy/standard-mobility-klientu>

## II. Jak zahájit změnu platebního účtu

Pokud žádáte převedení svého platebního účtu k nám do Banky CREDITAS (dále jen Banka), tak vše proběhne při osobní schůzce na pobočce Banky. Společně s naším osobním bankéřem vyplníte Žádost o změnu platebního účtu (dále jen Žádost) a domluvíte se na dalších krocích spojených s převedením platebního účtu. Na osobní schůzku si prosím s sebou vezměte platný doklad totožnosti.

Na základě těchto úkonů zahájíme s Vaší současnou bankou převod Vašich trvalých plateb, zůstatku na účtu a případně i zrušení Vašeho stávajícího účtu.

## III. Lhůty pro převedení platebního účtu

Nejpozději do 5 pracovních dnů od osobní schůzky a sdělení všech potřebných údajů k převedení platebního účtu doručíme Vašemu dosavadnímu poskytovateli Žádost o změnu platebního účtu.

Dosavadní poskytovatel je povinen nám do 5 pracovních dnů od obdržení Žádosti předat přehledy trvalých příkazů a souhlasů s inkasem a pravidelně opakujících se příchozích převodů a odchozích inkas provedených za posledních 13 měsíců (dále jen Přehledy).

Dosavadní poskytovatel rovněž přestane provádět příchozí platby, trvalé příkazy k úhradě a odchozí inkasa a převede kladný zůstatek účtu v rozsahu a ke dni, který jste určil/a v Žádosti, nejdříve však 8. pracovní den ode dne, kdy mu byla doručena Žádost.

Provádění trvalých příkazů a umožnění inkasování platebního účtu zahájíme ke dni, který jste určil/a v Žádosti, nejdříve však 3. pracovní den poté, co obdržíme Přehledy od dosavadního poskytovatele.

## IV. Úplata spojená se změnou platebního účtu

Dosavadní poskytovatel nesmí požadovat úplatu za poskytnutí informací ohledně Vašich trvalých příkazů, inkas apod. Službu změny platebního účtu poskytujeme zdarma.

## V. Co musíte uvážit před zahájením změny platebního účtu:

1. Změna platebního účtu není vždy možná – nový poskytovatel nemusí nabízet stejné služby, na které jste byli u dosavadního poskytovatele zvyklí.
2. Posuďte, jaká je struktura poplatků u nového poskytovatele, jaké a za jakých podmínek nabízí úrokové sazby ke zhodnocení peněz na Vašem účtu a jak je pro Vás nový poskytovatel dostupný v porovnání s dosavadním: kolik má poboček, kolik bankomatů, jaké poskytuje možnosti elektronické obsluhy účtu.
3. Změna platebního účtu se může týkat závazku z úvěru. S dosavadním poskytovatelem tak bude třeba sjednat např. změnu způsobu splácení úvěru, se zaměstnavatelem změnu účtu pro výplatu mzdy, s ČSSZ změnu účtu pro výplatu důchodu, což si může vyžádat určitou dobu, a to v řádu až 3 měsíců v případě změny účtu u ČSSZ.

4. Pokud při změně platebního účtu rovněž žádáte, aby na účet vedený u dosavadního poskytovatele přestaly být prováděny příchozí převody, mějte na vědomí, že takové blokování příchozích plateb se může týkat např. výplaty mezd, důchodů, vratek daňových přeplatků. Důsledkem tedy může být snížení až vyloučení možnosti např. splácet poskytnutý úvěr, vyrovnat před změnou platebního účtu debetní zůstatek sjednaný ve smlouvě o kontokorentním úvěru, zpětně dohledat nepřijatá daňové vratky nebo vrátit duplicitně provedené platby.
5. Účet u dosavadního poskytovatele nelze v některých případech zrušit – může tomu bránit třeba soudní či jiné rozhodnutí.
6. Změna platebního účtu trvá ze zákona až 13 pracovních dnů a je tedy vhodné, pokud je to možné, vyhnout se období, ve kterém probíhají platby trvalých příkazů či inkasa, tak aby nebyly některé platby provedeny dvakrát nebo naopak nebyly provedeny vůbec.
7. Nezapomeňte, že máte v mnoha případech povinnost informovat různé instituce a poskytovatele služeb o svém bankovním spojení – např. ČSSZ pro zasílání důchodu, zaměstnavatele pro zasílání mzdy, poskytovatele komunikačních služeb či energií - v jejich případě se může lišit i číslo účtu, na který má být placeno podle toho, kdo vede Váš platební účet.
8. Máte-li sjednáno SIPO, počítejte s tím, že účinnost změn nastává později než u jiných partnerů, s ohledem na konkrétní smluvní podmínky mezi bankou a Českou poštou. Pokud platba v daném měsíci neproběhne, bude Vám automaticky zaslána složenka k zaplacení.
9. Pokud u dosavadního poskytovatele změníte přehled trvalých příkazů a souhlasů s inkasem, které si přejete převést k novému poskytovateli, a dosavadní poskytovatel odešle takto změněný přehled novému poskytovateli, tak nový poskytovatel nemůže dle tohoto přehledu nastavit více platebních instrukcí, než bylo původně uvedeno v žádosti.
10. Pokud však u dosavadního poskytovatele odvoláte či změníte žádost až po té, co dosavadní poskytovatel odeslal novému poskytovateli příslušné přehledy, musíte tyto změny řešit přímo s novým poskytovatelem, mimo proces změny platebního účtu.
11. V případě, že spolu s převedením platebních služeb dojde i ke zrušení platebního účtu u dosavadního poskytovatele, veškerá dispoziční oprávnění (podpisové vzory) k němu zaniknou. Chcete-li dispoziční oprávnění třetím osobám zachovat i k účtu vedenému u nového poskytovatele, musíte je u tohoto poskytovatele znovu zřídit.

## **VI. Co je dobré ještě vědět**

1. Pokud podáváte výpověď smlouvy, nepožadujte, aby dosavadní poskytovatel přestal provádět příchozí platby a převedl kladný zůstatek. Tyto činnosti provede dosavadní poskytovatel automaticky při zavření účtu. Vyhnete se tím sankcím za nepovolené přečerpání účtu a nesplacené závazky.
2. Ponechte si vždy alespoň 3 roky (promlčecí lhůta) výpisy ke všem svým platebním účtům.

## **VII. Způsob mimosoudního řešení sporů mezi uživatelem a poskytovatelem**

Vznikne-li mezi bankou a klientem při poskytování platebních služeb spor, má klient právo se obrátit s návrhem na řešení sporu na finančního arbitra, jehož činnost je upravena zákonem č. 229/2002 Sb. o finančním arbitrovi.