

Rádce při změně platebního účtu

Jestliže jste se rozhodl/a změnit svého dosavadního poskytovatele platebních služeb a chcete převést všechny nebo některé platební služby k novému poskytovateli, pak Vám tento rádce pomůže tuto změnu platebního účtu (dále jen „ZPÚ“) uskutečnit.

Postupy při ZPÚ se řídí zákonem o platebním styku (č. 370/2017 Sb.) a Standardem České bankovní asociace.

Co musíte udělat:

- Zvolte si nového poskytovatele platebních služeb, ke kterému chcete převést své trvalé příkazy k úhradě a souhlasy s inkasem a pečlivě se seznamte s produkty a možnostmi, které nabízí.
- V případě, že Vám nový poskytovatel dosud nevede platební účet, požádejte ho o jeho otevření.
- Nový poskytovatel musí provést Vaši identifikaci dle požadavků zákona. Budete proto potřebovat platný průkaz totožnosti. Identifikace bude provedena dle podmínek daného poskytovatele.
- Rozmyslete si, zda chcete k novému poskytovateli převést všechny služby, nebo jen některé a zda chcete účet u dosavadního poskytovatele zrušit. Výpověď smlouvy o účtu, na jejímž základě bude účet zrušen, však může učinit pouze jeho majitel, nikoli osoba oprávněná disponovat s prostředky na účtu.
- Vyplňte Žádost o změnu platebního účtu a podepište ji podle podmínek nového poskytovatele.

Co musíte uvážit:

- ZPÚ není vždy možná – nový poskytovatel nemusí nabízet stejné služby, na které jste byli u dosavadního poskytovatele zvyklí.
- ZPÚ 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.
- Pokud při ZPÚ rovněž žádáte, aby na účet vedený u dosavadního poskytovatele přestaly být prováděny příchozí úhrady, mějte na vědomí, že takové blokování příchozích úhrad se může týkat např. výplaty mezd, důchodů, vrátek 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.
- 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.
- Účet u dosavadního poskytovatele nelze v některých případech zrušit – může tomu bránit třeba soudní či jiné rozhodnutí.
- ZPÚ 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.
- Nezapomeňte, že máte v mnoha případech povinnost informovat různé instituce a poskytovatele služeb o svém bankovním spojení – např. ČSSZ pro zaslání důchodu, zaměstnavatele pro zaslání 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.
- 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 úhrada v daném měsíci neproběhne, bude Vám automaticky zaslána složenkou k zaplacení.
- 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.
- Pokud však u dosavadního poskytovatele odvoláte či změníte žádost až poté, co dosavadní poskytovatel odeslal novému poskytovateli příslušné přehledy, musíte tyto změny řešit přímo s novým poskytovatelem mimo proces změny platebního účtu.
- 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 vedeného u nového poskytovatele, musíte je u tohoto poskytovatele znovu zřídit.

Co doporučujeme:

- **Pokud podáváte výpověď smlouvy**, nepožadujte, aby dosavadní poskytovatel přestal provádět příchozí úhrady a převedl kladný zůstatek. Tyto činnosti provede dosavadní poskytovatel automaticky při zavření účtu. Vyhněte se tím sankcím za nepovolené přečerpání účtu a nesplacené závazky.
- Ponechte si vždy alespoň 3 roky (promlčecí lhůta) výpisy ke všem svým platebním účtům.
- V případě, že si nejste jisti, jak v kterém okamžiku postupovat, obraťte se vždy na nového poskytovatele, který celý proces iniciuje a monitoruje.