



PRAVILA IN POSTOPKI ZA ZAMENJAVO BANKE

I. NAMEN PRAVIL

Članice ZBS so na pobudo Zveze potrošnikov Slovenije pripravile ta pravila in postopke; za mnenje o njih so prosile tudi Banko Slovenije in Urad za varstvo konkurence. Članice ZBS, ki so pristopile k tem pravilom, so se dogovorile, da bodo pri zamenjavi banke spoštovale enotna pravila in postopke.

Namen teh pravil je predvsem poenotenje in poenostavitev postopkov za stranke pri zamenjavi banke.

Ta temeljna pravila bomo z razvojem plačilnih sistemov, produktov in drugih okoliščin dopolnjevali in tako prispevali k še bolj pregledni, hitri in čim bolj avtomatizirani zamenjavi banke oziroma računa.

II. KAJ OPREDELJUJEJO PRAVILA?

Ta pravila veljajo za prenos transakcijskega računa fizične osebe (v nadaljevanju: račun) iz banke v banko (velja tudi za hranilnice). Pomagajo k hitrejši in preprostejši zamenjavi banke oziroma računa.

V teh pravilih so zapisani posamezni koraki, potrebni za zamenjavo, kdo je odgovoren zanje in kako dolgo trajajo.

III. NA KAJ SE NANAŠAJO TA PRAVILA?

Ta pravila veljajo samo za zamenjavo računa, na katerem imate poravnane vse obveznosti.

Če imate na račun vezane še druge storitve (npr. plačilne kartice, kredite, ...), ki jih banka plačuje samodejno z računa, vas je banka, če izrazite interes, da bi jo zamenjali, dolžna seznaniti, da se po ukinitvi računa pogoji za te storitve lahko spremenijo (npr. višja obrestna mera za kredit, višja članarina za kartice, ...).

IV. POSTOPKI – OBVEZNOSTI PRI ZAMENJAVI BANKE

1. Obveznosti bank in strank

- Če se odločite za zamenjavo računa, vam mora banka poleg izročitve te zloženke posredovati dodatne informacije o postopku oziroma vas seznaniti z navodili za ravnanje ob zamenjavi računa, vam povedati, kaj lahko pričakujete v času trajanja zamenjave banke, kdo je odgovoren za posamezen del postopka, koliko časa traja in kaj morate narediti sami.

- Če se boste odločili zamenjati banko, bo novoizbrana banka (tista, kjer odpirate nov račun) odprla novega v največ 5 delovnih dneh od trenutka, ko ste podali Vlogo za zamenjavo.
- Prejšnja banka (tista, kjer zapirate račun) bo najpozneje v 5 delovnih dneh od prejete pisnega zahtevka (Vloge za zamenjavo) pripravila informacije – podatke o vaših kreditnih in debetnih pooblastilih (npr. trajnih nalogih, direktnih obremenitvah). V skladu z vašo zahtevo bo te podatke posredovala vam in / ali novoizbrani banki.
- Zahtevo za odstop od pogodbe o vodenju računa prejšnji banki lahko podate v obliki podpisanega obrazca (Vloga za zamenjavo) osebno ali pa ji ga posredujete prek novoizbrane banke.
- Ko bo prejšnja banka prejela pisno odpoved od pogodbe – podpisani obrazec Vloga za zamenjavo, bo zamenjava opravljena najpozneje v 40 delovnih dneh, če so izpolnjeni vsi pogoji za zaprtje računa. Opravilo bo v skladu s Pogodbo o ustanovitvi in vodenju transakcijskih računov ter s Splošnimi pogoji poslovanja s transakcijskimi računi.
- V prejšnji banki boste morali končati poslovanje v skladu s pogodbo o vodenju računa (poravnati vse obveznosti).

2. Postopki v novoizbrani banki

Najprej bo novoizbrana banka odprla račun, če ga še nimate, da bi lahko izvedla druge postopke za poslovanje z novim računom.

Ob odpiranju računa vas bo novoizbrana banka identificirala na podlagi veljavnega osebnega dokumenta in davčne številke oziroma v skladu z veljavnimi predpisi o identifikaciji.

Sledile bodo te dejavnosti za odprtje računa ob zamenjavi banke:

Ko boste odprli račun v novoizbrani banki, boste prejeli:

- izvod splošnih pogojev in pogodbe za račun (vključno s ponudbo, ki je povezana z računom);
- informacijo o tarifi (ceniku) banke za račun;
- informacijo o veljavnih obrestnih merah za račun in
- podatke o kontaktni osebi za vašo vprašanja.

Poleg tega vam bo novoizbrana banka podala informacije o:

- možnostih in načinih poslovanja z različnimi vrstami računov;
- možnih oblikah plačevanja in prenosa obveznosti (elektronsko, telefonsko, kartično, trajni nalog, direktna obremenitev, ...);
- načinu obveščanja delodajalca stranke in drugih izvajalcev nakazil o spremembi številke osebnega računa;
- potrebem zagotavljanju kritja na prejšnjem in novem računu za izvrševanje obveznosti (TRN, DB, čeki, kartice, ...), razpolaganje s sredstvi ter plačilo vseh nadomestil na obeh računih;

- obveznosti, da morate končati poslovanje v prejšnji banki v skladu s pogodbo o vodenju računa (poravnati vse obveznosti, vrniti kartico(e), čekovne blankete, ...).

V novoizbrani banki boste lahko izbrali:

- ali boste odpoved od pogodbe prejšnji banki posredovali sami ali boste to naredili prek novoizbrane banke (v tem primeru ta v skladu z vašo zahtevo pošlje prejšnji banki podpisan izvod Vloge za zamenjavo);
- ali boste za kreditna plačila (ne velja za trajni nalog) upnike / nalagodajalce obvestili vi ali novoizbrana banka;
- ali boste za debetna plačila upnike obvestili vi ali novoizbrana banka ter
- ali prejšnja banka (po poravnavi vseh obveznosti) stanje na vašem prejšnjem računu samodejno prenese na novi račun na podlagi podpisane Vloge za zamenjavo.

Novoizbrana banka vas mora opozoriti, da pozorno pregledate seznam direktnih obremenitev in trajnih nalogov prejšnje banke in da z novoizbrano čim prej skupaj določite morebitne potrebne spremembe na novem računu, povezane z direktnimi obremenitvami in trajnimi nalogi na njem. Pogoji za vzpostavitev in cene posameznih direktnih obremenitev in trajnih nalogov se med bankami namreč lahko razlikujejo.

Novoizbrana banka vam bo na vašem novem računu odprla trajne naloge in direktne obremenitve, potem ko bo od prejšnje banke prejela seznam in se z vami dogovorila oziroma izbrala za vas najboljši način poravnavanja obveznosti. O odprtju direktnih obremenitev bo obvestila upnike.

3. Postopki v prejšnji banki

V prejšnji banki končajte poslovanje v skladu s pogodbo o vodenju računa (poravnajte vse obveznosti).

Postopki ob ukinitvi računa v prejšnji banki

Prejšnja banka bo zagotovila, da bo:

- izdelala seznam direktnih obremenitev in trajnih nalogov in vam ga izročila ali ga na vašo zahtevo poslala novoizbrani banki;
- elektronsko, ob izmenjavi podatkov, obvestila vaše upnike (direktnih obremenitev) o ukinitvi računa;
- vam obračunala in vrnila morebitna nadomestila (npr. debetna kartica, čeki, letni strošek vodenja, ...);
- vam obračunala vse pripadajoče obresti in stroške;
- zaprla prejšnji račun ter
- v skladu z vašo zahtevo prenesla stanje na vaš novi račun.



V. KOLIKO ČASA TRAJAJO TI POSTOPKI?

Postopki ob zamenjavi banke lahko trajajo največ 40 delovnih dni od trenutka odobritve vloge, če so izpolnjeni vsi pogoji za zaprtje računa.

VI. KDAJ ZAČNEJO VELJATI TA PRAVILA?

Članice ZBS, ki so pristopile k tem pravilom, so se dogovorile, da ta začnejo veljati junija 2008.

VII. IZRAZI, UPORABLJENI V TEH PRAVILIH, IMAJO TA POMEN:

Banka: banka ali hranilnica, članica Združenja bank Slovenije, ki je pristopila k tem pravilom

Prejšnja banka: vaša zdajšnja banka, v kateri zapirate račun

Novoizbrana banka: vaša na novo izbrana banka, v kateri odpirate račun

Direktna obremenitev: standardiziran elektronski debetni plačilni instrument, pri katerem se poravnava obveznosti dolžnika do upnika v znesku, ki ne presega mejnega zneska, ki ga določi strokovni odbor, z neposredno obremenitvijo plačnikovega računa, na podlagi podatkov, ki jih banki predloži upnik. Ta instrument ni časovno omejen in se uporablja do preklica.

Stranka: fizična oseba, ki sklene poslovno razmerje z banko (sklenjena pogodba o ustanovitvi in vodenju transakcijskega računa)

Trajni nalog: standardiziran elektronski kreditni plačilni instrument, s katerim plačnik pooblasti matično banko, da pod pogoji, določenimi s pooblastilom, poravnava njegove obveznosti ali obveznosti dolžnika, ki se ponovijo vsaj petkrat, v breme njegovega računa in v korist drugega računa, pri matični ali drugi banki.

Transakcijski račun (v nekaterih bankah imenovan tudi **osebni račun**): evidenca o prometu in stanju denarnih terjatev imetnika transakcijskega računa (fizične osebe) do izvajalca plačilnega prometa, ki jo vodi izvajalec plačilnega prometa za imetnika transakcijskega računa na podlagi pogodbe o vodenju transakcijskega računa.

K tem pravilom so pristopile članice Združenja:

Abanka Vipa d.d.
Banka Celje d.d.
Banka Koper d.d.
Banka Sparkasse d.d.
BKS bank AG, Bančna podružnica
Delavska hranilnica d.d., Ljubljana
Deželna banka Slovenije d.d.
Factor banka d.d., Ljubljana
Hranilnica LON d.d., Kranj
Hypo Alpe - Adria - bank d.d.
Nova kreditna banka Maribor d.d., Maribor
Nova ljubljanska banka d.d., Ljubljana
Poštna banka Slovenije d.d., bančna skupina Nove kreditne
banke Maribor d.d.
Probanka d.d.
Raiffeisen banka d.d.
SKB banka d.d., Ljubljana
UniCredit Banka Slovenija d.d.
Volksbank – Ljudska banka d.d.

Ljubljana, junij 2008

PRAVILA IN POSTOPKI ZA ZAMENJAVO BANKE