**Návrh**

**V Y H L Á Š K A**

**Ministerstva financií Slovenskej republiky**

**z ..... 2015,**

**o žiadosti o presun platobného účtu**

Ministerstvo financií Slovenskej republiky podľa § 44d zákona č. 492/2009 Z. z. o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č..../... Z. z. ustanovuje:

**Žiadosť o presun platobného účtu**

**(ďalej len „žiadosť“)**

**Obligatórne náležitosti žiadosti[[1]](#footnote-2)**

Spotrebiteľ**[[2]](#footnote-3)**:

Meno: Priezvisko: Titul:

Rodné číslo:

Typ dokladu: Číslo dokladu: Št. príslušnosť:

Trvalé bydlisko

Ulica: Číslo: Obec: PSČ:

Obchodné meno: IČO: DIČ:

Sídlo/miesto podnikania: Štatutárny orgán:

Údaje o účte spotrebiteľa u prijímajúceho poskytovateľa platobných služieb (ďalej len „Nová banka“):**[[3]](#footnote-4)**

Obchodné meno:

Sídlo banky

Sídlo pobočky banky:

Číslo účtu:

Kód banky:

IBAN:

SWIFT/BIC kód:

Mena účtu:

Platobný účet, ktorý sa pri presune zriaďuje v Novej banke predstavuje základný bankový produkt alebo platobný účet so základnými funkciami**[[4]](#footnote-5)**

 ÁNO

 NIE

Údaje o účte spotrebiteľa u odovzdávajúceho poskytovateľa platobných služieb (ďalej len „Stará banka“):**[[5]](#footnote-6)**

Obchodné meno:

Sídlo banky:

Číslo účtu:

Kód banky:

IBAN:

SWIFT/BIC kód:

Mena účtu :

A.1 Zrušenie platobného účtu v Starej banke dňom uplynutia výpovednej lehoty:

 ÁNO

 NIE

A.1.1 Výpovedná lehota pri zrušení platobného účtu pri jeho presune začína plynúť[[6]](#footnote-7):

 (vyplní Stará banka)

**A.2 Prevod finančných prostriedkov** na platobný účet v Novej banke: ÁNO

 NIE

 Ak ÁNO, aká suma: .......................... EUR

A.2.1 Prevod zostatku finančných prostriedkov na platobný účet v Novej banke:[[7]](#footnote-8) ÁNO

 NIE



B. Ďalšie náležitosti žiadosti

Ja, dolu podpísaný spotrebiteľ:

týmto splnomocňujem Novú banku, aby

* 1. doručila túto žiadosť Starej banke,
	2. nastavila ochranu platobného účtu voči inkasu
	3. A. zriadila všetky

 B zriadila len nižšie uvedené

trvalé príkazy na úhradu, súhlasy spotrebiteľa s inkasom na vyššie uvedenom účte vedenom v Novej banke podľa informácií od Spotrebiteľa

..............................................................................................................

..............................................................................................................

..............................................................................................................

..............................................................................................................

Dátum, od ktorého sa trvalé príkazy na úhradu a súhlasy s inkasom vykonávajú v Novej banke[[8]](#footnote-9):

* 1. A informovala

B neinformovala

platiteľov[[9]](#footnote-10) uskutočňujúcich úhrady na platobný účet spotrebiteľa o údajoch platobného účtu spotrebiteľa vedeného v Novej banke (spotrebiteľ vyplní prílohu č. 2 tejto žiadosti, len ak zaškrtol možnosť ,,informovala“)

4. C Dátum, od ktorého platitelia musia vykonávať príkazy na úhradu na platobný účet spotrebiteľa v Novej banke[[10]](#footnote-11):

* 1. A informovala

B neinformovala

príjemcov[[11]](#footnote-12) používajúcich inkaso na zúčtovanie finančných prostriedkov z platobného účtu spotrebiteľa o údajoch platobného účtu spotrebiteľa vedeného v Novej banke (spotrebiteľ vyplní prílohu č. 1 tejto žiadosti, len ak zaškrtol možnosť ,,informovala“)

5. C Dátum, od ktorého príjemca musí zúčtovať finančné prostriedky prostredníctvom inkasa z platobného účtu spotrebiteľa vedeného v Novej banke :

6. A Dátum zrušenia trvalých príkazov na úhradu a súhlasov s inkasom na platobnom účte v Starej banke adátumukončenia prijímania prichádzajúcich úhrad a inkás na platobnom účte spotrebiteľa v Starej banke [[12]](#footnote-13):



týmto splnomocňujem Starú banku, aby predložila Novej banke zoznam

* 1. všetkých existujúcich platobných príkazov na úhradu a inkás

* 1. platobných príkazov na úhradu a inkás so splatnosťou po dni presunu platobného účtu spotrebiteľa a zahraničných príkazov na úhradu a inkás so splatnosťou po dni presunu platobného účtu spotrebiteľa,

týmto žiadamStarú banku o

* 1. zaslanie informácie Novej banke o type ochrany platobného účtu spotrebiteľa pre inkaso, inkás s jedinečným identifikátorom príjemcu inkasa,
	2. predloženie informácií o prichádzajúcich úhradách a inkasách, ktoré sa vykonali na platobnom účte spotrebiteľa v posledných 13 mesiacoch
	3. zrušenie všetkých platobných príkazov na úhradu a súhlasov s inkasom od dátumu uvedeného v bode 6. A tejto žiadosti,
	4. zrušenie nižšie určených platobných príkazov na úhradu a súhlasov s inkasom od dátumu uvedeného v bode 6. A tejto žiadosti

---------------------------------------

---------------------------------------

---------------------------------------

Ja, dolu podpísaný spotrebiteľ týmto udeľujem v zmysle zákona č. 122/2013 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 Starej banke v rámci procesu presunu účtu a za účelom realizácie presunu účtu. Tieto údaje sa stávajú súčasťou mojej osobnej dokumentácie u Novej banky 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 platobného účtu. Tieto údaje sa stávajú súčasťou mojej osobnej dokumentácie u Starej banky 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 platobnom 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 platobného účtu.

Ja, dolu podpísaný spotrebiteľ svojim podpisom prehlasujem, že:

som oboznámený s ustanoveniami presunu účtu podľa zákona č. Z.z. ktorým sa mení a dopĺňa zákon č. 492/2009 Z. z. o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov a ktorým sa mení a dopĺňa zákon č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov,

som oboznámený so skutočnosťou, že Stará banka môže zrušiť platobný účet a/alebo previesť finančné prostriedky resp. jeho zostatok na platobný účet v Novej banke až po vysporiadaní mojich záväzkov voči Starej banke súvisiacich s platobným účtom a súvisiacimi službami

údaje uvedené v žiadosti sú úplné a pravdivé,

som sa oboznámil a súhlasím so Všeobecnými obchodnými podmienkami a Sadzobníkom Novej banky a osobitnými Obchodnými podmienkami upravujúcimi podmienky vykonávania platobného styku v Novej banke,

som nepodal v inej banke žiadosť o presun vyššie uvedeného účtu v Starej banke, ktorá by nebola doteraz odmietnutá.

Dátum: Miesto: Podpis spotrebiteľa:

Žiadosť prijal: Dátum: Podpis Nová banka:

Príloha č. 1 k žiadosti

**Zmena mandátu na SEPA inkaso**

**Referencia mandátu:**

**Príjemca:** Názov príjemcu, adresa, PSČ, mesto, štát, IČO, DIČ, bankové spojenie – banka, číslo účtu, kód banky IBAN, BIC/SWIFT kód

**CID - Identifikátor príjemcu:**

Typ SEPA inkasa: CORE

Podpísaním tohto formulára splnomocňujete (A) ,,Príjemcu“ na posielanie platobných príkazov do vašej banky na odpísanie finančných prostriedkov z vášho účtu a (B) vašu banku na odpísanie finančných prostriedkov z vášho účtu v súlade s platobnými príkazmi od ,,Príjemcu“.

V rámci vašich práv máte právo na refundáciu od vašej banky podľa zmluvných podmienok s vašou bankou. Refundáciu si musíte vyžiadať do 8 týždňov so začiatkom odo dňa, kedy bolo suma finančných prostriedkov odpísaná z vášho účtu.

Všetky práva sú vysvetlené vo vyhlásení, ktoré môžete obdržať z vašej banky.

Spotrebiteľ (Meno a priezvisko spotrebiteľa):

Trvalé bydlisko:

Ulica: Číslo:

Mesto: PSČ:

Štát:

Bankové spojenie v Novej banke:

IBAN: BIC (SWIFT):

Typ platby: opakujúca sa platba

**Dátum, od ktorého príjemca zúčtuje finančné prostriedky prostredníctvom inkasa z platobného účtu spotrebiteľa vedeného v Novej banke:**

Doplňujúce údaje k mandátu na SEPA inkaso:

Číslo dokladu totožnosti/IČO:

Tel. číslo:

Email:

Štatutárny orgán obchodnej spoločnosti:

Meno a priezvisko:

Doklad totožnosti:

Podpísaním tohto formulára zároveň v súlade s § 11 zákona č. 122/2013 Z.z. o ochrane osobných údajov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom znení udeľujem ako Platiteľ súhlas spoločnosti ............................na správu, spracovanie a uchovanie osobných údajov uvedených v tomto formulári na účely realizácie procesu inkasa v SEPA. Súhlas so spracúvaním osobných údajov udeľujem na dobu neurčitú, platí do jeho odvolania, pričom tento súhlas je možno kedykoľvek písomne odvolať.

-------------------------------- ----------------------------- ----------------------------

Miesto podpísania poverenia Dátum Podpis spotrebiteľa

Príloha č. 2 k žiadosti

**Údaje pre platiteľa o platobnom účte spotrebiteľa v Novej banke**

**na účely uskutočnenia príkazov na úhradu**

**Ja, dolu podpísaný Spotrebiteľ:**

**Spotrebiteľ :**

Meno: Priezvisko: Titul:

Rodné číslo:

Typ dokladu: Číslo dokladu: Št. príslušnosť:

Trvalé bydlisko

Ulica: Číslo: Obec: PSČ:

Obchodné meno: IČO: Sídlo/miesto podnikania:

DIČ: Štatutárny orgán:

**týmto *splnomocňujem***

Novú banku:

**Nová banka:**

Obchodné meno:

Sídlo banky:

Sídlo pobočky banky:

IČO:

aby informovala nižšie špecifikovaných platiteľov uskutočňujúcich úhrady na platobný účet spotrebiteľa o údajoch platobného účtu spotrebiteľa vedeného v Novej banke

 **Platiteľ:**

 Názov platiteľa: (meno a priezvisko/obchodné meno)

 IČO:

 Miesto podnikania/sídlo:

 Ulica:

 Číslo:

 PSČ:

 Mesto:

**Údaje o platobnom účte spotrebiteľa vedeného v Novej banke:**

Obchodné meno:

Sídlo banky:

Číslo účtu:

Kód banky:

IBAN:

SWIFT/BIC kód:

Mena účtu :

Dátum, od ktorého platiteľ vykonáva príkazy na úhradu na platobný účet spotrebiteľa v Novej banke[[13]](#footnote-14):

V ...................., dňa.....................

---------------------------------- ---------------------------------

 Podpis spotrebiteľa podpis Novej banky

1. V prípade viacerých majiteľov platobného účtu je potrebný písomný súhlas všetkých majiteľov účtu. [↑](#footnote-ref-2)
2. Spotrebiteľom sa rozumie fyzická osoba, ktorá pri uzatváraní a plnení zmluvy, predmetom ktorej je poskytovanie platobných služieb, nekoná v rámci svojho zamestnania, povolania alebo podnikania a osoba, ktorá v čase uzatvorenia rámcovej zmluvy o poskytovaní platobných služieb zamestnáva menej ako desať osôb a ktorej ročný obrat alebo celková ročná bilančná hodnota nepresahuje 2 000 000 eur. Ak je viacero majiteľov platobného účtu, uvedú sa identifikačné údaje všetkých. [↑](#footnote-ref-3)
3. Prijímajúcim poskytovateľom platobných služieb (Nová banka) sa rozumie poskytovateľ platobných služieb s miestom podnikania na území Slovenskej republiky, ktorý prijíma od odovzdávajúceho poskytovateľa platobných služieb informácie potrebné na presun platobného účtu. [↑](#footnote-ref-4)
4. Presun základného bankového produktu (§ 27c zákona č. 483/2001 Z.z.) alebo platobného účtu spotrebiteľa so základnými funkciami (§ 27d zákona č. 483/2001 Z.z.) sa uskutoční iba s jeho súčasným zrušením v Starej banke. Presun platobného účtu na platobný účet, ktorý je základným bankovým produktom alebo platobným účtom so základnými funkciami sa uskutoční so súčasným zrušením platobného účtu spotrebiteľa v Starej banke. [↑](#footnote-ref-5)
5. Odovzdávajúcim poskytovateľom platobných služieb (Stará banka) sa na účely tohto zákona rozumie poskytovateľ platobných služieb s miestom podnikania na území Slovenskej republiky, ktorý odovzdáva prijímajúcemu poskytovateľovi platobných služieb informácie potrebné na presun platobného účtu. [↑](#footnote-ref-6)
6. Ak ide o zrušenie platobného účtu pri presune platobného účtu podľa § 44d zákona č. Z.z. ktorým sa mení a dopĺňa zákon č. 492/2009 Z. z. o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov a ktorým sa mení a dopĺňa zákon č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov výpovedná lehota začína plynúť dňom doručenia žiadosti o presun platobného účtu Starej banke. [↑](#footnote-ref-7)
7. Ak spotrebiteľ žiada o prevod finančných prostriedkov alebo zostatku finančných prostriedkov na účet zriadený v Novej banke, Stará banka prevedie finančné prostriedky, ak tomu nebránia záväzky spotrebiteľa k platobnému účtu, ktorý sa presúva v najbližšom možnom dátume. [↑](#footnote-ref-8)
8. Spotrebiteľ určí dátum, od ktorého sa majú trvalé príkazy na úhradu a súhlasy s inkasom vykonávať v Novej banke, najskôr 18 pracovných dní odo dňa prijatia riadnej a úplnej žiadosti o presun účtu Novou bankou, ak sa spotrebiteľ a Nová banka nedohodnú inak. [↑](#footnote-ref-9)
9. Ak spotrebiteľ požiada Novú banku o informovanie platiteľov uskutočňujúcich úhrady na platobný účet spotrebiteľa o údajoch platobného účtu spotrebiteľa vedeného v Novej banke a o dátume, od ktorého musia vykonávať príkazy na úhradu na platobný účet spotrebiteľa, spotrebiteľ musí v prílohe č. 2 žiadosti o presun platobného účtu uviesť kontaktné údaje platiteľov. V prípade, ak je platiteľom fyzická osoba – podnikateľ, vyžaduje sa : meno, priezvisko, IČO, miesto podnikania – ulica, číslo, PSČ, mesto. Ak je platiteľom právnická osoba, vyžaduje sa: obchodné meno, IČO, sídlo- ulica, číslo, PSČ, mesto. Ak Nová banka nemá súhlas spotrebiteľa vyplývajúci zo žiadosti o presun platobného účtu na informovanie platiteľov, môže tieto informácie poskytnúť spotrebiteľ. [↑](#footnote-ref-10)
10. Ak spotrebiteľ požiada Novú banku o informovanie platiteľov uskutočňujúcich úhrady na platobný účet spotrebiteľa, spotrebiteľ určí dátum, od ktorého môžu platitelia uskutočňovať úhrady na platobný účet spotrebiteľa, najskôr 18 pracovných dní odo dňa prijatia riadnej a úplnej žiadosti o presun účtu Novou bankou, ak sa dotknuté strany nedohodnú inak. [↑](#footnote-ref-11)
11. Ak spotrebiteľ požiada Novú banku o informovanie príjemcov inkasa spotrebiteľa o údajoch platobného účtu spotrebiteľa vedeného v Novej banke, spotrebiteľ musí v prílohe č. 1 žiadosti o presun platobného účtu určiť príjemcov inkasa. [↑](#footnote-ref-12)
12. Dátum zrušenia trvalých príkazov na úhradu a súhlasov s inkasom v Starej banke a ukončenie prijímania prichádzajúcich úhrad a inkás predchádza dňu, kedy sa v Novej banke začnú vykonávať trvalé príkazy na úhradu a súhlasy s inkasom a od ktorého môžu platitelia uskutočňovať úhrady na platobný účet spotrebiteľa alebo od ktorého môžu príjemcovia predkladať platobné príkazy na inkaso z platobného účtu spotrebiteľa. [↑](#footnote-ref-13)
13. Najskôr 18 pracovných dní odo dňa prijatia riadnej a úplnej žiadosti o presun účtu Novou bankou, ak spotrebiteľ žiada, aby Nová banka informoval platiteľov o týchto údajoch, ak sa dotknuté strany nedohodnú inak. [↑](#footnote-ref-14)