

Standardy bankovních aktivit

MOBILITA KLIENTŮ

Postup při změně platebního účtu



STANDARD ČBA – MOBILITA KLIENTŮ – POSTUP PŘI ZMĚNĚ PLATEBNÍHO ÚČTU

Úvod

V roce 2016 proběhla novelizace zákona č. 284/2009 Sb., o platebním styku, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „ZoPS“), kterou byla do českého právního řádu implementována směrnice Evropského parlamentu a Rady 2014/92/EU ze dne 23. července 2014 o porovnatelnosti poplatků souvisejících s platebními účty, změně platebního účtu a přístupu k platebním účtům se základními prvky. Uvedená směrnice se zabývá i problematikou postupů poskytovatelů platebních služeb a jejich klientů, pokud se klient rozhodne změnit svého poskytovatele platebních služeb. Nový ZoPS, zákon č. 370/2017 Sb., účinný od 13. ledna 2018, přebral ustanovení o změně platebního účtu v nezměněné podobě. Standard je rovněž v souladu s vyhláškou ČNB Sb. číslo 74/2018, ze dne 25. dubna 2018 o službách spojených s platebním účtem, na které se vztahuje jednotné označení.

Do přijetí novelizace ZoPS postupovala naprostá většina členských bank ČBA podle Kodexu „Mobilita klientů – postup při změně banky“ (dále jen „Kodex“), který stanovoval standardní postupy v dané oblasti. Vzhledem k tomu, že ustanovení ZoPS se v některých částech od dosavadních postupů liší, dohodly se členské banky ČBA na úpravách, které navazují na současnou praxi a dosavadní standard, přitom však jsou plně v souladu s platnou legislativou.

Tento Standard obsahuje příslušná ustanovení ZoPS (citace uvedeny kurzívou), na která navazují popisy postupu jak klienta, tak i dosavadního a nového poskytovatele platebních služeb. ZoPS používá pojem „uživatel“, tento Standard pracuje s pojmem „klient“, který je ve finančním světě běžnější. Na druhé straně používá ZoPS pojem „poskytovatel“, což nemusí být jen banka či pobočka zahraniční banky, škála poskytovatelů je širší. Proto je na rozdíl od dřívějšího Kodexu, který používal pojem „banka“, pojem „poskytovatel“ užíván i v tomto Standardu.

Schválené postupy byly projednány jak s Ministerstvem financí, tak i s Českou národní bankou. Obě instituce potvrdily, že postupy podle Standardu ČBA jsou plně v souladu s platnou legislativou.

ČÁST I

MOBILITA KLIENTŮ - POSTUP PŘI ZMĚNĚ PLATEBNÍHO ÚČTU - Informace pro klienty

Tato část upravuje základní postupy při změně platebního účtu banky, včetně příloh: Vzor žádosti o změnu platebního účtu, Rádce při Změně platebního účtu a Doporučené vzory dopisů.

Část I je veřejná a je publikována na webových stránkách České bankovní asociace. Banky, které se tímto Standardem řídí, jej zveřejní na svých internetových stránkách alespoň odkazem na web ČBA. Dosavadní pravidla stanovená Kodexem pozbývají okamžikem účinnosti novelizovaného ZoPS platnost. Žádosti o změnu banky podané klientem před okamžikem účinnosti novelizovaného ZoPS, jejichž zpracování v okamžiku účinnosti novely ZoPS ještě nebylo ukončeno, budou zpracovány v souladu s pravidly Kodexu.

ČÁST II

TECHNICKÉ POSTUPY

Tato část obsahuje technické a procesní podmínky, upravující způsob komunikace mezi poskytovateli platebních služeb (zejména bankami). Část II je neveřejnou částí Standardu.

ČÁST III

PŘISTOUPENÍ KE STANDARDU

Členské banky ČBA, které přistupují k tomuto Standardu, se zavazují dodržovat ustanovení uvedená jak v Části I, tak v Části II tohoto Standardu, přičemž budou při svých postupech dodržovat zásady stanovené Etickým kodexem ČBA.

Je možné, že postupy stanovené tímto Standardem se rozhodnou využívat i jiní poskytovatelé platebních služeb, kteří nejsou členy České bankovní asociace, o jejichž rozhodnutích a aktivitách nemá ČBA žádné informace.

Formální náležitosti přistoupení ke Standardu jsou dále v Části III specifikovány podrobněji.

ČÁST IV

HISTORIE ZMĚN STANDARDU

Číslo verze	Datum vydání	Důvod vydání
01	20. února 2017	Implementace zákona
02	12. ledna 2018	Nový zákon o plat. styku
03	31. října 2018	Vyhláška 74/2018

ČÁST I

POSTUP PŘI ZMĚNĚ PLATEBNÍHO ÚČTU

OBSAH

1	ZÁKLADNÍ PRINCIPY	6
2	ZÁKONNÁ USTANOVENÍ A NÁVAZNÉ KROKY	7
3	IMPLEMENTACE A MONITOROVÁNÍ PRAVIDEL Standardu.....	12
4	ÚČINNOST STANDARDU	12
5	POUŽITÉ POJMY A ZKRATKY	13
6	PŘÍLOHY	14

1 ZÁKLADNÍ PRINCIPY

Dosavadní Kodex, podle kterého postupovala naprostá většina členských bank ČBA do 28. 2. 2017, vycházel ze společných principů EBIC (*European Banking Industry Committee*¹). Ty byly vyvinuty bankami, spořitelny a dalšími poskytovateli platebních služeb na základě výzvy Evropské komise v roce 2008.

Zásady uvedené ve směrnici Evropského parlamentu a Rady 2014/92/EU ze dne 23. července 2014 o porovnatelnosti poplatků souvisejících s platebními účty, změně platebního účtu a přístupu k platebním účtům se základními prvky se staly platnými v České republice přijetím zákona č. 452/2016 Sb., kterým byl novelizován zákon č. 284/2009. Sb., o platebním styku (dále jen „ZoPS“). Následně, v souvislosti s nutností implementace Revidované směrnice o platebních službách (PSD 2), byl vytvořen zcela nový zákon o platebním styku, který vyšel ve Sbírce zákonů jako zákon č. 370/2017 účinný od 13. 1. 2018. Tento zákon přejal ustanovení o změně platebního účtu v nezměněné podobě.

Základní principy postupu při změně platebního účtu:

- Změna platebního účtu je proces, který následuje poté, co se klient rozhodne převést buď všechny, nebo některé své platební aktivity od jednoho, dosavadního poskytovatele, k druhému, novému poskytovateli platebních služeb.
- Změna platebního účtu **neznamená převedení stejného čísla účtu** od dosavadního poskytovatele k novému poskytovateli.
- K převedení trvalých příkazů k úhradě a souhlasů s inkasem (dále společně též „platební instrukce“) od dosavadního poskytovatele k novému poskytovateli za stejných pravidel jako u dosavadního poskytovatele nemůže dojít tehdy, pokud nový poskytovatel z technických, či jiných důvodů, takové trvalé příkazy k úhradě a souhlasy s inkasem neposkytuje.
- Klient může spolu s požadavkem na zrušení trvalých příkazů a souhlasů s inkasem prostřednictvím nového poskytovatele podat rovněž výpověď smlouvy o platebním účtu vedeném u dosavadního poskytovatele.
- Ke zrušení platebního účtu u dosavadního poskytovatele na základě výpovědi podané klientem nemůže dojít za předpokladu, že tomu brání soudní nebo jiné rozhodnutí nebo pokud by zrušení platebního účtu bylo v rozporu se zákonem. Klient v tomto případě kontaktuje dosavadního poskytovatele osobně.
- Změna platebního účtu se netýká převodu jednorázových platebních instrukcí a rovněž úhrad vytvořených na základě trvalých příkazů k úhradě nebo souhlasů s inkasem, které nebyly dosavadním poskytovatelem provedeny před jejich zrušením (např. pro nedostatek prostředků atd.).
- Žádost o změnu platebního účtu musí být podána způsobem, který dovolí provést jednoznačnou identifikaci klienta dle podmínek nového poskytovatele.
- Nový poskytovatel i dosavadní poskytovatel poskytnou klientovi v rámci smluvních, zákonných či technických podmínek součinnost tak, aby mu umožnili změnu platebního účtu.

¹ členy EBIC jsou European Banking Federation, European Saving Banks Group, European Association of Cooperative Banks, European Mortgage Federation, European Federation of Building Societies, European Federation of Finance House Associations, European Federation of Leasing Company Associations, European Association of Public Banks

2 ZÁKONNÁ USTANOVENÍ A NÁVAZNÉ KROKY

Část pátá, Hlava II ZoPS č. 370/2017 Sb. obsahuje ustanovení, ze kterých vychází a na která navazuje tento Standard.

§ 203

Zahájení změny platebního účtu

(1) Poskytovatel, který s uživatelem uzavřel smlouvu o platebním účtu a kterého uživatel požádal o změnu platebního účtu (dále jen „nový poskytovatel“), umožní tomuto uživateli prostřednictvím formuláře

a) určit poskytovatele, který uživateli vede platební účet a má provést činnosti uvedené v § 204 (dále jen „dosavadní poskytovatel“),

b) určit, které činnosti podle § 204 odst. 1 má dosavadní poskytovatel provést,

c) jednotlivě uvést úhrady peněžních prostředků, které má nový poskytovatel začít provádět podle § 205 odst. 4, dosavadní poskytovatel přestat provádět podle § 204 odst. 1 písm. b) a o kterých má dosavadní poskytovatel předat informace novému poskytovateli podle § 204 odst. 2, nebo určit, že se tyto činnosti mají týkat všech těchto úhrad,

d) určit den, k němuž má dosavadní poskytovatel provést činnosti podle § 204 odst. 1,

e) určit, zda si přeje obdržet informace podle § 204 odst. 3,

f) určit, zda má nový poskytovatel informovat plátce nebo příjemce o změně platebního účtu podle § 205 odst. 1, a uvést příslušné kontaktní údaje,

g) určit den, od něhož má nový poskytovatel začít provádět úhrady peněžních prostředků podle § 205 odst. 4,

h) určit, zda vypovídá závazek ze smlouvy o platebním účtu, kterou uzavřel s dosavadním poskytovatelem.

i) určit, zda má dosavadní poskytovatel předat novému poskytovateli informace o pravidelně se opakujících úhradách a inkasech podle § 204 odst. 2.

(2) Formulář podle odstavce 1 musí být sepsán v úředním jazyce státu, v němž je platební služba nabízena, nebo v jazyce, na kterém se strany dohodnou.

(3) Nový poskytovatel poskytne uživateli na jeho žádost kopii vyplněného formuláře podle odstavce 1.

(4) Nový poskytovatel požádá jménem uživatele do 5 pracovních dnů ode dne, kdy mu uživatel sdělil údaje podle odstavce 1, dosavadního poskytovatele o provedení činností uvedených v § 204.

(5) Nový poskytovatel ověří totožnost uživatele před tím, než jeho jménem požádá dosavadního poskytovatele o provedení činností uvedených v § 204; neposkytne-li uživatel na výzvu poskytovatele potřebnou součinnost při ověření své totožnosti, hledí se na něho, jako by o změnu platebního účtu nepožádal.

- Celý proces musí být zahájen u nového poskytovatele, u kterého buď již klient má, nebo kterého klient žádá o otevření nového platebního účtu.
- Nový poskytovatel bez ověření totožnosti klienta neprovede příslušné kroky k zajištění změny platebního účtu.

- Žádost o změnu platebního účtu klient podává na formuláři Žádost o změnu platebního účtu (dále jen žádost), prostřednictvím kterého žádá nového poskytovatele o zahájení procesu změny platebního účtu a zmocňuje ho k provedení činností v rozsahu uvedeném na tomto formuláři. Tento formulář je Přílohou č. 1 tohoto Standardu.
 - V žádosti, jejíž kopii mu nový poskytovatel na požádání vydá, určí klient zejména:
 - který poskytovatel je dosavadním poskytovatelem,
 - které činnosti mají být zajištěny a kdy má k těmto krokům dojít (viz dále),
 - zda má nebo nemá dojít ke zrušení účtu u dosavadního poskytovatele.
 - Lhůta pro předání žádosti dosavadnímu poskytovateli začne pro nového poskytovatele běžet až od okamžiku kdy má nový poskytovatel všechny potřebné údaje a informace.
 - Klient může odvolat či změnit žádost u dosavadního poskytovatele po vzájemné dohodě až do doby, než tento odešle novému poskytovateli seznam s platebními instrukcemi.
 - Pokud klient v žádosti uvede, že dosavadní poskytovatel má přestat provádět příchozí úhrady, vystavuje se riziku, že příchozí úhrady po zvoleném datu budou vráceny zpět plátcí a to včetně např. výplaty mzdy, důchodu. V případě úhrady ze zahraničí bude platba vrácena zpět do zahraničí na náklady klienta.
 - Pokud klient uvede v žádosti, že má dosavadní poskytovatel převést kladný zůstatek před okamžikem zrušení účtu, vystavuje se klient riziku, že na tomto účtu může dojít ke vzniku debetního zůstatku v důsledku dodatečného zaúčtování karetních transakcí, které byly klientem provedeny před zrušením účtu, poplatků apod.
 - V případě, že bude klient žádat, aby byly změny provedeny ve lhůtě kratší než 13 pracovních dnů, což je lhůta, která vyplývá ze zákona jako celkový součet lhůt návazných kroků, poskytovatelé nemohou zaručit, že bude takové žádosti vyhověno.
-

§ 204

Povinnosti dosavadního poskytovatele

(1) Dosavadní poskytovatel ve vztahu k platebnímu účtu, v rozsahu a ke dni, které určí uživatel, nejdříve však osmý pracovní den ode dne, kdy ho nový poskytovatel požádal podle § 203 odst. 4,

a) přestane provádět úhrady peněžních prostředků, je-li uživatel příjemcem (dále jen „příchozí úhrada“),

b) přestane provádět úhrady peněžních prostředků, ke kterým dal uživatel trvalý příkaz, a inkasa, je-li uživatel plátcem (dále jen „odchozí inkaso“),

c) převede zůstatek peněžních prostředků, s nimiž je uživatel oprávněn nakládat, na platební účet vedený novým poskytovatelem.

(2) Dosavadní poskytovatel předá v rozsahu, který určí uživatel, do 5 pracovních dnů ode dne, kdy ho nový poskytovatel požádal podle § 203 odst. 4, novému poskytovateli informace o stávajících trvalých příkazech a souhlasech k inkasu a o pravidelně se opakujících příchozích úhradách a odchozích inkasech provedených během 13 měsíců přede dnem, kdy ho nový poskytovatel požádal podle § 203 odst. 4. Dosavadní poskytovatel předá tyto informace v rozsahu potřebném k řádnému provedení platební transakce.

(3) Určí-li to uživatel podle § 203 odst. 1 písm. e), poskytne dosavadní poskytovatel informace podle odstavce 2 také jemu.

- Dosavadní poskytovatel je povinen v zákonem stanovené lhůtě reagovat odpovídajícím způsobem na doručenou žádost. Odmítnout žádost může v následujících případech:
 - Z došlé žádosti není zřejmé, kdo a o co žádá – zejména pokud žádost obsahuje chybné bankovní spojení klienta. Pokud je však v žádosti uvedeno odlišné příjmení, trvalý pobyt či číslo identifikačního dokladu klienta, Dosavadní poskytovatel posuzuje každý případ zvlášť podle toho, zda je z ostatních údajů možné klienta jednoznačně identifikovat.
 - Žádost nesplňuje náležitosti právního jednání – k doručení dosavadnímu poskytovateli dojde způsobem, kdy nebude jisté, zda byla odeslána důvěryhodným, oprávněným a ztotožněným zaměstnancem nového poskytovatele. Dosavadní poskytovatel je oprávněn kontaktovat klienta pro ověření jeho skutečného projevu vůle. Pokud se takovéto ověření nepodaří získat, je to pro dosavadního poskytovatele důvodem pro odmítnutí žádosti.
 - Klient není s účtem u dosavadního poskytovatele oprávněn nakládat, např. z důvodu insolvence klienta nebo trestního zajištění na účtu. Naproti tomu, exekuce na účtu u dosavadního poskytovatele není důvodem pro odmítnutí žádosti, pouze nedojde k převodu blokováného zůstatku účtu.
 - Klient není majitelem účtu, popř. je pouze jedním z více majitelů účtu vedeného u dosavadního poskytovatele.
- Dosavadní poskytovatel předá na základě požadavku klienta novému poskytovateli a v případě, že o to klient požádá, pak i jemu, informace o tzv. opakujících se transakcích, tj. příchozích úhradách, které klientovi někdo jiný pravidelně převáděl na jeho platební účet, a inkasech odcházejících z jeho účtu na základě klientova souhlasu s inkasem. Za opakující se transakce se považují takové, které za posledních 13 měsíců proběhly na účtu alespoň třikrát. Při tom je bráno v úvahu pouze číslo účtu protistrany (nikoliv např. částka platby, variabilní symbol či určený účel úhrady).

§ 205

Povinnosti nového poskytovatele

(1) Nový poskytovatel do 2 pracovních dnů ode dne, kdy obdržel informace podle § 204 odst. 2 od dosavadního poskytovatele, ve vztahu k platebnímu účtu a v rozsahu, které určí uživatel,

a) odešle plátcí, který prováděl ve vztahu k platebnímu účtu uživatele vedeném dosavadním poskytovatelem pravidelně se opakující úhrady peněžních prostředků, informaci o změně platebního účtu uživatele spolu s údajem nebo jedinečným identifikátorem, jehož poskytnutí je podmínkou řádného provedení platebního příkazu ve vztahu k platebnímu účtu uživatele, který vede nový poskytovatel,

b) odešle příjemci, který je na základě souhlasu uživatele oprávněn dát platební příkaz k inkasu, informaci, od kdy bude možné provádět inkasa ve vztahu k platebnímu účtu, který vede nový poskytovatel, a informaci o změně platebního účtu uživatele spolu s údajem nebo jedinečným identifikátorem, jehož poskytnutí je podmínkou řádného provedení platebního příkazu ve vztahu k platebnímu účtu uživatele, který vede nový poskytovatel,

c) vyzve uživatele, aby doplnil údaje potřebné k informování plátce nebo příjemce podle písmen a) nebo b), jestliže údaje, které má nový poskytovatel k dispozici, nejsou dostatečné.

(2) Informuje-li nový poskytovatel plátce nebo příjemce podle odstavce 1 písm. a) nebo b), poskytne jim kopii plné moci uživatele.

(3) Nepožádá-li uživatel nového poskytovatele o informování plátce nebo příjemce podle odstavce 1 písm. a) nebo b), nový poskytovatel poskytne uživateli na jeho žádost vzory informačních sdělení o změně platebního účtu určené plátcí nebo příjemci. Vzor informačního sdělení obsahuje údaj nebo jedinečný identifikátor, jehož poskytnutí je podmínkou řádného provedení platebního příkazu ve

vztahu k platebnímu účtu uživatele, a informaci o tom, odkdy bude možné provádět inkasa a úhrady peněžních prostředků ve vztahu k platebnímu účtu uživatele, který vede nový poskytovatel.

(4) Nový poskytovatel začne provádět úhrady peněžních prostředků, ke kterým dal uživatel souhlas trvalým příkazem, a odchozí inkasa ve vztahu k účtu, v rozsahu a v den, které určí uživatel, nejdříve však třetí pracovní den ode dne, kdy obdržel informace podle § 204 odst. 2 od dosavadního poskytovatele.

-
- Pokud ho k tomu klient zmocní, nový poskytovatel v rozsahu, který určí klient v žádosti o změnu platebního účtu, informuje třetí strany, které prováděly opakující se úhrady o tom, že se daný klient dosavadního poskytovatele stal klientem nového poskytovatele. Kopii plné moci zašle nový poskytovatel daným třetím stranám.
 - Nový poskytovatel musí mít k dispozici adresy třetích stran, kam mají být informace o změně platebního účtu zaslány. Z čísel účtů, která nový poskytovatel od dosavadního poskytovatele obdrží, však takové informace automaticky nevyplývají. V případě požadavku na zaslání informací třetím stranám je tedy nutná úzká součinnost klienta.
 - V případě, že klient nepožádá o uvedenou službu, poskytne mu nový poskytovatel vzor dopisu Oznámení o změně platebního účtu pro případné využití. Vzor tohoto dopisu je uveden v Příloze č. 2 A) tohoto Standardu.
 - Nový poskytovatel zahájí provádění trvalých příkazů a umožní inkasování platebního účtu klienta nejdříve v zákonem stanoveném termínu, tj. v celkovém součtu všech zákonných lhůt, 13. pracovní den od podání žádosti u nového poskytovatele.
 - Změny učiněné klientem po odeslání přehledů novému poskytovateli, nemají vliv na zpracování žádosti o změnu platebního účtu a klient je řeší samostatně s novým poskytovatelem mimo proces mobility, přičemž dosavadní poskytovatel o provedených změnách nového poskytovatele neinformuje.
 - V případě, že se klient s dosavadním poskytovatelem dohodne (před odesláním relevantních informací novému poskytovateli), že část platebních instrukcí u něj ponechá a tudíž tuto část platebních instrukcí označených původně v žádosti nepřevede, pak dosavadní poskytovatel předá takto upravený seznam novému poskytovateli, který dle něj nastaví platební instrukce. Nový poskytovatel však nemůže dle tohoto seznamu nastavit více platebních instrukcí, než bylo uvedeno v žádosti.
-

§ 206

Úplata spojená se změnou platebního účtu

(1) Požaduje-li poskytovatel úplatu za služby podle § 203, § 204 odst. 1 nebo § 205 odst. 1 až 3, musí tato úplata být přiměřená a musí odpovídat skutečným nákladům poskytovatele.

(2) Dosavadní poskytovatel nesmí požadovat úplatu za poskytnutí informací podle § 204 odst. 2 a 3.

-
- Pokud klient dodrží standardní postupy, jejichž cílem je zajistit hladký a bezproblémový průběh změny platebního účtu, nejsou služby spojené s takovými kroky zpoplatněny.
 - K přiměřeným poplatkům přistupují poskytovatelé pouze v případech, kdy se požadavky klienta výrazně odlišují od standardních postupů, např. za služby spojené se změnou platebního účtu

vedeného v cizí měně. To může vyžadovat manuální zásahy do celého procesu a zvýšené náklady.

§ 207

Informace o změně platebního účtu

(1) Poskytovatel bezplatně zpřístupní na svých internetových stránkách a na trvalém nosiči dat ve svých obchodních prostorách informace o

a) postupu při zahájení změny platebního účtu podle § 203 a povinnostech dosavadního poskytovatele a nového poskytovatele podle § 204 a 205,

b) lhůtách stanovených k provedení jednotlivých činností při změně platebního účtu,

c) úplatě podle § 206 odst. 1 a

d) způsobu mimosoudního řešení sporů mezi uživatelem a poskytovatelem.

(2) Poskytovatel bezplatně poskytne informace podle odstavce 1 tomu, kdo o ně požádá.

- Poskytovatelé mají všechny potřebné informace ke změně platebního účtu zveřejněny jak na svých webových stránkách, tak je zdarma poskytnou klientům v prostorách svých poboček a obchodních míst.
-

§ 208

Společná ustanovení

(1) Poskytovatel není povinen provést změnu platebního účtu, jestliže platební účet vedený dosavadním poskytovatelem a platební účet vedený novým poskytovatelem jsou vedeny v různé měně.

- Standardně není povinností poskytovatelů platebních služeb zajistit změnu platebního účtu, nejsou-li oba účty vedeny ve stejné měně. Poskytovatelé však takovou službu mohou svým klientům nabídnout. V takovém případě však dochází ke konverzi měny, se kterou je spojeno kurzové riziko, a proto by měl být klient informován o tom, k jakému datu a jakým kurzem ke konverzi dojde.

3 IMPLEMENTACE A MONITOROVÁNÍ PRAVIDEL Standardu

- a. ČBA koordinuje implementaci pravidel vyplývajících z tohoto Standardu mezi členskými bankami ČBA a je nápomocna metodickými radami.
- b. ČBA průběžně monitoruje uplatňování Standardu.
- c. ČBA je připravena aktualizovat tento Standard na základě vyhodnocení, které bude provedeno za účasti zástupců členských bank, případně dalších subjektů, které by navrhly úpravy (např. spotřebitelská sdružení působících v ČR).
- d. ČBA je dále připravena aktualizovat tento Standard v případě, že bude dotčen změnou právních předpisů, a to z vlastního podnětu nebo z podnětu některé banky.

4 ÚČINNOST STANDARDU

Tento Standard nabývá účinnosti dnem 1. 3. 2017 a je závazný pro banky² na území České republiky, které ke Standardu přistoupí.

Seznam těchto bank, včetně termínů přistoupení, bude publikován na internetových stránkách České bankovní asociace www.czech-ba.cz.

² Týká se bank, které vedou platební účty spotřebitelů

5 POUŽITÉ POJMY A ZKRATKY

Zkratka	Význam
klient	Majitel platebního účtu - fyzická osoba spotřebitel, v ZoPS označován jako „uživatel“
původní poskytovatel	Banka, ze které klient převádí všechny trvalé příkazy k úhradě a souhlasy s inkasem
nový poskytovatel	Banka, do které si Klient převádí všechny trvalé příkazy k úhradě a souhlasy s inkasem
EBIC	Evropský výbor bankovního odvětví (<i>European Banking Industry Committee</i>)
ČBA	Česká bankovní asociace
IBAN	Mezinárodní číslo účtu
BIC	Bankovní identifikační kód (dříve SWIFT)
platební účet	Účet fyzické osoby spotřebitele vedený v domácí nebo cizí měně, ze kterého lze alespoň vybrat hotovost, převést peněžní prostředky, včetně provedení úhrady, ve prospěch třetích osob, a na který lze připsat peněžní prostředky, včetně připsání částky příchozího převodu, od třetích osob
trvalý příkaz k úhradě	Písemně sjednaný opakující se platební příkaz zadaný bance Klientem k realizaci plateb Klienta
souhlas s inkasem	Písemně sjednané povolení klienta předávané poskytovateli, který mu vede platební účet, k inkasu z jeho účtu ve prospěch stanoveného účtu příjemce, popřípadě do výše uvedeného limitu. Podnět k realizaci takové platby dává příjemce.
příchozí úhrada	Poskytovatel platebního účtu připsá zákazníkovi na jeho účet peníze převedené z jiného účtu
žádost	Dokument, kterým klient žádá o změnu platebního účtu a jehož vzor je přílohou č. 1 tohoto standardu

6 PŘÍLOHY

Příloha č. 1 – Žádost o změnu platebního účtu

Příloha č. 1.1 – Přehled klientem vybraných trvalých dispozic (NP)

Příloha č. 1.2 – Přehled příjemců informace o změně platebního účtu

Příloha č. 2. A – Oznámení o změně platebního účtu (klient)

Příloha č. 2. B – Oznámení o změně platebního účtu (nový poskytovatel)

Příloha č. 3 – Rádce při změně platebního účtu

Příloha č. 4 – Plná moc

Příloha č. 5 – Přehled trvalých platebních dispozic

Příloha č. 6 – Přehled pravidelně se opakujících se příchozích úhrad a odchozích inkas