

ŽIADOSŤ O PRESUN PLATOBNÉHO ÚČTU – ROZŠÍRENÁ



A. Základné náležitosti žiadosti

VYPLŇA SPOTREBITEĽ/KLIENT

Identifikačné údaje spotrebiteľa:

Meno:		Priezvisko:		Titul:	
Rodné číslo:		Dátum narodenia:			
Typ dokladu totožnosti:		Číslo dokladu totožnosti:			
Štátna príslušnosť:					
TRVALÝ POBYT:					
Ulica:		Číslo:			
Obec:		PSČ:		Štát:	

Obchodné meno:		IČO:		DIČ:	
Sídlo alebo miesto podnikania:					
Štatutárny orgán					
Meno:		Priezvisko:		Titul:	
Rodné číslo:		Dátum narodenia:			
Typ dokladu totožnosti:		Číslo dokladu totožnosti:			
Štátna príslušnosť:					
TRVALÝ POBYT:					
Ulica:		Číslo:			
Obec:		PSČ:		Štát:	

Adresa na doručovanie:

Ulica:		Číslo:	
Obec:		PSČ:	
		Štát:	

Kontaktné údaje:

E-mailová adresa:	
Telefónne číslo:	

Žiadam o presun platobného účtu, ktorý je vedený odovzdávajúcim poskytovateľom, k prijímaťúcemu poskytovateľovi.
Čestne vyhlasujem, že v čase uzatvorenia rámcovej zmluvy o poskytovaní platobných služieb zamestnávam menej ako desať osôb a môj ročný obrát alebo celková ročná bilančná hodnota nepresahuje 2 000 000 eur.

VYPLŇA PRIJÍMAJÚCI POSKYTOVATEĽ

Údaje o platobnom účte spotrebiteľa vedenom prijímaťúcim poskytovateľom

Obchodné meno prijímaťúceho poskytovateľa: Československá obchodná banka, a.s.

IBAN platobného účtu spotrebiteľa: S K 7 5 0 0

Mena, v ktorej je platobný účet vedený:

VYPLŇA SPOTREBITEĽ/KLIENT

Údaje o platobnom účte spotrebiteľa vedenom odovzdávajúcim poskytovateľom

Obchodné meno odovzdávajúceho poskytovateľa:

IBAN platobného účtu spotrebiteľa:

Mena, v ktorej je platobný účet vedený:

A.1 Zrušenie platobného účtu vedeného odovzdávajúcim poskytovateľom dňom uplynutia výpovednej lehoty:

ÁNO ☐
NIE ☐

A.2 Prevod zostatku finančných prostriedkov na platobný účet vedený prijímaťúcim poskytovateľom:

ÁNO ☐
NIE ☐

A.2.1 Prevod finančných prostriedkov na platobný účet vedený prijímaťúcim poskytovateľom:

ÁNO ☐
NIE ☐

Ak **ÁNO**, aká suma : EUR cent

A.2.1.1 Dátum, keď odovzdávajúci poskytovateľ prevedie finančné prostriedky na platobný účet vedený prijímaťúcim poskytovateľom:

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

Platobný účet, ktorý sa pri presune platobného účtu zriaďuje u prijímaťúceho poskytovateľa, je základný bankový produkt alebo platobný účet so základnými funkciami.

ÁNO ☐
NIE ☐

B. Další náležitosti žádosti

Vyhlasujem, že:

I. týmto dávam súhlas prijímajúcemu poskytovateľovi a zároveň splnomocňujem prijímajúceho poskytovateľa, aby

1. doručil túto žiadosť odovzdávajúcemu poskytovateľovi,

2. nastavil ochranu platobného účtu voči inkasu

3.A zriadil všetky

trvalé príkazy na úhradu, príkazy na úhradu, súhlasy s inkasom na vyššie uvedenom platobnom účte vedenom prijímajúcim poskytovateľom splatné po dni presunu platobného účtu a tieto príkazy na inkasá splatné po dni presunu platobného účtu:



1.

2.

3.

3.B zriadil nižšie uvedené



Trvalé príkazy na úhradu

1.

2.

3.

Príkazy na úhradu

1.

2.

3.

Príkazy na inkaso (vyplňa len inkasant)

1.

2.

3.

Súhlasy s inkasom

1.
2.
3.

3.C vykonával trvalé príkazy na úhradu a inkasá od dátumu :

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

4.A informovali,

☐

4.B neinformoval

☐

platiteľov uskutočňujúcich úhrady na platobný účet spotrebiteľa vedený odovzdávajúcim poskytovateľom o údajoch platobného účtu spotrebiteľa vedeného prijímajúcim poskytovateľom,

4.C informoval platiteľov, že úhrady na platobný účet spotrebiteľa vedený prijímajúcim poskytovateľom môžu uskutočňovať od dátumu :

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

5.A informovali,

☐

5.B neinformoval

☐

prijemcov používajúcich príkazy na inkaso na zúčtovanie finančných prostriedkov z platobného účtu spotrebiteľa vedeného odovzdávajúcim poskytovateľom o údajoch platobného účtu spotrebiteľa vedeného prijímajúcim poskytovateľom,

5.C informoval príjemcov, že platobné príkazy na inkaso z platobného účtu spotrebiteľa vedeného prijímajúcim poskytovateľom môžu predkladať od dátumu :

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

II. týmto splnomocňujem odovzdávajúceho poskytovateľa, aby predložil prijímajúcemu poskytovateľovi zoznam

všetkých príkazov na úhradu, vrátane trvalých príkazov a všetkých inkás s dátumom splatnosti po dni presunu platobného účtu,

III. týmto žiadam odovzdávajúceho poskytovateľa, aby

1. zaslal informácie prijímajúcemu poskytovateľovi o type ochrany platobného účtu spotrebiteľa pre inkaso, o referencii mandátu na inkaso a o jedinečnom identifikátore príjemcu inkasa,
2. predložil informácie prijímajúcemu poskytovateľovi o prichádzajúcich úhradách a inkasách, ktoré sa vykonali na platobnom účte spotrebiteľa vedenom odovzdávajúcim poskytovateľom v posledných 13 mesiacoch,

**3. zrušil platobný účet vedený odovzdávajúcim poskytovateľom
a (vyplňte, ak ste označili možnosť „ÁNO“ v bode A. 1.),**

3.A zrušil všetky trvalé príkazy na úhradu a inkasá na platobnom účte spotrebiteľa vedenom odovzdávajúcim poskytovateľom, ☐

3.B zrušil trvalé príkazy na úhradu a inkasá na platobnom účte spotrebiteľa vedenom odovzdávajúcim poskytovateľom od dátumu :

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

3.C ukončil prijímanie prichádzajúcich úhrad a inkás na platobnom účte spotrebiteľa vedenom odovzdávajúcim poskytovateľom, ☐

3.D ukončil prijímanie prichádzajúcich úhrad a inkás na platobnom účte spotrebiteľa vedenom odovzdávajúcim poskytovateľom od dátumu :

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

**4. nezrušil platobný účet vedený odovzdávajúcim poskytovateľom, ale
(vyplňte, ak ste označili možnosť „NIE“ v bode A. 1.)**

4.A zrušil všetky trvalé príkazy na úhradu a inkasá na platobnom účte spotrebiteľa vedenom odovzdávajúcim poskytovateľom,

ÁNO
NIE

☐
☐

ak ÁNO, zrušil všetky trvalé príkazy na úhradu a inkasá na platobnom účte vedenom odovzdávajúcim poskytovateľom od dátumu :

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

4.B zrušil nižšie uvedené trvalé príkazy na úhradu a inkasá na platobnom účte spotrebiteľa vedeného odovzdávajúcim poskytovateľom,

ÁNO
NIE

☐
☐

ak ÁNO, zrušil nižšie uvedené trvalé príkazy na úhradu a inkasá na platobnom účte vedenom odovzdávajúcim poskytovateľom od dátumu :

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

Trvalé príkazy na úhradu

1.
2.
3.

Príkazy na úhradu

1.
2.
3.

Príkazy na inkaso

1.
2.
3.

Súhlasy s inkasom

1.
2.
3.

4.C ukončil prijímanie prichádzajúcich úhrad a inkás na platobnom účte spotrebiteľa vedenom odovzdávajúcim poskytovateľom,

ÁNO ☐
NIE ☐

ak ÁNO: ukončil prijímanie prichádzajúcich úhrad a inkás na platobnom účte spotrebiteľa vedenom odovzdávajúcim poskytovateľom od dátumu:

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

Podľa zákona č. 122/2013 Z. z. o ochrane osobných údajov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 84/2014 Z. z. udeľujem tieto výslovné súhlasy:

1. Prijímajúcemu poskytovateľovi výslovný súhlas so spracovaním mojich osobných údajov v rozsahu údajov uvedených v tejto žiadosti, ako aj údajov poskytnutých odovzdávajúcemu poskytovateľovi v rámci procesu presunu platobného účtu a na účel realizácie presunu platobného účtu. Tieto údaje sa stávajú súčasťou mojej osobnej dokumentácie u prijímajúceho poskytovateľa a lehotu ich archivácie a podmienky likvidácie ustanovujú všeobecne záväzné právne predpisy. Svoj súhlas udeľujem na čas trvania zmluvného vzťahu s prijímajúcim poskytovateľom vrátane času archivácie uvedených dokladov a listín ustanoveného všeobecne záväznými právnymi predpismi.
2. Odovzdávajúcemu poskytovateľovi výslovný súhlas so spracovaním mojich osobných údajov v rozsahu údajov uvedených v tejto žiadosti v rámci procesu presunu platobného účtu a na účel realizácie presunu platobného účtu. Tieto údaje sa stávajú súčasťou mojej osobnej dokumentácie u odovzdávajúceho poskytovateľa a lehotu ich archivácie a podmienky likvidácie ustanovujú všeobecne záväzné právne predpisy. Svoj súhlas udeľujem na čas trvania zmluvného vzťahu s odovzdávajúcim poskytovateľom vrátane času archivácie uvedených dokladov a listín ustanoveného všeobecne záväznými právnymi predpismi.
3. Odovzdávajúcemu poskytovateľovi výslovný súhlas s poskytnutím mojich osobných údajov prijímajúcemu poskytovateľovi v rozsahu údajov uvedených v tejto žiadosti a v rozsahu informácie o platobnom účte a súvisiacich poskytovaných produktoch a službách, a to najmä meno, priezvisko, titul, rodné číslo, číslo občianskeho preukazu, adresa trvalého pobytu, adresa na doručovanie, e-mailová adresa a telefónne číslo, v rámci procesu presunu platobného účtu a na účel realizácie presunu platobného účtu.

Vyhlasujem, že:

1. som oboznámený so skutočnosťou, že odovzdávajúci poskytovateľ môže zrušiť platobný účet a/alebo previesť finančné prostriedky, prípadne zostatok platobného účtu na platobný účet vedený prijímajúcim poskytovateľom až po vysporiadaní mojich záväzkov voči odovzdávajúcemu poskytovateľovi súvisiacich s platobným účtom a súvisiacimi produktmi a službami,
2. mnou uvedené údaje v tejto v žiadosti sú úplné a pravdivé.

Dátum:

Miesto:

Podpis spotrebiteľa/klienta:

Meno, priezvisko a podpis oprávnenej osoby prijímajúceho poskytovateľa, ktorá žiadosť prijala a totožnosť spotrebiteľa overila :

Dátum:

- i1) Ak je to potrebné na správne a riadne vyplnenie tejto žiadosti, je možné upravovať formátovanie a rozširovať niektoré jej časti, napríklad ak je viac majiteľov platobného účtu, časť žiadosti obsahujúca identifikačné údaje spotrebiteľa sa rozšíri o identifikačné údaje ďalšieho majiteľa platobného účtu – spotrebiteľa (v tomto prípade použite tlačivo v pobočke).
- i2) Vyplňa sa, ak je spotrebiteľ zahraničná fyzická osoba.
- i3) Vyplňa sa, ak je spotrebiteľ zahraničná fyzická osoba.
- i4) Táto skutočnosť sa čestne vyhlasuje len fyzickou osobou – podnikateľom a právnickou osobou.
- i5) Ak sa označí možnosť „ÁNO“, vyplňa sa bod A. 2.
- i6) Ak sa označí možnosť „NIE“, vyplňa sa bod A. 2. 1.
- i7) Ak sa v čase prevodu finančných prostriedkov podľa bodu A.2.1 nebude na platobnom účte nachádzať dostatok finančných prostriedkov uvedený spotrebiteľom, odovzdávajúcim poskytovateľom sa presunie len suma finančných prostriedkov nachádzajúcich sa na platobnom účte.
- i8) Uvádza sa dátum nie skorší ako dvadsiaty pracovný deň nasledujúci po dni prijatia riadnej a úplnej žiadosti o presun platobného účtu – rozšírenej prijímajúcim poskytovateľom, ak sa odovzdávajúcim poskytovateľ a spotrebiteľ nedohodnú inak.
- i9) Uvádzajú sa všetky príkazy na inkaso s dátumom splatnosti po dni presunu platobného účtu: pri jednotlivých príkazoch na inkaso sa uvádza referencia mandátu (UMR), dátum splatnosti inkasa a identifikácia platiteľa (fyzická osoba, fyzická osoba – podnikateľ: meno, priezvisko, IBAN a právnická osoba: obchodné meno, IBAN), pričom trvalé príkazy na úhradu, príkazy na úhradu s dátumom splatnosti po dni presunu platobného účtu a súhlasy s inkasom sa neuvádzajú. UMR – Unique Mandate Reference – referencia mandátu je jedinečné označenie, ktoré slúži na jednoznačnú identifikáciu inkasného vzťahu. UMR sa oznamuje príjemcom (inkasantom) platiteľovi pri podpise mandátu. Mandát je súhlas na realizáciu SEPA inkasa. Na základe neho je príjemca inkasa oprávnený poslať platobný príkaz na inkaso k poskytovateľovi platobných služieb platiteľa.
- i10) Jednotlivé trvalé príkazy na úhradu sa určia uvedením výšky sumy na úhradu, termínu pravidelnej platby a identifikáciou príjemcu (fyzická osoba, fyzická osoba – podnikateľ: meno, priezvisko, IBAN a právnická osoba: obchodné meno, IBAN). Uvádzajú sa len trvalé príkazy na úhradu, ktoré boli spotrebiteľom zriadené na platobnom účte vedenom odovzdávajúcim poskytovateľom a do dňa podania žiadosti o presun platobného účtu – rozšírenej neboli zrušené.
- i11) Jednotlivé príkazy na úhradu sa určia uvedením výšky sumy na úhradu, dátumu splatnosti a identifikáciou príjemcu (fyzická osoba, fyzická fyzická osoba – podnikateľ: meno, priezvisko, IBAN a právnická osoba: obchodné meno, IBAN). Uvádzajú sa príkazy na úhradu s dátumom splatnosti po dni presunu platobného účtu.
- i12) Jednotlivé príkazy na inkaso sa určia uvedením referencie mandátu (UMR), dátumu splatnosti inkasa a identifikáciou platiteľa (fyzická osoba, fyzická osoba – podnikateľ: meno, priezvisko, IBAN a právnická osoba: obchodné meno, IBAN). Uvádzajú sa príkazy na inkaso s dátumom splatnosti po dni presunu platobného účtu.
- i13) Jednotlivé súhlasy s inkasom sa určia uvedením identifikácie príjemcu – inkasanta (obchodné meno alebo meno a priezvisko, IČO). Identifikátor príjemcu (CID) a referencia mandátu (UMR) sa uvádzajú, ak spotrebiteľ udelil viac súhlasov s inkasom uvedenému inkasantovi a žiada presunúť len časť z týchto súhlasov s inkasom. Uvádzajú sa súhlasy s inkasom, ktoré spotrebiteľ udelil jednotlivým inkasantom a predložil odovzdávajúcemu poskytovateľovi a do dňa podania žiadosti o presun platobného účtu – rozšírenej neboli tieto súhlasy s inkasom spotrebiteľom zrušené. CID – identifikátor príjemcu (Creditor Identifier) je jedinečný identifikačný údaj príjemcu (inkasanta), ktorý prideluje správca registra príjemcov SEPA inkasa v štáte, kde príjemca sídli, v Slovenskej republike je to Národná banka Slovenska.
- i14) Inkasom sa rozumejú príkazy na inkasá, ako aj súhlasy na inkaso.
- i15) Uvádza sa dátum nie skorší ako dvadsiaty pracovný deň nasledujúci po dni prijatia riadnej a úplnej žiadosti o presun platobného účtu – rozšírenej prijímajúcim poskytovateľom.
- i16) Ak spotrebiteľ požiada prijímajúceho poskytovateľa o informovanie platiteľov uskutočňujúcich úhrady na platobný účet spotrebiteľa o údajoch platobného účtu spotrebiteľa vedeného prijímajúcim poskytovateľom a o dátume, od ktorého môžu vykonávať príkazy na úhradu na platobný účet spotrebiteľa, kontaktné údaje platiteľov sa uvádzajú v tlačive „Údaje pre platiteľa o platobnom účte spotrebiteľa na účely vykonávania príkazov na úhradu“.
- i17) Uvádza sa dátum nie skorší ako dvadsiaty pracovný deň nasledujúci po dni prijatia riadnej a úplnej žiadosti o presun platobného účtu – rozšírenej prijímajúcim poskytovateľom.

- i18) Ak spotrebiteľ požiada prijímajúceho poskytovateľa o informovanie príjemcov inkasa spotrebiteľa o údajoch platobného účtu spotrebiteľa vedeného prijímajúcim poskytovateľom, kontaktné údaje týchto príjemcov inkasa sa uvádzajú v tlačive „Zmena mandátu na SEPA inkaso CORE/B2B pri presune platobného účtu“.
- i19) Uvádza sa dátum nie skorší ako dvadsiaty pracovný deň nasledujúci po dni prijatia riadnej a úplnej žiadosti o presun platobného účtu – rozšírenej prijímajúcim poskytovateľom.
- i20) Zoznam aktívnych trvalých príkazov na SEPA úhradu, trvalých príkazov na úhradu v cudzej mene, príkazov na SEPA úhradu, príkazov na úhradu v cudzej mene, príkazov na SEPA inkaso – CORE, B2B a súhlasov so SEPA inkasom – CORE, B2B, t. j. s dátumom splatnosti po dni presunu platobného účtu, aký sa vyžaduje podľa tlačiva „Informácia o platobnom účte spotrebiteľa“, sa predkladá odovzdávajúcim poskytovateľom prijímajúcemu poskytovateľovi. SEPA – Jednotná oblasť platieb v eurách (Single European Payments Area). CORE – CORE typ inkasa používajú podnikatelia na inkasovanie opakujúcich sa platieb za poskytnuté služby predovšetkým od spotrebiteľov, ktorými môžu byť fyzická osoba, fyzická osoba – podnikateľ aj právnická osoba. B2B – B2B schéma inkasa (podnikateľské inkaso) sa používa na inkasovanie platieb medzi podnikateľmi pri plnení obchodných záväzkov. Je určená výhradne pre fyzické osoby – podnikateľov a právnické osoby. Úroveň podnik – podnik (Business to business – B2B).
- i21) Informácie o prichádzajúcich SEPA úhradách, úhradách v cudzej mene, prichádzajúcich príkazoch na SEPA inkaso – CORE, B2B a zadaných príkazoch na SEPA inkaso za posledných 13 mesiacov minimálne v rozsahu, v akom sa vyžadujú podľa tlačiva „Informácia o platobnom účte spotrebiteľa“ sa predkladajú odovzdávajúcim poskytovateľom prijímajúcemu poskytovateľovi.
- i22) Dátum zrušenia trvalých príkazov na úhradu a inkás u odovzdávajúceho poskytovateľa je určený podľa § 44d ods. 9 poslednej vety zákona o platobných službách.
- i23) Dátum ukončenia prijímania prichádzajúcich úhrad a inkás u odovzdávajúceho poskytovateľa je určený podľa § 44d ods. 9 poslednej vety zákona o platobných službách.
- i24) Dátum zrušenia trvalých príkazov na úhradu a inkás u odovzdávajúceho poskytovateľa je určený podľa § 44d ods. 9 poslednej vety zákona o platobných službách.
- i25) Dátum zrušenia trvalých príkazov na úhradu a inkás u odovzdávajúceho poskytovateľa je určený podľa § 44d ods. 9 poslednej vety zákona o platobných službách.
- i26) Jednotlivé trvalé príkazy na úhradu sa určia uvedením výšky sumy na úhradu, termínu pravidelnej platby a identifikáciou príjemcu (fyzická osoba, fyzická osoba – podnikateľ: meno, priezvisko, IBAN a právnická osoba: obchodné meno, IBAN).
- i27) Jednotlivé príkazy na úhradu sa určia uvedením výšky sumy na úhradu, dátumu splatnosti a identifikáciou príjemcu (fyzická osoba, fyzická osoba – podnikateľ: meno, priezvisko, IBAN a právnická osoba: obchodné meno, IBAN).
- i28) Jednotlivé príkazy na inkaso sa určia uvedením referencie mandátu (UMR), dátumu splatnosti inkasa a identifikáciou platiteľa (fyzická osoba, fyzická osoba – podnikateľ: meno, priezvisko, IBAN a právnická osoba: obchodné meno, IBAN).
- i29) Jednotlivé súhlasy s inkasom sa určia uvedením príjemcu – inkasanta (obchodné meno alebo meno a priezvisko, IČO). Identifikátor príjemcu (CID) a referencia mandátu sa uvádzajú, len ak bolo udelených viac súhlasov s inkasom uvedenému inkasantovi a má sa zrušiť len časť z týchto súhlasov s inkasom.
- i30) Ak spotrebiteľ vyplní a predkladá žiadosť osobne u prijímajúceho poskytovateľa, totožnosť spotrebiteľa sa overí oprávnenou osobou prijímajúceho poskytovateľa, ktorá žiadosť prijala a nie je potrebné úradné osvedčenie pravosti podpisu spotrebiteľa.

SKRATKY POUŽITÉ V ŽIADOSTI:

PSČ – poštové smerovacie číslo obce.

IČO – identifikačné číslo organizácie.

DIČ – daňové identifikačné číslo.

IBAN – medzinárodné bankové číslo účtu (International Bank Account Number).