

# ŽIADOSŤ O PRESUN PLATOBNÉHO ÚČTU – ZJEDNODUŠENÁ



## 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 platobných služieb (ďalej len „odovzdávajúci poskytovateľ“), ku prijímajúcemu poskytovateľovi platobných služieb (ďalej len „prijímajúci poskytovateľ“).

Čestne vyhlasujem, že v čase uzatvorenia rámcovej zmluvy o poskytovaní platobných služieb zamestnávam menej ako desať osôb a môj ročný obrat alebo celková ročná bilančná hodnota nepresahuje 2 000 000 eur.

## VYPLŇA PRIJÍMAJÚCI POSKYTOVATEĽ

### Údaje o platobnom účte spotrebiteľa vedenom prijímajúcim poskytovateľom

Obchodné meno prijímajúceho poskytovateľa:

IBAN platobného účtu spotrebiteľa:

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**

**A.2 Prevod zostatku finančných prostriedkov** na platobný účet vedený prijímajúcim poskytovateľom: **ÁNO**

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

**ÁNO**   
**NIE**

## B. Ďalšie náležitosti žiadosti

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:

## VYPLŇA LEN INKASANT

1.
2.
3.

- 3.B** vykonával trvalé príkazy na úhradu a inkasá od dvadsiateho pracovného dňa nasledujúceho po dni prijatia riadnej a úplnej žiadosti o presun platobného účtu – zjednodušenej prijímajúcim poskytovateľom
- 4.A** informoval platiteľov uskutočňujúcich úhrady na platobný účet spotrebiteľa vedený odovzdávajúcim poskytovateľom o údajoch platobného účtu spotrebiteľa vedeného prijímajúcim poskytovateľom
- 4.B** informoval platiteľov, že úhrady na platobný účet spotrebiteľa vedený prijímajúcim poskytovateľom môžu uskutočňovať od dvadsiateho pracovného dňa nasledujúceho po dni prijatia riadnej a úplnej žiadosti o presun platobného účtu – zjednodušenej prijímajúcim poskytovateľom
- 5.A** informoval príjemcov používajúcich príkazy na inkaso na zúčtovanie finančných prostriedkov z platobného účtu spotrebiteľa vedeného odovzdávajúcim poskytovateľom o údajoch platobného účtu spotrebiteľa vedeného prijímajúcim poskytovateľom
- 5.B** Informoval príjemcov, že platobné príkazy na inkaso z platobného účtu spotrebiteľa vedeného prijímajúcim poskytovateľom môžu predkladať od dvadsiateho pracovného dňa nasledujúceho po dni prijatia riadnej a úplnej žiadosti o presun platobného účtu – zjednodušenej prijímajúcim poskytovateľom

**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.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 devätnásteho pracovného dňa nasledujúceho po dni prijatia riadnej a úplnej žiadosti o presun platobného účtu – zjednodušenej prijímajúcim poskytovateľom
- 4.A** ukončil prijímanie prichádzajúcich úhrad a inkás na platobnom účte spotrebiteľa vedenom odovzdávajúcim poskytovateľom
- 4.B** ukončil prijímanie prichádzajúcich úhrad a inkás na platobnom účte spotrebiteľa vedenom odovzdávajúcim poskytovateľom od devätnásteho pracovného dňa nasledujúceho po dni prijatia riadnej a úplnej žiadosti o presun platobného účtu – zjednodušenej prijímajúcim poskytovateľom

**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, typ a číslo dokladu totožnosti, adresa trvalého pobytu, adresa na doručovanie, emailová 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 previesť zostatok finančných prostriedkov 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 žiadosti sú úplné a pravdivé.

Dátum:

Miesto:

Podpis spotrebiteľa:

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) 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.
- i6) Inkasom sa rozumie príkazy na inkasá, ako aj súhlasy s inkasom.
- i7) 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“.
- i8) Ak spotrebiteľ požiada prijímajúceho poskytovateľa o informovanie príjemcov inkasa 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“. 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 a 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).
- i9) 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.
- i10) 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, aké sa vyžadujú podľa tlačiva „Informácia o platobnom účte spotrebiteľa“ sa predkladajú odovzdávajúcim poskytovateľom prijímajúcemu poskytovateľovi.
- i11) Ak spotrebiteľ vyplňa 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).