

## **Informácia o presune platobného účtu a o cezhraničnom zriadovaní platobného účtu Spotrebiteľa Citibank Europe plc, pobočka zahraničnej banky**

### **I. Presun platobného účtu**

#### **1. Čo je presun platobného účtu**

Presun platobného účtu je presun Platobných služieb zriadených na platobnom účte v Pôvodnej banke na účet v Novej banke v zmysle príslušných ustanovení Zákona o platobných službách<sup>1</sup>.

Presunom platobného účtu môže byť aj prevod finančných prostriedkov z účtu v Pôvodnej banke na účet v Novej banke, a to buď súčasne so zrušením účtu v Pôvodnej banke alebo bez zrušenia účtu v Pôvodnej banke.

#### **2. Pre koho je presun platobného účtu určený**

Presun platobného účtu je určený pre Spotrebiteľa.

O presun platobného účtu môže požiadať Spotrebiteľ - majiteľ platobného účtu v Pôvodnej banke, prípadne iná osoba splnomocnená majiteľom platobného účtu.

Spotrebiteľ musí požiadať o presun platobného účtu v Novej banke formou Žiadosti o presun účtu.

Spotrebiteľ môže Novej banke predložiť Žiadosť o presun účtu v dvoch verziách:

- zjednodušená verzia, v ktorej požiada Novú banku o presun všetkých platobných služieb z účtu v Pôvodnej banke so súčasným zrušením tohto platobného účtu a prevodom zostatku finančných prostriedkov na platobný účet v Novej banke,
- rozšírená verzia, v ktorej môže určiť, či Spotrebiteľ bude požadovať (i) presunúť všetky platobné služby z platobného účtu v Pôvodnej banke, alebo (ii) presunúť len niektoré platobné služby z platobného účtu v Pôvodnej banke, pričom v takom prípade je Spotrebiteľ povinný určiť, ktoré platobné služby majú byť presunuté a (ii) či Spotrebiteľ požaduje zrušiť platobný účet v Pôvodnej banke alebo previesť určenú sumu finančných prostriedkov z platobného účtu v Pôvodnej banke na platobný účet v Novej banke bez zrušenia platobného účtu v Pôvodnej banke.

Vzor Žiadosti o presun účtu je uvedený aj vo Vyhláške MF SR.

#### **3. Zoznam úkonov pri presune platobného účtu vykonávaných prijímajúcim poskytovateľom platobných služieb (novou bankou)**

- prijatie Žiadosti o presun účtu,
- ak je Žiadosť o presun účtu neúplná alebo nie je riadne vyplnená (i) zaslanie výzvy Spotrebiteľovi na doplnenie Žiadosti o presun účtu, ktorú musí Spotrebiteľ doplniť v lehote do desiatich (10) pracovných dní od doručenia výzvy Banky, (ii) zamietnutie Žiadosti o presun účtu, ak Spotrebiteľ nedoplní Žiadosť o presun účtu a bezodkladné informovanie Spotrebiteľa o dôvodoch jej zamietnutia, (iii) informovanie Pôvodnej banky o (a) výzve na doplnenie Žiadosti o presun účtu, ak je výzva na doplnenie Žiadosti o presun účtu odoslaná Spotrebiteľovi po zaslaní Žiadosti o presun účtu Pôvodnej banke, a (b) dni doručenia doplnenia neúplnej alebo riadne nevyplnenej Žiadosti o presun účtu Spotrebiteľom, (iv) informovanie Spotrebiteľa o najbližšom dátume (ak nie je možné dodržať pôvodný dátum určený Spotrebiteľom), ku ktorému možno vykonať presun platobného účtu,

---

<sup>1</sup> ustanovenia § 44d Zákona o platobných službách

- zaslanie žiadosti Spotrebiteľa o presun platobného účtu Pôvodnej banke po prijatí úplnej a riadnej Žiadosti o presun účtu,
- v zmysle Žiadosti o presun účtu, zaslanie žiadosti Pôvodnej banke (i) o predloženie potrebných informácií vrátane informácií o úhradách, inkasách, trvalých príkazoch, type ochrany platobného účtu, (ii) ukončenie prijímania prichádzajúcich úhrad a inkás ku dňu určenému v Žiadosti o presun účtu, (iii) zrušenie trvalých príkazov na úhradu a inkás, (iv) prevedenie finančných prostriedkov na platobný účet zriadený v Novej banke, (v) zrušenie platobného účtu dňom uplynutia výpovednej lehoty,
- po prijatí požadovaných informácií o platobnom účte od Pôvodnej banky na základe Žiadosti o presun účtu (i) zriadenie trvalých príkazov na úhradu a inkás (ak to umožňujú technické možnosti Novej banky), (ii) nastavenie typu ochrany platobného účtu voči inkasu, (iii) informovanie Spotrebiteľa o právach Spotrebiteľa týkajúcich sa inkasa, (iv) informovanie (so súhlasom Spotrebiteľa) platiteľov uskutočňujúcich úhrady na platobný účet Spotrebiteľa a príjemcov používajúcich inkaso na zúčtovanie finančných prostriedkov z platobného účtu Spotrebiteľa o údajoch platobného účtu Spotrebiteľa,
- výzva Spotrebiteľovi na doplnenie informácií, potrebných na vykonanie úhrad alebo inkasa z platobného účtu Spotrebiteľa (ak je to potrebné),
- informovanie Spotrebiteľa o (i) najbližšom dátume, od ktorého sa budú vykonávať úhrady a inkasá na platobnom účte Spotrebiteľa v Novej banke ak z dôvodu nedostatku informácií nie je možné dodržať pôvodné dátumy uvedené v Žiadosti o presun účtu, (ii) o dôvodoch neukončenia presunu platobného účtu v časti presunu platobného účtu týkajúceho sa úhrad a inkás ak Spotrebiteľ do desiatich (10) pracovných dní od výzvy neoznámil Novej banke doplňujúce informácie,
- poskytnutie údajov Spotrebiteľovi o jeho platobnom účte na účely poskytnutia informácií platiteľom úhrad na platobný účet Spotrebiteľa (v prípade chýbajúceho súhlasu Spotrebiteľa pre Novú banke).

#### **4.Zoznam úkonov pri presune platobného účtu vykonávaných odovzdávajúcim poskytovateľom platobných služieb (Pôvodnou bankou)**

- prijatie Žiadosti o presun účtu,
- informovanie prijímajúceho poskytovateľa platobných služieb a Spotrebiteľa o odmietnutí presunu platobného účtu a dôvodoch odmietnutia presunu platobného účtu (v prípade viacerých žiadostí o presun platobného účtu),
- zaslanie informácií o platobnom účte prijímajúcemu poskytovateľovi platobných služieb, v súlade so Žiadosťou po presun účtu do piatich (5) pracovných dní,
- ukončenie prijímania prichádzajúcich úhrad a inkás na platobnom účte v zmysle Žiadosti o presun účtu,
- zrušenie trvalých príkazov na úhradu a inkás v zmysle Žiadosti o presun účtu,
- prevod (ak Spotrebiteľ o to požiada a ak tomu nebránia iné záväzky Spotrebiteľa) finančných prostriedkov na účet zriadený v Novej banke (i) v zmysle Žiadosti o presun účtu (najskôr dvadsať (20) pracovných dní, ak sa nedohodne inak), alebo (ii) v deň ukončenia výpovednej lehoty pri vypovedaní rámcovej zmluvy,
- informovanie Spotrebiteľa o (i) záväzkoch na platobnom účte, ktoré bránia prevodu finančných prostriedkov, alebo (ii) záväzkoch na platobnom účte, ktoré bránia zrušeniu platobného účtu, (iii) dôvodoch odmietnutia prevodu finančných prostriedkov, ak Spotrebiteľ v určenej lehote neodstráni prekážky, ktoré bránia prevodu finančných prostriedkov, alebo (iv) dôvodoch odmietnutia zrušenia platobného účtu, ak Spotrebiteľ v určenej lehote neodstráni prekážky, ktoré bránia zrušeniu platobného účtu,
- odmietnutie (i) prevodu finančných prostriedkov alebo (ii) zrušenia platobného účtu, ak Spotrebiteľ neodstráni prekážky, ktoré bránia prevodu peňažných prostriedkov alebo zrušeniu platobného účtu,
- zrušenie platobného účtu dňom skončenia rámcovej zmluvy,

- vykonanie platobného príkazu na inkaso a informovanie Spotrebiteľa (v prípade prijatia platobného príkazu na inkaso Pôvodnou bankou pred dátumom zrušenia trvalých príkazov na úhradu alebo inkás v Pôvodnej banke),
- ukončenie prijímania prichádzajúcich úhrad a inkás v súlade so Žiadosťou o presun účtu.

## 5. Informácie potrebné na presun platobného účtu požadované od Spotrebiteľa

Spotrebiteľ bude povinný poskytnúť všetky potrebné údaje potrebné k presunu platobného účtu, vrátane nasledovných údajov:

- identifikačné údaje Spotrebiteľa v zmysle Žiadosti o presun účtu,
- údaje o platobnom účte Spotrebiteľa v Pôvodnej banke vrátane obchodného mena Pôvodnej banky, IBAN platobného účtu, ktorý sa presúva a meny v ktorej je vedený platobný účet,
- údaje o nasledovných dátumoch: (i) dátum, od ktorého sa majú trvalé príkazy na úhradu a inkasá vykonávať v Novej banke, (ii) dátum, od ktorého môžu platitelia uskutočňovať úhrady na platobný účet Spotrebiteľa v Novej banke, (iii) dátum, od ktorého môžu príjemcovia inkás predkladať platobné príkazy na inkaso z platobného účtu Spotrebiteľa v Novej banke, (iv) dátum zrušenia trvalých príkazov na úhradu a inkás na platobnom účte v Pôvodnej banke, (v) dátum ukončenia prijímania prichádzajúcich úhrad a inkás na platobnom účte Spotrebiteľa v Pôvodnej banke, (vi) dátum, kedy Pôvodná banka prevedie finančné prostriedky na platobný účet v Novej banke,
- kontaktné údaje (i) platiteľov uskutočňujúcich úhrady na platobný účet Spotrebiteľa, (ii) kontaktné údaje Spotrebiteľom určených príjemcov inkasa, ktorí môžu predkladať platobné príkazy na inkaso z platobného účtu Spotrebiteľa v Novej banke,
- údaje týkajúce sa platobných príkazov vrátane údajov o výške sumy na úhradu, termínu pravidelnej platby a identifikácie príjemcu pre účely zriadenia príkazov na úhradu alebo trvalých príkazov na úhradu v Novej banke a pre účely zrušenia príkazov na úhradu alebo trvalých príkazov na úhradu v Pôvodnej banke,
- údaje týkajúce sa inkasa vrátane referencie mandátu, dátum splatnosti inkasa, identifikácia platiteľa, termín opakovaného inkasa, identifikácia príjemcu inkasa – inkasanta pre účely zriadenia príkazov na inkaso v Novej banke a pre účely zrušenia príkazov na inkaso v Pôvodnej banke.

## 6. Lehoty súvisiace s presunom platobného účtu

V prípade, ak Spotrebiteľ predloží Novej banke zjednodušenú verziu Žiadosti, dátum presunu je 20 pracovných dní nasledujúcich po dni prijatia riadnej a úplnej Žiadosti Novou bankou. V prípade, ak Spotrebiteľ predloží Novej banke rozšírenú verziu Žiadosti, Spotrebiteľ si môže sám určiť dátum presunu, ktorý však nemôže byť skorší ako 20. pracovný deň nasledujúci po dni prijatia riadnej a úplnej Žiadosti Novou bankou.

Ak Žiadosť Spotrebiteľa nie je úplná alebo riadne vyplnená, Nová banka vyzve Spotrebiteľa na odstránenie tohto nedostatku v lehote 10 pracovných dní od doručenia tejto výzvy. V tomto prípade sa dátum presunu platobného účtu posúva a závisí od toho, kedy Spotrebiteľ odstráni nedostatok svojej Žiadosti.

## II. Cezhraničné zriaďovanie platobného účtu

### 1. Spôsob a forma podania žiadosti o spoluprácu

Ak si Spotrebiteľ chce zriadiť platobný účet v inej banke so sídlom v inom členskom štáte, môže požiadať o spoluprácu Banku, ktoré mu vedie platobný účet Spotrebiteľa a to na základe písomnej Žiadosti o cezhraničné zriadenie účtu podľa ustanovení Zákona o platobných službách<sup>2</sup>.

Ak žiadosť nie je úplná alebo riadne vyplnená, Banka vyzve Klienta na odstránenie nedostatkov v lehote desať (10) pracovných dní od doručenia výzvy zo strany Banky. V takom prípade sa dátum poskytnutia spolupráce zo

<sup>2</sup> ustanovenia § 44e Zákona o platobných službách

strany Banky primerane posunie v závislosti od skutočnosti, kedy Spotrebiteľ odstráni všetky nedostatky Žiadosti o cezhraničné zriadenie účtu.

## **2. Formy spolupráce a lehoty súvisiace s cezhraničným zriadením platobného účtu**

Banka bude povinná Spotrebiteľovi poskytnúť informáciu o jeho platobných službách na Účte ku dňu podania žiadosti, o type ochrany jeho platobného účtu voči inkasu a o prichádzajúcich trvalých príkazoch na úhradu a inkasách, ktoré sa na platobnom účte vykonali v posledných trinástich (13) mesiacoch.

Banka bude ďalej povinná (i) previesť finančné prostriedky na platobný účet Spotrebiteľa zriadený v inej banke so sídlom v inom členskom štáte, ak Žiadosť o cezhraničné zriadenie účtu Spotrebiteľa bude obsahovať informácie identifikujúce túto banku a platobný účet a (ii) zrušiť predmetný platobný účet Spotrebiteľa vedený Bankou.

## **III. Spoločné ustanovenia pre presun platobného účtu a pre cezhraničné zriadenie platobného účtu**

### **1. Poplatky spojené s presunom platobného účtu a cezhraničným zriadením platobného účtu**

Všetky úkony súvisiace s presunom platobného účtu Spotrebiteľa a s cezhraničným zriadením platobného účtu pre Spotrebiteľa, vrátane vzájomnej výmeny informácií a spolupráce medzi Pôvodnou bankou a Novou bankou, týkajúcej sa presunu platobného účtu sú bezodplatné.

Ak sa prevod finančných prostriedkov alebo zostatku finančných prostriedkov z účtu v Pôvodnej banke na účet v Novej banke vykoná v inej mene ako v mene EUR, takýto prevod môže byť odplatný.

### **2. Postup pri mimosúdnom riešení sporov**

Akýkoľvek spor, ktorý vznikne v súvislosti s presunom platobného účtu a s cezhraničným zriadením platobného účtu budú Banka a Spotrebiteľ prednostne riešiť mimosúdnou dohodou.

Spotrebiteľ má právo podať sťažnosť týkajúcu sa presunu platobného účtu a cezhraničného zriadenia platobného účtu do:

Citibank Europe pls, pobočka zahraničnej banky

- ústne na adrese sídla Citibank Europe pls, pobočka zahraničnej banky
- písomne na adrese: Citibank Europe pls, pobočka zahraničnej banky, Oddelenie CitiService, Dvořákovo nábřeží 8, 811 02 Bratislava

Národnej banke Slovenska

- Osobne na adrese: Národná banka Slovenska, Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava
- Písomne na adrese: Národná banka Slovenska, Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava

Bližšie informácie sú dostupné na webovom sídle Národnej banky Slovenska na adrese [www.nbs.sk](http://www.nbs.sk).

### 3. Definície pojmov

**Banka** znamená Citibank Europe plc so sídlom 1 North Wall Quay, Dublin 1, Írsko, zapísaná na Úrade pre registráciu spoločností pod číslom 132781, prevádzkujúca svoju podnikateľskú činnosť v Slovenskej republike prostredníctvom Citibank Europe plc, pobočka zahraničnej banky, so sídlom Dvořákovo nábřeží 8, 811 02 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 36 861 260, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel Po, vložka č. 1662/B

**Pôvodná banka** znamená odovzdávajúceho poskytovateľa platobných služieb.

**Nová banka** znamená prijímajúceho poskytovateľa platobných služieb.

**Spotrebiteľ**<sup>3</sup> znamená pri presune platobného účtu fyzickú osobu ako aj osobu, ktorá v čase uzatvorenia rámcovej zmluvy o poskytovaní platobných služieb zamestnáva menej ako desať osôb a ktorej ročný obrat alebo celková ročná bilancia nepresahuje 2 000 000 EUR.

**Platobné služby** znamenajú trvalé platobné príkazy na úhradu, súhlasy s inkasom, ochrana účtu voči inkasu a platobné príkazy na úhradu a platobné príkazy na inkaso zadané so splatnosťou po dni presunu platobného účtu.

**Vyhláška MF SR** znamená vyhlášku Ministerstva financií Slovenskej republiky č. 120/2016 Z.z. ktorou sa ustanovujú vzory tlačív používaných na podávanie a vykonávanie žiadosti o presun platobného účtu.

**Zákon o bankách** znamená zákon č. 483/2001 Z.z. o bankách v znení neskorších predpisov.

**Zákon o platobných službách** znamená zákon č. 492/2009 Z.z. o platobných službách v znení neskorších predpisov.

**Žiadosť o presun účtu** znamená písomná žiadosť o presun platobného účtu Spotrebiteľa. Žiadosť musí byť vyhotovená v dvoch vyhotoveniach a doručená Banke osobne alebo poštou s úradným osvedčením pravosti podpisu. Žiadosť musí byť vyhotovená v štátnom jazyku alebo v inom jazyku, na ktorom sa dohodne Banka a Spotrebiteľ.

**Žiadosť o cezhraničné zriadenie účtu** znamená písomná žiadosť o spoluprácu Banky s cezhraničným zriadením platobného účtu Spotrebiteľa v inej banke so sídlom v inom členskom štáte. Žiadosť musí byť vyhotovená v dvoch vyhotoveniach a doručená Banke osobne alebo poštou s úradným osvedčením pravosti podpisu. Žiadosť musí byť vyhotovená v štátnom jazyku alebo v inom jazyku, na ktorom sa dohodne Banka a Spotrebiteľ. Žiadosť musí obsahovať dátum, kedy Banka poskytne Spotrebiteľovi spoluprácu, ktorý nebude skorší ako šiesty (6.) pracovný deň, nasledujúci po dni, kedy Banka prijala riadne vyplnenú a úplnú Žiadosť o cezhraničné zriadenie účtu.

### 4. Poznámky, oznámenia a odporúčania

1. Banka nevedie platobné účty pre Spotrebiteľov – fyzické osoby, ani neposkytuje iné bankové produkty Spotrebiteľom – fyzickým osobám.
2. Banka neposkytuje Spotrebiteľom produkty základného bankového produktu<sup>4</sup> ani platobného účtu so základnými funkciami<sup>5</sup>.
3. Banka nie je povinná povoliť zrušenie platobného účtu, ak (i) je platobný účet v nepovolenom debete, (ii) na platobnom účte je poskytovaný iný bankový produkt, alebo (iii) prevodu finančných prostriedkov alebo zrušeniu platobného účtu bránia iné záväzky Spotrebiteľa. O tejto skutočnosti bude Pôvodná banka Spotrebiteľa informovať.

<sup>3</sup> Banka vedie platobné účty len pre Spotrebiteľov – právnické osoby a podnikateľov

<sup>4</sup> §27c Zákona o bankách

<sup>5</sup> §27d Zákona o bankách