



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΕΝΩΣΗ ΤΡΑΠΕΖΩΝ

# Οδηγός μεταφοράς τραπεζικών λογαριασμών

ΝΟΕΜΒΡΙΟΣ 2009

Ο παρών Οδηγός εξηγεί πώς μπορούμε να σας βοηθήσουμε, εφόσον επιθυμείτε να μεταφέρετε τον προσωπικό ατομικό τραπεζικό σας λογαριασμό (ταμειευτήριο ή τρεχούμενο) και τις πληρωμές σας, όπως πάγιες εντολές και άμεσες χρεώσεις σε άλλο πιστωτικό ίδρυμα. Οι κοινοί τραπεζικοί λογαριασμοί δεν καλύπτονται από το πεδίο εφαρμογής των Κοινών Αρχών Μεταφοράς Τραπεζικού Λογαριασμού από ένα πιστωτικό ίδρυμα σε άλλο.

Η διαδικασία μεταφοράς λογαριασμού είναι απλή, ενώ τυχόν επιβαρύνσεις για υπηρεσίες σχετικές με τη μεταφορά του τραπεζικού λογαριασμού, είναι κατάλληλες και ανάλογες με το κόστος (για παράδειγμα μπορεί να χρεωθούν έξοδα ταχυδρομικής αποστολής).

Είναι σημαντικό, ωστόσο, να γίνουν οι απαραίτητες ενέργειες με τη σωστή σειρά.

Εφόσον έχετε αποφασίσει να αλλάξετε πιστωτικό ίδρυμα, η συνολική διαδικασία υπό κανονικές συνθήκες και εφόσον και εσείς προβείτε στις τυχόν απαιτούμενες ενέργειες, δεν θα διαρκέσει περισσότερο από δεκατέσσερις (14) εργάσιμες ημέρες, προκειμένου να μπορείτε πλέον να πραγματοποιείτε τις συναλλαγές σας από το νέο σας λογαριασμό. Ωστόσο, υπάρχουν μερικά πράγματα που θα πρέπει να σκεφτείτε και για τα οποία θα πρέπει να προετοιμαστείτε, προκειμένου η μεταφορά να γίνει κατά τον ευκολότερο και ταχύτερο τρόπο.

Θυμηθείτε ότι μπορείτε να χρησιμοποιήσετε το «νέο» πιστωτικό ίδρυμα ως πρωταρχικό σημείο επικοινωνίας κατά τη διάρκεια της μεταφοράς.

Παρόλα αυτά είναι σημαντικό να ελέγξετε προσωπικά τους λογαριασμούς που τηρείτε, καθώς και τις υπηρεσίες πληρωμών που έχετε συνδέσει με αυτούς.

Αυτό αποτελεί απαραίτητη προϋπόθεση ώστε η μεταφορά να καταστεί εφικτό να ολοκληρωθεί σε δεκατέσσερις (14) εργάσιμες ημέρες.

Τα κατωτέρω βήματα εξηγούν πώς τα πιστωτικά ιδρύματα θα σας βοηθήσουν και ποιος είναι αρμόδιος για κάθε στάδιο της διαδικασίας μεταφοράς.

# 1

## Βήμα πρώτο – Άνοιγμα νέου λογαριασμού

Αν θελήσετε να μεταφέρετε τον ατομικό σας λογαριασμό σε ένα νέο πιστωτικό ίδρυμα, τότε το «νέο» πιστωτικό ίδρυμα θα σας ενημερώσει για τα ακόλουθα:

- Πώς λειτουργεί η διαδικασία μεταφοράς λογαριασμού και ποιος είναι αρμόδιος για κάθε απαιτούμενη ενέργεια.
- Τι πληροφορίες θα ζητήσει από το «παλαιό» πιστωτικό ίδρυμα, εφόσον λάβει προηγουμένως ρητή εξουσιοδότησή σας.
- Ποιος θα είναι οι λειτουργίες του νέου σας λογαριασμού, εφόσον η αίτησή σας γίνει δεκτή.
- Πόσο χρόνο κατά προσέγγιση θα χρειαστεί η διαδικασία της μεταφοράς προκειμένου να ολοκληρωθεί.

# 2

## Βήμα δεύτερο – Μεταφορά όλων των αυτόματων πληρωμών στο νέο σας λογαριασμό

Υπό την προϋπόθεση ότι το «νέο» πιστωτικό ίδρυμα θα εγκρίνει την αίτησή σας για άνοιγμα λογαριασμού και εφόσον το επιλέξετε ως «Πρωταρχικό Σημείο Επικοινωνίας», θα ζητήσει από το «παλαιό» πιστωτικό ίδρυμα έναν

κατάλογο των επαναλαμβανόμενων εξερχόμενων και εισερχόμενων μεταφορών πιστώσεων (γνωστές και ως πάγιες εντολές) και των τυχόν διαθέσιμων εντολών άμεσων χρεώσεων, τις οποίες είχατε ενεργοποιήσει στον παλαιό σας λογαριασμό.<sup>1</sup>

Το «παλαιό» πιστωτικό ίδρυμα θα παράσχει τον κατάλογο αυτό εντός επτά (7) εργάσιμων ημερών από τη λήψη του σχετικού αιτήματος απευθείας στο «νέο» πιστωτικό ίδρυμα.

Κατόπιν:

(α) Το «νέο» πιστωτικό ίδρυμα:

- Θα σας χορηγήσει αντίγραφο του ανωτέρω καταλόγου, προκειμένου να ελέγξετε την ορθότητά του.
- Θα ζητήσει από το «παλαιό» πιστωτικό ίδρυμα, κατόπιν ρητής εξουσιοδότησής σας την απενεργοποίηση των υπηρεσιών πληρωμών σας από τον παλαιό σας λογαριασμό.
- Θα ενεργοποιήσει, κατόπιν επιβεβαίωσής σας, όλες ή ορισμένες από τις υφιστάμενες πάγιες εντολές ή άμεσες χρεώσεις στο νέο σας λογαριασμό.
- Θα σας χορηγήσει υποδείγματα επιστολών (υπόδειγμα 1 και 2) προκειμένου να ενημερώσετε τυχόν τρίτους για την αλλαγή των στοιχείων του λογαριασμού σας (π.χ. εργοδότες, ασφαλιστικούς οργανισμούς, ΔΕΚΟ κ.λπ.).
- Θα σας χορηγήσει υποδείγματα επιστολών για το κλείσιμο του παλαιού σας λογαριασμού, εφόσον το επιθυμείτε, και τη μεταφορά τυχόν θετικού υπολοίπου στο νέο σας λογαριασμό (υπόδειγμα 3).

---

<sup>1</sup> Για άμεσες χρεώσεις όπου η σχετική εξουσιοδότηση χρέωσης του τραπεζικού λογαριασμού έχει δοθεί από τον πληρωτή/οφειλέτη στο δικαιούχο/πιστωτή, το «παλαιό» πιστωτικό ίδρυμα ενδέχεται να μη διαθέτει τη σχετική πληροφόρηση και να μη μπορεί κατά συνέπεια να παράσχει την εν λόγω πληροφόρηση στο «νέο» πιστωτικό ίδρυμα ή τον καταναλωτή.

(β) Το «παλαιό» πιστωτικό ίδρυμα, κατόπιν ρητής εξουσιοδότησής σας, θα μεταφέρει το τυχόν διαθέσιμο θετικό υπόλοιπο από τον παλαιό στο νέο σας λογαριασμό.

*Θα πρέπει να έχετε στο νου σας ότι το πιστωτικό ίδρυμα θα χρειαστεί κάποιο χρόνο για την ολοκλήρωση της μεταφοράς του λογαριασμού σας, από τη στιγμή που θα έχει λάβει τις αναγκαίες πληροφορίες είτε από εσάς είτε από το «παλαιό» πιστωτικό σας ίδρυμα και εφόσον εσείς έχετε ολοκληρώσει τυχόν πρόσθετες ενέργειες που ενδεχομένως απαιτούνται από δημόσιους φορείς, οργανισμούς, ΔΕΚΟ κ.λπ.*

*Για το λόγο αυτό, καλό είναι να επιλέγετε να κάνετε τη μεταφορά του λογαριασμού σας σε ημερομηνία που αυτός παρουσιάζει τη μικρότερη κινητικότητα.*

*Εντός του ανωτέρω χρονικού διαστήματος, οι πληρωμές μπορεί να συνεχίσουν να πραγματοποιούνται από τον «παλαιό» λογαριασμό σας.*

Θυμηθείτε να τηρείτε επαρκές υπόλοιπο σε αυτόν το λογαριασμό.

# 3

## Βήμα τρίτο – Κλείσιμο παλαιού λογαριασμού (προαιρετικά)

Μπορείτε να ζητήσετε το κλείσιμο του παλαιού λογαριασμού σας όταν όλα έχουν τακτοποιηθεί.

Προτού ζητήσετε από το «παλαιό» πιστωτικό ίδρυμα να κλείσει το λογαριασμό σας, φροντίστε για τα εξής:

*Πρώτον*, ενημερωθείτε αν υπάρχουν προβλήματα σχετικά με το κλείσιμο του παλαιού σας λογαριασμού. Αυτό θα ισχύει ιδίως σε περίπτωση όπου υπάρχουν συνδεδεμένα προϊόντα με τον παλαιό σας λογαριασμό, όπως δάνεια,

χρηματιστηριακά και επενδυτικά προϊόντα, προθεσμιακές καταθέσεις και υπό ορισμένες περιπτώσεις μισθοδοσία (π.χ. στην περίπτωση που ο εργοδότης σας έχει αποκλειστική συμφωνία πληρωμής του μισθού σας στο παλιό σας πιστωτικό ίδρυμα).

*Δεύτερον*, θυμηθείτε ότι θα πρέπει να έχουν τακτοποιηθεί όλες οι εκκρεμείς εντολές μεταφοράς πίστωσης και άμεσης χρέωσης κατά την ημερομηνία κλεισίματος του λογαριασμού.

*Τρίτον*, εφόσον έχετε εκδώσει επιταγές, οι οποίες βρίσκονται ακόμα σε κυκλοφορία, ο παλιός τραπεζικός λογαριασμός δεν δύναται να κλείσει. Σε αυτή την περίπτωση, θυμηθείτε ότι πρέπει να διαθέτετε επαρκή κεφάλαια στον παλιό σας λογαριασμό για την εξόφληση αυτών των επιταγών.

*Τέταρτον*, όλες οι αυτόματες εισερχόμενες και εξερχόμενες πληρωμές (μισθοδοσία, σύνταξη, πάγια εντολές μεταφοράς πίστωσης και άμεσες χρεώσεις) πρέπει να έχουν μεταφερθεί στο νέο λογαριασμό. Μέχρι να βεβαιωθείτε για τη μεταφορά αυτών θα πρέπει να διαθέτετε επαρκές υπόλοιπο στον παλιό σας λογαριασμό.

## Συχνές ερωτήσεις

Ε: Πού μπορώ να βρω περισσότερες πληροφορίες σχετικά με την υπηρεσία μεταφοράς τραπεζικών λογαριασμών;

Α: Μπορείτε, εφόσον επιθυμείτε, να ζητήσετε περισσότερες πληροφορίες για την υπηρεσία μεταφοράς τραπεζικού λογαριασμού σε οποιοδήποτε υποκατάστημα πιστωτικού ιδρύματος, είτε λαμβάνοντας αντίγραφο του Οδηγού Μεταφοράς, είτε αναζητώντας το κείμενο των Κοινών Αρχών Μεταφοράς Τραπεζικού Λογαριασμού στην ηλεκτρονική διεύθυνση [www.hba.gr](http://www.hba.gr) ή στις ηλεκτρονικές διευθύνσεις των πιστωτικών ιδρυμάτων.

Ε: Πόσο χρόνο απαιτεί η διαδικασία μεταφοράς λογαριασμού, προκειμένου να ολοκληρωθεί;

Α: Τα περισσότερα πιστωτικά ιδρύματα επιδιώκουν την ολοκλήρωση της μεταφοράς των επαναλαμβανόμενων πληρωμών σας από τον παλαιό στο νέο λογαριασμό σε διάστημα τριών περίπου εβδομάδων.

Ε: Προσφέρουν όλα τα πιστωτικά ιδρύματα την υπηρεσία μεταφοράς λογαριασμού;

Α: Τα πιστωτικά ιδρύματα που έχουν προσχωρήσει στις Κοινές Αρχές για τη Μεταφορά Τραπεζικού Λογαριασμού από ένα πιστωτικό ίδρυμα σε άλλο, προσφέρουν την υπηρεσία μεταφοράς. Στην ηλεκτρονική διεύθυνση [www.hba.gr](http://www.hba.gr) μπορείτε να ενημερωθείτε για τα πιστωτικά ιδρύματα που έχουν προσχωρήσει στις Κοινές Αρχές.

Ε: Μπορώ να μεταφέρω κάθε τραπεζικό λογαριασμό που τηρώ σε ένα πιστωτικό ίδρυμα;

Α: Μπορείτε να μεταφέρετε κάθε προσωπικό ατομικό τρεχούμενο λογαριασμό ή προσωπικό ατομικό λογαριασμό ταμειευτηρίου από ένα πιστωτικό ίδρυμα σε άλλο, όταν και τα δύο είναι εγκατεστημένα στην Ελλάδα. Σε περίπτωση, ωστόσο, που υπάρχουν συνδεδεμένα προϊόντα με το λογαριασμό σας (π.χ. δάνεια, επενδυτικά προϊόντα κ.λπ.) ή ανεξόφλητες επιταγές σε κυκλοφορία δεν θα είναι δυνατό το κλείσιμο του παλαιού λογαριασμού, αλλά μόνο η μεταφορά των υπηρεσιών πληρωμών και τυχόν θετικού υπολοίπου. Επίσης, δεν είναι δυνατή υπό ορισμένες περιπτώσεις η μεταφορά της μισθοδοσίας σας, ιδίως όταν υπάρχουν διμερείς συμφωνίες μεταξύ πιστωτικού ιδρύματος και εργοδότη.











