

Bankgemensamma rutiner för byte av bank

– för inlåningskonto med tillhörande banktjänster



Svenska **Bank**föreningen
Swedish Bankers' Association

Regeringsgatan 38, Box 7603
SE-103 94 Stockholm
t: +46 (0)8 453 44 00
info@swedishbankers.se
www.swedishbankers.se

Vem ska jag kontakta om jag vill byta bank?

Vänd dig till din nya bank så hjälper de dig med att avsluta konton och tjänster hos din tidigare bank.

Vilka förberedelser behöver jag göra?

Bankföreningen har tagit fram en checklista där det står vilka handlingar och uppgifter som är nödvändiga att du tar med dig till din nya bank. Det är en förutsättning för att du snabbt ska få över dina pengar och samtidigt avsluta dina konton och tjänster i din tidigare bank.

Vilka konton är berörda?

De bankgemensamma rutinerna gäller för inlåningskonton med tillhörande banktjänster exempelvis autogiron, kort, giro och internetjänster. Din nya bank hjälper också till om du till exempel vill byta fondkonto eller lägga om lån men sådana byten kan ta lite längre tid att genomföra.

Vad kostar det att byta bank?

Bankerna tar inte ut någon avgift för att hjälpa till med själva bankbytet. Tänk på att det kan finnas andra avgifter för tjänster eller konton, till exempel uttagsavgifter, som banken tar ut enligt avtal.

Hur lång tid tar ett bankbyte?

Under förutsättning att du har lämnat komplett information om dina tidigare konton och tjänster till din nya bank brukar handläggningen av bankbytet ta tre bankdagar att genomföra. Checklistan visar vilka uppgifter du behöver lämna till din nya bank. Du och din nya bank kan självfallet tillsammans komma överens om en viss tidpunkt för när bytet ska äga rum.

Vad händer med autogiron, e-fakturor och löneinbetalningar?

Om du tar med dig uppgifter till din nya bank om vilka autogiron och återkommande insättningar (till exempel lön, pension, ersättning från Försäkringskassan) du har till ditt gamla konto kan de omregistreras till ditt nya konto. Din nya bank kan i stor utsträckning hjälpa till med det. E-fakturor måste du själv avsluta och lägga upp i din nya bank.

Förbered

Vilka förberedelser du behöver göra framgår av checklistan.

Steg 1

Vänd dig till den bank du vill byta till. Din nya bank öppnar nya konton och tjänster åt dig. Du får också skriva under en blankett som avslutar dina konton och tjänster i din tidigare bank.

Steg 2

Din nya bank kontaktar din gamla bank och ser till att dina konton och tjänster avslutas. Pengarna förs över till nya kontot.

Klart!

Det tar vanligtvis tre bankdagar för din gamla bank att avsluta ditt konto.

Checklista vid byte av bank

För att bankbytet ska gå så snabbt och smidigt som möjligt, ta med

■ Årsbesked/Kontoutdrag

Det är bra om du tar med det senaste årsbeskedet och/eller kontoutdrag från din gamla bank. Du har rätt att på begäran kostnadsfritt få ta del av information om stående överföringar, autogiron med mera i samband med att du vill byta bank.

■ Kort och kredit

Uppgifter om nummer på kort som du vill avsluta. Uppgifter om eventuellt utnyttjade konto- och/eller kortkrediter. Tänk på att vissa korttransaktioner kan komma senare än vid köptillfället.

■ Autogiro

Uppgifter om de autogiron som är anslutna till konto i din gamla bank.

■ Tjänster/Överföringar

Uppgifter om vilka tjänster/överföringar som är kopplade till ditt eller dina bankkonton till exempel lön, pension, a-kassa, ersättning från försäkringskassan, arvoden, studiemedel med mera.

■ Säkerhetsdosor

Säkerhetsdosa för internet. Om denna har kommit bort ska du informera den nya banken om detta. Vissa banker kräver en avgift för förkomna säkerhetsdosor.

■ Privatgiroblanketter

Privatgiroblanketter som ska makuleras och avslutas. Tänk på att meddela din nya bank om du nyligen har skickat ett privatgirouppdrag, så att inte kontot hinner avslutas innan uppdraget är utfört.

■ Checkar

Icke utnyttjade checkar som ska makuleras.

■ Bankbok

■ Tänk också på att

- Är ni flera kontohavare krävs medgivande (fullmakt) från samtliga.
- Om du har lagt in kommande betalningar i din banks internetjänst kommer dessa inte att följa med automatiskt utan måste läggas upp via din nya banks internetjänst.
- Har du e-fakturor via din gamla banks internetjänst är det viktigt att du själv avslutar dem. Du måste själv sedan lägga upp e-fakturorna via din nya banks internetjänst. Printa därför gärna ut uppgifter om de företag du får e-faktura från. Vill du behålla kopior på dina tidigare e-fakturor är det också viktigt att du printar ut eller sparar dem i din egen dator.
- Var uppmärksam på e-fakturor som kommit in till din gamla banks internetjänst innan den stängs. Du måste betala dem för att undvika eventuell påminnelseavgift. E-fakturor som skickas ut efter att internetjänsten i din gamla bank stängts kommer istället skickas ut som pappersfakturor till dess att du hunnit nyregistrera dem hos din nya bank.
- Om du har en e-legitimation (BankID, Nordea eller Telia genom SEB) så fungerar denna oberoende av bank till utgångsdatum. Därefter kan du beställa en ny e-legitimation i din nya bank.
- Om du har ett bankfack som betalas genom en överföring från ett konto i din gamla bank behöver du lösa betalningen på annat sätt om du vill ha kvar bankfacket alternativt avsluta bankfacket.
- Om du har ett skogskonto, ta med kontoutdrag där ursprungliga beskattningsåret framgår.