

Guia per al trasllat de comptes bancaris

Aquesta guia és un document de consulta per al procés de trasllat del/s teu/s compte/s a Triodos Bank que inclou informació pràctica sobre el trasllat de saldo, ordres periòdiques i rebuts i altres gestions útils.

Què és un trasllat de comptes?

És un servei en el qual qualsevol client pot traslladar les posicions que manté en una entitat bancària a una altra, sense que s'hagi de dirigir a l'antiga entitat. A Triodos Bank podem actuar com a:

- **Nova entitat:** optes per traslladar el/s teu/s compte/s corrent/s a Triodos Bank. En aquest cas som el punt de contacte principal, la qual cosa implica que actuem en nom i en representació teva durant la tramitació i possible tancament dels comptes a l'altra entitat.
- **Antiga entitat:** quan optes per tancar el/s teu/s compte/s corrent/s a Triodos Bank. Si decideixes traslladar-les a un altre banc, has de sol·licitar-ho a la nova entitat a la qual vols migrar les teves posicions.

Aquest trasllat de comptes bancaris implicaria la cancel·lació dels productes associats (dipòsits, targetes de dèbit o crèdit, etc.). En cas que tinguis vinculats al compte corrent productes com CDA o plans de pensions, ens posarem en contacte amb tu per fer la gestió.

Si a Triodos Bank actuem com la teva **nova entitat**, podràs:

- Fer-te client, contractant una **Cuenta Corriente Triodos** (en cas que encara no ho siguis).
- Sol·licitar el trasllat dels teus rebuts periòdics carregats en una altra entitat bancària.
- Sol·licitar el trasllat de les teves transferències periòdiques en una altra entitat bancària.
- Donar ordre de trasllat del saldo que mantinguessis a l'antic compte i de tancar el compte juntament amb els productes associats (mitjans de pagament, talonaris, xecs, etc.).

Aquest servei no té cost per a tu: ni Triodos Bank ni l'antiga entitat et cobraran cap comissió per usar el servei de trasllat de comptes.

Requisits per sol·licitar un trasllat de comptes a Triodos Bank

- Has de ser client d'ambdues entitats. Si encara no ets client de Triodos Bank, el primer pas serà obrir-te una Cuenta Corriente Triodos.
- Només són objecte de trasllat els comptes de pagament (un compte que admet transferències, domiciliacions, targetes, etc.).
- Per poder fer el trasllat de les teves posicions en una altra entitat, l'ús del compte no ha d'estar vinculat a una activitat econòmica.
- En cas que el compte objecte de la sol·licitud tingui més d'un titular, tots els titulars de l'antic compte han de ser-ho en el nou.
- Aquest servei només és vàlid per al trasllat de comptes a Espanya. Aquest servei només és vàlid per al trasllat entre comptes a Espanya. Si decideixes el teu trasllat a una entitat membre de la Unió Europea, et podem facilitar les dades corresponents a les teves ordres, encara que no podem fer la gestió en nom teu.

Compleixo tots els requisits, on puc sol·licitar el meu trasllat de compte?

Els trasllats de compte sempre se sol·liciten a la nova entitat (la que rebrà, a partir de la data que consideris, els rebuts, transferències i/o saldo restant). En aquest cas, t'hauràs de dirigir a Triodos Bank i podràs fer-ho a través de dos canals:

Oficina Triodos Bank: si vas a una de les nostres oficines et facilitarem la documentació per emplenar i et guiarem en el procés. Per fer-ho, necessitem que portis el teu NIF/NIE, IBAN del compte que vols traslladar, i una fotocòpia de tots els rebuts que vulguis traslladar (assegura't que és l'últim rebut que t'han carregat. Pots demanar un duplicat en el teu antic banc. Si ho prefereixes, a la web de moltes entitats, juntament amb els moviments dels teus comptes o a l'apartat Domiciliacions pots descarregar-te i imprimir un duplicat del rebut).

Per correu: si vols fer el trasllat de comptes a distància, envia'ns tota la documentació per correu postal. Pots usar el nostre **sobre d'enviament gratuït**.

A més, en el número d'atenció al client 9 640 46 84 o 902 360 940 pots solucionar els teus dubtes o consultar l'estat del procés, de dilluns a divendres en l'horari publicat a la web del banc.

Passos a seguir per a un trasllat de compte

El procés complet de trasllat de comptes bancaris a Triodos Bank té 5 passos: contractació d'una Cuenta Corriente Triodos, sol·licitud de trasllat de compte de pagament, ordre de canvi de domiciliació de rebuts, comprovació de dades i cancel·lació del compte a la teva antiga entitat.

Pas 1: Contractació d'una Cuenta Corriente Triodos

Aquest pas no és necessari si ja ets titular d'un compte corrent a Triodos Bank, sempre que la titularitat del compte que vols traslladar (origen) i el compte a Triodos Bank sigui la mateixa.

Per contractar un compte corrent és necessari emplenar el **Formulari de Contractació Cuenta Corriente Triodos i l'Acord de tractament de dades personals**. En aquest mateix formulari podràs contractar també una targeta de dèbit i/o un dipòsit (consulta les condicions d'aquests productes a la nostra pàgina web). No oblidis signar tota la documentació i afegir una fotocòpia del teu NIF/NIE.

Pots fer aquesta gestió per correu postal o a la oficina. Si ja ets client, però vols contractar un compte corrent nou, pots fer-ho també per Banca Telefònica o per Banca Internet.

Amb l'IBAN o número de compte que et facilitem, podràs comunicar les teves noves dades bancàries a totes les contraparts que fan pagaments automàtics en el teu compte (nòmines, pensions, subsidis, etc.) o per establir noves ordres permanents o càrrecs per domiciliacions en aquest compte (impostos, lloguers, assegurances, rebuts de serveis bàsics, quotes de socis d'ONG, etc.).

Pas 2: Sol·licitud de trasllat de compte

A la Sol·licitud de **trasllat de compte de pagament** has d'indicar-nos totes les accions que vols que fem en nom teu (assenyalant amb una "X" les opcions desitjades. En cas de sol·licitar el trasllat de les teves ordres periòdiques, hauràs d'emplenar també la sol·licitud d'**Ordre de canvi de domiciliació de rebuts** que es detalla en el Pas 3). Aquest document ha de ser signat per tots els titulars del compte.

En el camp Data d'execució del trasllat, hauràs d'incloure la data en la qual vols que el trasllat sigui efectiu, i que els teus càrrecs i abonaments periòdics comencin a domiciliar-se a Triodos Bank, moment des del qual deixaran de fer-se en el teu compte d'origen. Recorda que aquesta data ha de ser superior a 12 dies hàbils des que rebem la teva sol·licitud, per la qual cosa és necessari que tinguis en compte els terminis de correus si ens fas arribar el formulari per aquest canal.

Tots els camps d'aquest formulari són obligatoris. Si et plau, no oblidis emplenar-los.

Pas 3: Ordre de canvi de domiciliació de rebuts

Si així ho sol·licites, a Triodos Bank ens encarreguem de gestionar el trasllat de les teves ordres periòdiques amb els proveïdors de serveis de pagament i terceres entitats. Per això has d'emplenar l'Ordre de domiciliació de rebuts, que té els següents apartats:

- **Dades del titular:** hauràs d'emplenar-los amb les teves dades
- **Informació dels rebuts domiciliats:** hauràs d'indicarnos a la taula que apareix en aquest documents, totes es dades dels rebuts que vols traslladar a Triodos Bank i, a més, incloure-hi una fotocòpia de l'últim rebut que tinguis de cada un d'ells. Si ara no recordes tots els rebuts que tens, pots fer-nos arribar una nova ordre de canvi en qualsevol moment.
- **Informació de les transferències periòdiques: si a la Sol·licitud de trasllat de compte** del pas anterior has sol·licitud el trasllat total de transferències, no serà necessari que l'emplenis. Tanmateix, si només vols que es faci el trasllat de certes transferències - rebudes o emeses - indica'ns quines a la taula.
- **Signatura:** si et plau, no oblidis que el document ha d'estar signat quan ens el lliuris.

Al final d'aquesta guia, posem a la teva disposició una sèrie de cartes perquè puguis lliurar-les directament als teus cobradors o pagadors (per a operacions que prefereixis traslladar personalment o per a entitats que no admeten que actuem en nom teu i requereixen la teva ordre directa, per exemple, l'empresa pagadora de la teva nòmina).

Pas 4: Comprovació de dades

Des de Triodos Bank, prenent la teva ordre com a base, se sol·licitarà a la teva antiga entitat la relació de posicions i ordres permanents de rebuts i transferències que hi tinguis. Quan ens arribi la resposta de la teva sol·licitud, si ho sol·licites, posarem a la teva disposició el llistat d'ordres permanents existents a la teva anterior entitat. Trobaràs aquesta informació a la teva bústia virtual, dintre de la teva banca per Internet, en un termini no superior a 7 dies hàbils.

Es pot donar el cas que la sol·licitud ens arribi rebutjada perquè el compte sigui incorrecte, la titularitat no coincideixi, el compte no sigui de pagament, etc. En aquests casos, t'informarem del que passa i, si l'error es pot reparar, podem prendre l'ordre de nou.

Pas 5: Cancel·lació del compte a la teva antiga entitat i terminis

En un termini de 12 dies hàbils es realitzarà la cancel·lació del compte de la teva antiga entitat i es traslladarà el saldo disponible a la Cuenta Corriente Triodos.

Tanmateix, recorda que el termini podria superar els 12 dies hàbils quan hi ha algun requeriment d'informació que no ha estat satisfet a la documentació original, per exemple, quan ens envies noves ordres de canvi de domiciliació de rebuts. Per això, et recomanem que esperis a tenir la domiciliació de totes les teves ordres de pagament a Triodos Bank abans de tancar el compte de la teva antiga entitat. A més, és convenient mantenir prou saldo per atendre algun rebut que et puguin carregar durant el procés de trasllat.

Models de cartes

Modelo 1. Carta per domiciliar abonaments en el nou compte (sou, pensió, subsidis, etc.).

Modelo 2. Carta per traslladar ordres permanents de transferència i càrrecs domiciliats al nou compte (factures per serveis bàsics, impostos, etc.).

Modelo 3. Carta sol·licitant la cancel·lació d'un compte.

Modelo 4. Carta sol·licitant la cancel·lació d'un compte a Triodos Bank.

Modelo 5. Ordre de mandat a favor de Triodos Bank per sol·licitar a l'antiga entitat una relació de les ordres de domiciliació i ordres permanents de què disposi.

Model 1. Carta per domiciliar abonaments en el nou compte (sou, pensió, subsidis, etc.)

Data : ____ de _____ de 20 ____

A l'atenció de: _____

E-mail de l' destinatari : _____

Assumpte

Domiciliar abonaments en un nou compte bancari

Bon dia,

Per mitjà d'aquest document, jo, _____
amb DNI _____ els comunico que les dades del meu compte bancari han canviat i són els següents:

Letra país	D.C.	Entidad	Oficina	D.C.	Nº Cuenta

Si us plau, utilitzin aquest compte per a tots els pagaments futurs que hagin de fer en el meu compte a partir del proper
____ de _____ de 20 ____.

Gràcies per endavant per la seva col·laboració.

Atentament,

Modelo 2. Carta per traslladar ordres permanents de transferència i càrrecs domiciliats al nou compte (factures per serveis bàsics, impostos, etc.).

Data : ____ de _____ de 20 ____

Assumpte

Trasllat d'ordres permanents a un nou compte

Bon dia,

Per mitjà d'aquest document, jo, _____
amb DNI _____ els comunico que les dades del meu compte bancari han canviat i són els següents:

Letra país	D.C.	Entidad	Oficina	D.C.	Nº Cuenta

Si us plau, utilitzin aquest compte per a totes les ordres de pagament permanents i càrrecs domiciliats d'acord amb la meva autorització que hagin de produir-se a partir del proper ____ de _____ de 20 ____.

Gràcies per endavant per la seva col·laboració.

Atentament,

Model 3. Carta sol·licitant la cancel·lació d'un compte

Nom i cognoms: _____ DNI: _____

Adreça: _____

Codi postal: _____ Ciutat: _____

Data: ____ de _____ de 20 ____

Assumpte

Cancel·lació de compte

Per mitjà d'aquest document sol·licito que el proper ____ de _____ de 20 ____ sigui cancel·lat, lliure de despeses i comissions, el meu compte número:

Letra país	D.C.	Entidad	Oficina	D.C.	Nº Cuenta

i sigui transferit el saldo resultant a l'entitat Triodos Bank NV S.E. situada al carrer José Echegaray 5, 28232 Las Rozas, Madrid. Les dades del nou compte són els següents:

Letra país	D.C.	Entidad	Oficina	D.C.	Nº Cuenta
E S		1 4 9 1	0 0 0 1		

He retornat tots els xecs i llibretes sense utilitzar i les meves targetes bancàries associades al compte. Els informo, a més, que he realitzat una provisió suficient de fons per satisfer l'import total dels pagaments per xecs i targetes que quedin pendents.

Gràcies per endavant per la seva col·laboració.

Atentament,

Model 4. Carta sol·licitant la cancel·lació d'un compte a Triodos Bank.

Servei d'atenció al cliente
Triodos Bank NV
c/ José Echegaray, 5
28232 Las Rozas, Madrid

Data: ____ de _____ de 20 ____

Assumpte

Cancel·lació de compte

Hola:

Per mitjà d'aquest document, jo, _____
amb DNI _____ sol·licito que el proper ____ de _____ de 20 ____ sosigui cancel·lada, lliure de despeses i comissions, el meu compte número:

Letra país	D.C.	Entidad	Oficina	D.C.	Nº Cuenta

i sigui transferit el saldo resultant a la nova entitat. Les dades del nou compte són els següents:

Letra país	D.C.	Entidad	Oficina	D.C.	Nº Cuenta

He retornat tots els xecs i llibretes sense utilitzar i les meves targetes bancàries associades al compte. Us informo, a més, que he realitzat una provisió suficient de fons per satisfer l'import total dels pagaments per xecs i targetes que quedin pendents.

Gràcies per endavant per la seva col·laboració.

Atentament,

Model 5. Ordre de mandat a favor de Triodos Bank per sol·licitar a l'antiga entitat una relació de les ordres de domiciliació i ordres permanents de què disposi.

Nom i cognoms: _____

Adreça: _____

Codi postal: _____ Ciutat: _____

Data: ____ de _____ de 20 ____

Teléfono: 91 640 46 84

E-mail: clientes@triodos.es

Cuenta Corriente Triodos

Assumpte

Sol·licitud d'una relació de les ordres de domiciliació i ordres permanents.

Bon dia,

Per mitjà d'aquest document sol·licito que facilitin al banc Triodos Bank NV S.E., amb domicili social a c/ José Echegaray, 5, 28232 Las Rozas, Madrid, a través de la delegació territorial o a la seva seu central a _____ un llistat amb la informació en relació a les ordres permanents de transferència, així com les ordres de domiciliació existents vinculades a aquesta, que estigui disponible del compte núm.:

Letra país	D.C.	Entidad	Oficina	D.C.	Nº Cuenta

Gràcies per endavant per la seva col·laboració.

Atentamente,