

## Guía para el traslado de cuentas bancarias

Esta guía es un documento de consulta para el proceso de traslado de tu/s cuenta/s a Triodos Bank que incluye información práctica sobre el traslado de saldo, órdenes periódicas y recibos, y otras gestiones útiles.

### ¿Qué es un traslado de cuentas?

Es un servicio en el que cualquier cliente puede trasladar las posiciones que mantiene en una entidad bancaria a otra, sin que tenga que dirigirse a la antigua entidad.

En Triodos Bank podemos actuar como:

- **Nueva entidad:** optas por trasladar tu/s cuenta/s corriente/s a Triodos Bank. En este caso somos el punto de contacto principal, lo cual implica que actuamos en tu nombre y representación durante la tramitación y posible cierre de las cuentas en la otra entidad.
- **Antigua entidad:** cuando optas por cerrar tu/s cuenta/s corrientes en Triodos Bank. Si decides trasladarlas a otro banco, debes solicitarlo en la nueva entidad a la que quieres migrar tus posiciones.

Este traslado de cuentas bancarias implicaría la cancelación de los productos asociados a la misma (depósitos, tarjetas de débito o crédito, etc.). En el caso de que tengas vinculados a la cuenta corriente productos como CDA o planes de pensiones, nos pondremos en contacto contigo para realizar la gestión.

Si en Triodos Bank actuamos como tu **nueva entidad**, podrás:

- Hacerte cliente, contratando una **Cuenta Corriente Triodos** (en caso de que aún no lo seas).
- Solicitar el traslado de tus recibos periódicos cargados en otra entidad bancaria.
- Solicitar el traslado de tus transferencias periódicas en otra entidad bancaria.
- Dar orden de traslado del saldo que mantuvieras en la antigua cuenta y de cerrar la cuenta junto con aquellos productos asociados a la misma (medios de pago, talonarios, cheques, etc.).

Este servicio no tiene coste para ti: ni Triodos Bank ni la antigua entidad te cobrarán ninguna comisión por usar el servicio de traslado de cuentas.

### Requisitos para solicitar un traslado de cuentas a Triodos Bank

- Debes ser cliente de ambas entidades. Si aún no eres cliente de Triodos Bank, el primer paso será abrirte una Cuenta Corriente Triodos.
- Únicamente son objeto de traslado las cuentas de pago (una cuenta que admite transferencias, domiciliaciones, tarjetas, etc.).

- Para poder realizar el traslado de tus posiciones en otra entidad, el uso de la cuenta no debe estar vinculada a una actividad económica.
- En caso de que la cuenta objeto de la solicitud tenga más de un titular, todos los titulares de la antigua cuenta deberán serlo de la nueva.
- Este servicio solo es válido para el traslado de cuentas en España. Este servicio solo es válido para el traslado entre cuentas en España. Si decides tu traslado a una entidad miembro de la Unión Europea, podremos facilitarte los datos correspondientes a tus órdenes, aunque no podremos realizar la gestión en tu nombre.

### Cumplo con todos los requisitos, ¿dónde puedo solicitar mi traslado de cuenta?

Los traslados de cuenta siempre se solicitan en la nueva entidad (aquella que va a recibir, a partir de la fecha que estimes, los recibos, transferencias y/o saldo restante). En este caso, tendrás que dirigirte a Triodos Bank y podrás hacerlo a través de dos canales:

**Oficina Triodos Bank:** si acudes a una de nuestras oficinas te facilitaremos la documentación a rellenar y te guiaremos en el proceso. Para ello necesitamos que traigas tu NIF/NIE, IBAN de la cuenta que quieres trasladar, y una fotocopia de todos los recibos que quieras trasladar (asegúrate de que es el último recibo que te han cargado). Puedes pedir un duplicado en tu antiguo banco. Si lo prefieres, en la web de muchas entidades, junto a los movimientos de tus cuentas o en el apartado *Domiciliaciones* puedes descargar e imprimir un duplicado del recibo).

**Por correo:** si quieres hacer el traslado de cuentas a distancia, envíanos toda la documentación por correo postal. Puedes usar nuestro **sobre de envío gratuito**.

Además, en el número de atención al cliente 91 640 46 84 o 902 360 940 puedes solucionar tus dudas o consultar el estado del proceso, de lunes a viernes en el horario publicado en la web del banco.

### Pasos a seguir para un traslado de cuenta

El proceso completo de traslado de cuentas bancarias a Triodos Bank tiene 5 pasos: contratación de una Cuenta Corriente Triodos, solicitud de traslado de cuenta de pago, orden de cambio de domiciliación de recibos, comprobación de datos y cancelación de la cuenta en tu antigua entidad.

#### Paso 1: Contratación de una Cuenta Corriente Triodos

Este paso no es necesario si ya eres titular de una cuenta corriente en Triodos Bank, siempre y cuando la titula-

ridad de la cuenta que quieres trasladar (origen) y la cuenta en Triodos Bank sea la misma.

Para contratar una cuenta corriente es necesario rellenar el **Formulario de Contratación Cuenta Corriente Triodos** y el **Acuerdo de tratamiento de datos personales**. En este mismo formulario podrás contratar también una tarjeta de débito y/o un depósito (consulta las condiciones de estos productos en nuestra página web). No olvides firmar toda la documentación y añadir una fotocopia de tu NIF/NIE.

Puedes realizar esta gestión por correo postal o en oficina. Si ya eres cliente, pero quieres contratar una cuenta corriente nueva, puedes hacerlo también por Banca Telefónica o por Banca Internet.

Con el IBAN o número de cuenta que te facilitemos, podrás comunicar tus nuevos datos bancarios a todas las contrapartes que realizan pagos automáticos en tu cuenta (nóminas, pensiones, subsidios, etc.) o para establecer nuevas órdenes permanentes o adeudos por domiciliaciones en esta cuenta (impuestos, alquileres, seguros, recibos de servicios básicos, cuotas de socios de ONG, etc.).

## Paso 2: Solicitud de traslado de cuenta

En la **Solicitud de traslado de cuenta de pago** tienes que indicarnos todas aquellas acciones que quieres que realicemos en tu nombre (señalando con una "X" las opciones deseadas. En caso de solicitar el traslado de tus órdenes periódicas, deberás cumplimentar también la solicitud de **Orden de cambio de domiciliación de recibos** que se detalla en el Paso 3). Este documento debe ser firmado por todos los titulares de la cuenta.

En el campo *Fecha de ejecución del traslado*, deberás incluir la fecha en la que quieres que el traslado sea efectivo, y que tus cargos y abonos periódicos empiecen a domiciliarse en Triodos Bank, momento desde el cual deberán dejar de realizarse en tu cuenta de origen. Recuerda que esta fecha ha de ser superior a 12 días hábiles desde que recibamos tu solicitud, por lo que es necesario que tengas en cuenta los plazos de correos si nos haces llegar el formulario por este canal.

Todos los campos de este formulario son obligatorios. Por favor, no olvides rellenarlos.

## Paso 3: Orden de cambio de domiciliación de recibos

Si así lo solicitas, en Triodos Bank nos encargamos de gestionar el traslado de tus órdenes periódicas con los proveedores de servicios de pago y terceras entidades. Para ello, tienes que rellenar la **Orden de cambio de domiciliación de recibos**, que tiene los siguientes apartados:

- **Datos del titular:** tendrás que rellenarlo con tus datos.
- **Información de los recibos domiciliados:** deberás indicarnos en la tabla que aparece en este documento, todos los datos de los recibos que quieres trasladar a Triodos Bank y, además, incluir una fotocopia del último recibo que tengas de cada uno de ellos. Si

ahora no te acuerdas de todos los recibos que tienes, puedes hacernos llegar una nueva orden de cambio en cualquier momento.

- **Información de las transferencias periódicas:** si en la **Solicitud de traslado de cuenta** del paso anterior has solicitado el traslado total de transferencias, no será necesario que lo cumplimentes. No obstante, si solo quieres que se realice el traslado de ciertas transferencias -recibidas o emitidas- indícanos cuáles en la tabla.
- **Firma:** por favor, no olvides que el documento debe estar firmado cuando nos lo entregues.

Al final de esta guía, ponemos a tu disposición una serie de cartas para que puedas entregarlas directamente a tus cobradores o pagadores (para operaciones que prefieras trasladar personalmente o para entidades que no admiten que actuemos en tu nombre y requieren tu orden directa, por ejemplo, la empresa pagadora de tu nómina).

## Paso 4: Comprobación de datos

Desde Triodos Bank, tomando tu orden como base, se solicitará a tu antigua entidad la relación de posiciones y órdenes permanentes de recibos y transferencias que tengas allí. Cuando nos llegue la respuesta a tu solicitud, si lo solicitas, pondremos a tu disposición el listado de órdenes permanentes existentes en la anterior entidad. Encontrarás esta información en tu buzón virtual, dentro de tu banca por internet, en un plazo no superior a 7 días hábiles.

Se puede dar el caso en que la solicitud nos llegue rechazada porque la cuenta sea incorrecta, la titularidad no coincida, la cuenta no sea de pago, etc. En estos casos, te informaremos de lo sucedido y, si el error es subsanable, podremos tomarte de nuevo la orden.

## Paso 5: Cancelación de la cuenta en tu antigua entidad

En un plazo de 12 días hábiles se realizará la cancelación de la cuenta en tu antigua entidad y se trasladará el saldo disponible a la Cuenta Corriente Triodos.

No obstante, recuerda que el plazo podría superar los 12 días hábiles cuando existe algún requerimiento de información que no ha sido satisfecho en la documentación original, por ejemplo, cuando nos envías nuevas órdenes de cambio de domiciliación de recibos. Por eso, te recomendamos que esperes a tener la confirmación de la domiciliación de todas tus órdenes de pago en Triodos Bank antes de cerrar la cuenta de tu antigua entidad. Además, es conveniente mantener saldo suficiente para atender algún recibo que te puedan cargar durante el proceso de traslado.

## Modelos de cartas

**Modelo 1.** Carta para domiciliar abonos en la nueva cuenta (sueldo, pensión, subsidios, etc.).

**Modelo 2.** Carta para trasladar órdenes permanentes de transferencia y adeudos domiciliados a la nueva cuenta (facturas por servicios básicos, impuestos, etc.).

**Modelo 3.** Carta solicitando la cancelación de una cuenta.

**Modelo 4.** Carta solicitando la cancelación de una cuenta en Triodos Bank.

**Modelo 5.** Orden de mandato a favor de Triodos Bank para solicitar a la antigua entidad una relación de las órdenes de domiciliación y órdenes permanentes de que disponga.

## Modelo 1. Carta para domiciliar abonos en la nueva cuenta (sueldo, pensión, subsidios, etc.)

Fecha: \_\_\_\_ de \_\_\_\_\_ de 20\_\_\_\_

A la atención de: \_\_\_\_\_

Email del destinatario: \_\_\_\_\_

### Asunto

Domiciliar abonos en una nueva cuenta bancaria

Buenos días:

Por medio de este documento, yo, \_\_\_\_\_  
con DNI \_\_\_\_\_ les comunico que los datos de mi cuenta bancaria han cambiado y son los siguientes:

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

Por favor, utilicen esta cuenta para todos los futuros pagos que deban realizar a mi cuenta a partir del próximo \_\_\_\_ de \_\_\_\_\_ de 20\_\_\_\_.

Gracias de antemano por su colaboración.

Atentamente,

## Modelo 2. Carta para trasladar órdenes permanentes de transferencia y adeudos domiciliados a la nueva cuenta (recibos por servicios básicos, impuestos, etc.)

Fecha: \_\_\_\_ de \_\_\_\_\_ de 20\_\_\_\_

### Asunto

Traslado de órdenes permanentes a una nueva cuenta

Buenos días:

Por medio de este documento, yo, \_\_\_\_\_  
con DNI \_\_\_\_\_ les comunico que los datos de mi cuenta bancaria han cambiado y son los siguientes:

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

Por favor, utilicen esta cuenta para todas las órdenes de pago permanentes y adeudos domiciliados de acuerdo con mi autorización que tengan que producirse a partir del próximo \_\_\_\_ de \_\_\_\_\_ de 20\_\_\_\_.

Gracias de antemano por su colaboración.

Atentamente,





