

# 7 pytań

## ZAMYKANIE KONTA

## SPIS TREŚCI

7 pytań i odpowiedzi zamykanie konta w banku .....	3
1. Czy bank ma obowiązek informowania klientów, gdy podnosi opłaty?.....	4
2. Czy konto można zamknąć bez konsekwencji? .....	5
3. O czym trzeba pamiętać przed zamknięciem konta? .....	6
4. Jak zamknąć konto w moim banku ?.....	7
5. Co ze środkami na rachunku? .....	8
6. Skąd wiadomo, czy konto zostało faktycznie zamknięte? .....	9
7. Dlaczego warto przechowywać potwierdzenie zamknięcia rachunku?.....	11

## 7 PYTAŃ I ODPOWIEDZI ZAMYKANIE KONTA W BANKU

**B**anki co miesiąc dostają spory zastrzyk finansowy w postaci opłat za prowadzenie kont, czy obsługę kart płatniczych.

Ja nie ukrywam, że **nie lubię płacić bankom za to tylko, że jestem klientem**. Uważam, że powinny one zarabiać głównie na obracaniu moimi pieniędzmi.

Nie na mnie.

Warto rozejrzeć się na rynku, porównać promocje dla nowych klientów oraz korzyści i warunki, jakie banki oferują. Dobre konta można mieć za darmo, bez dużego wysiłku.

Chcesz zmienić rachunek? Cieszę się, jeśli mogę Ci w tym temacie pomóc!

Na swoim blogu [ZamknijKonto.pl](https://ZamknijKonto.pl) opisuję, jak wygląda procedura zamykania kont i kart w różnych bankach oraz przeświatlam najlepsze rachunki osobiste tworząc comiesięczny [ranking](#).

Opisuje też szczegółowo [najlepsze promocje bankowe](#), wyjaśniając na co zwrócić uwagę, aby zgarnąć pełną premię za założenie konta lub karty. Nie ponosząc przy tym żadnych dodatkowych kosztów.

### OD CZEGO ZACZAĆ?

Na początek **zrób listę swoich rachunków i kart**. Raz, dwa razy do roku weryfikuj, czy wszystkie są Ci potrzebne, jeśli nie, od razu rób porządek. Im wcześniej, tym lepiej.

Sprawdź też, czy bank nie zamierza wprowadzić nowych opłat za prowadzenie konta, aby wiedzieć w porę, kiedy należy się ewakuować.

Poniżej odpowiadam na **7** ważnych **pytań**, które **ułatwią Ci zamknięcie konta**.



## 1. CZY BANK MA OBOWIĄZEK INFORMOWANIA KLIENTÓW, GDY PODNOSI OPŁATY?

Tak, ma obowiązek. Wywieszenie nowej tabeli opłat na stronie WWW nie jest jednak wystarczającym sposobem.

Jak nas zatem poinformuje? Zazwyczaj listownie, poprzez e-mail lub wiadomość w systemie bankowym.

Czy obchodzi go jednak, do ilu klientów rzeczywiście ta wiadomość dotarła?

Niestety, przeważnie nie.

Przykładowo, jeśli od dawna nie używasz rachunku, a bank postanowił wysłać wiadomość na pocztę wewnętrzną w bankowości internetowej, to pewnie i tak jej nie przeczytasz.

### TO CO KIEDYŚ BYŁO ZA DARMO, TERAZ MOŻE CIĘ SPORO KOSZTOWAĆ.

Bez Twojej wiedzy.

Jeżeli przez długie miesiące nic się nie dzieje na koncie, poza naliczeniem opłat za prowadzenie i/lub kartę, to i tak nie ma co liczyć na kontakt ze strony banku. Kontakt może nastąpić dopiero wtedy, gdy debet na koncie osiągnie poziom dopuszczalnego zadłużenia lub podjęte zostaną działania windykacyjne. Przez bank lub wynajętą do tego zewnętrzną firmę.

### TAKIE SYTUACJE NAPRAWDĘ SIĘ ZDARZAJĄ.

Z drugiej strony, jeśli bank zmienia regulamin prowadzenia rachunku lub tabelę opłat i prowizji, wówczas można zamknąć rachunek w trybie natychmiastowym.

I to bez żadnych kosztów, nawet przy umowach na czas określony.

O takich okazjach informuję na blogu. 😊

## 2. CZY KONTO MOŻNA ZAMKNAĆ BEZ KONSEKWENCJI?

Odpowiedź brzmi: Nie zawsze.

**Po pierwsze**, zwróć uwagę, czy:

- › Konto było otwierane w promocji?

Jeśli tak, warunkiem otrzymania nagrody lub premii, może być **konieczność posiadania aktywnego rachunku przez określony czas**.

- › Umowa została zawarta na czas nieokreślony?

Jeśli nie, **może grozić kara za jej wcześniejsze rozwiązanie**.

Oprócz wspomnianego przypadku, kiedy zmienia się Tabela Opłat / Regulamin.

Na szczęście umów na czas określony w bankach już praktycznie nie ma. Wciąż jednak **sporo firm telekomunikacyjnych stosuje tę praktykę**, na co dodatkowo zwracam uwagę w artykułach.

- › Z kontem powiązane są inne produkty, których chcesz nadal używać?

Przykładowo, zamknięcie rachunku osobistego często pociąga za sobą automatyczną likwidację lokat założonych samodzielnie przez system internetowy. Jeśli masz kredyt hipoteczny, to jego warunki mogą zależeć od posiadania konta osobistego w danym banku. **Właściciele ROR-u mogą korzystać z niższego oprocentowania**. Warto to sprawdzić przed zamknięciem.

**Po drugie**, lokaty zakładamy przeważnie robiąc przelew.

Konto, z którego wpłynęły środki na lokatę, staje się najczęściej automatycznie kontem, na które wraca kapitał i odsetki po zakończeniu lokaty. Sprawdź w banku, w jaki sposób można podać inny numer konta do zwrotu środków.

**Po trzecie**, jeśli korzystasz z programu lojalnościowego w banku to przed likwidacją rachunku warto wykorzystać przysługujące benefity - zniżki, bony rabatowe, itp.

## 3. O CZYM TRZEBA PAMIĘTAĆ PRZED ZAMKNIĘCIEM KONTA?

Jest kilka **ważnych spraw**, o których musisz pomyśleć zanim zlikwidujesz rachunek.

- › Jeśli nie trzymasz wyciągów z konta, **wyeksportuj historię operacji**.  
Warto mieć potwierdzenia zapłaty rachunków czy wykonania ważnych przelewów. Tracisz dostęp do tych informacji w chwili rozwiązania umowy z bankiem.
- › Jeśli comiesięczne opłaty były regulowane w ramach **zlecenia stałego lub polecenia zapłaty**, pamiętaj by opłacić rachunki samodzielnie lub ustawić spłacanie na innym koncie.
- › Jeśli na konto wpływa **wynagrodzenie**, trzeba z odpowiednim wyprzedzeniem podać nowy numer rachunku pracodawcy.
- › **Poinformuj inne osoby / instytucje**, które wykonują przelewy na ten rachunek.  
Nie zapomnij o urzędach, np. Urząd Skarbowy może chcieć przelać na twoje konto zwrot podatku.
- › Jeśli rachunek był firmowy, poza poinformowaniem urzędów, należy też **uaktualnić wpis w CEIDG**.

## 4. JAK ZAMKNAĆ KONTO W MOIM BANKU ?

Zgodnie z instrukcjami na [ZamknijKonto.pl](https://ZamknijKonto.pl) 😊

Dyspozycję zamknięcia konta **możemy złożyć**:

› **Osobiście**, w oddziale banku.

Jeśli bank dopuszcza inną możliwość, to ten sposób zazwyczaj Wam odradzam.

Dlaczego? Nie lubię tracić czasu, który potrzebny jest na dojazd, najczęściej w korkach, bo po pracy, czekanie w kolejce w placówce i załatwianie sprawy.

› **Korespondencyjnie**.

Wysyłamy oświadczenie o wypowiedzeniu umowy (wzór znajdziecie na blogu), najlepiej poleconym z potwierdzeniem odbioru.

Uwaga! Trzeba pamiętać o prawidłowym wzorze podpisu.

› Za pośrednictwem **bankowości online**.

To jest mój ulubiony sposób – wysyłamy wypowiedzenie umowy przez system i czekamy na odpowiedź banku.

› **Telefonicznie**.

Dzwoniąc na infolinię składamy dyspozycję zamknięcia rachunku.

Każdy bank ma swoje procedury i indywidualnie określa, jakie metody wypowiedzenia umowy daje do dyspozycji klientom.

Jeśli nie chcemy, aby bank nękał nas w przyszłości telefonami lub mailami, warto także wycofać zgody marketingowe dotyczące przetwarzania danych osobowych. Trzeba dopisać odpowiednią notkę w wypowiedzeniu.

Na blogu opisałem już procedury w ponad **20 bankach**. Jeśli masz jednak jakieś pytania lub wątpliwości, zostaw komentarz pod wpisem lub [skontaktuj się ze mną](#).

## 5. CO ZE ŚRODKAMI NA RACHUNKU?

Mamy **trzy możliwości**:

- › **Podajemy** bankowi **inny numer konta** do przelania pozostawionych środków.  
Gdy bank likwiduje nasz stary rachunek, robi przelew na wskazane konto.
  
- › **Wypłacamy lub przelewamy środki podczas likwidacji rachunku w placówce.**  
Uwaga! Niestety za operacje zlecane w placówce często są pobierane opłaty. Warto się upewnić przed skorzystaniem z tej opcji. Aby uniknąć zbędnych kosztów. Lepiej i taniej samodzielnie zrobić przelew.
  
- › **Przelew internetowy. Sami czyścimy konto.**  
Jeśli konto nie jest bezpłatne, trzeba pamiętać, aby pozostawić na nim chociażby kwotę, która jest niezbędna do pokrycia comiesięcznych opłat za prowadzenie rachunku, czy kartę.

Ważna uwaga! **Nie możemy mieć zadłużenia w koncie**, np. z tytułu nieuregulowanej ostatniej opłaty za rachunek lub kartę.

Bank nie zamknie naszego rachunku, mimo prawidłowo złożonego wypowiedzenia, jeśli jest na nim debet.

I jeszcze jedno... Niezależnie, w jaki sposób opróżnimy konto, warto zostawić na rachunku choć 1 grosz. Dlaczego? O tym w kolejnym punkcie.



## 6. SKĄD WIADOMO, CZY KONTO ZOSTAŁO FAKTYCZNIE ZAMKNIĘTE?

Niestety, banki przeważnie nie mają zwyczaju przekazywania klientom informacji, że współpraca została pomyślnie zakończona. A szkoda.

Dlatego podczas składania wypowiedzenia warto poprosić o potwierdzenie, że procedury przebiegły pomyślnie i konto zostało zamknięte. Zastrzegając, że tylko wtedy, gdy takie potwierdzenie jest darmowe. Niestety, zdarza się, że za wydanie dodatkowych dokumentów/zaświadczeń naliczana jest opłata.

Pamiętaj. Jeśli składasz dyspozycję zamknięcia rachunku w placówce banku, trzeba poprosić o **pieczętkę** na swojej kopii, natomiast jeśli wysyłasz dokumenty pocztą, to wybierz list z **potwierdzeniem odbioru**.

Warto zachować takie dokumenty.

Dzień, w którym dotarły one do banku, **rozpoczyna 30 dniowy okres wypowiedzenia** (choć czasem krócej, jak w PKO BP - 14 dni).

Po kilku dniach dopytaj w banku, czy dyspozycja zamknięcia rachunku została przyjęta. Może się zdarzyć, że bank ją odrzucił np. ze względu na nieprawidłowy wzór podpisu.

Jak zatem można się **upewnić**, czy bank **faktycznie zlikwidował** nasz rachunek?

- › Zawsze warto zapytać, czy możemy **bezpłatnie** otrzymać potwierdzenie braku posiadania aktywnych produktów bankowych.
- › Jeśli zostawiliśmy na rachunku jakieś środki i podaliśmy numer konta w innym banku, to w momencie jego zamykania otrzymamy **przelew** oznaczony jako „**likwidacyjny**”.

Warto wyeksportować do PDF lub wydrukować takie potwierdzenie.

- › Po upływie okresu wypowiedzenia można **zrobić przelew** (na kilka groszy), na konto, które likwidowaliśmy.

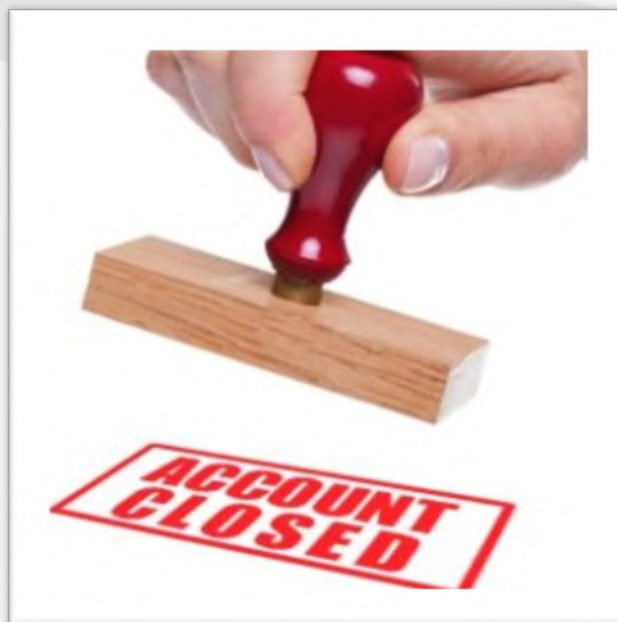
Jeśli **pieniądze do nas wrócą** za dzień lub dwa, oznacza to, że konto jest zamknięte. (Nie rób tego z konta w banku **BNP Paribas** – bank pobierze opłatę za niezrealizowany przelew)

- › Jeśli mamy jakieś **wątpliwości**, to dzwoniąc na **infolinię**, można się upewnić, czy procedura przebiegła pomyślnie.

Warto zanotować dane konsultanta, datę i godzinę rozmowy. Bank co prawda nie udostępnia klientom nagrań, ale ma do nich dostęp podczas rozpatrywania ewentualnej reklamacji.

- › Jeśli jest Wam po drodze, to po zakończonym okresie wypowiedzenia, można **pójść do placówki**, gdzie od ręki sprawdzą, czy nie mamy już aktywnych produktów w banku.

Czy potwierdzenie jest mi w ogóle do czegoś potrzebne ?



## 7. DLACZEGO WARTO PRZECHOWYWAĆ POTWIERDZENIE ZAMKNIĘCIA RACHUNKU?

Na wszelki wypadek, czyli dla **własnego komfortu**. Mówię to z doświadczenia.

**Kiedyś zdarzyło mi się, że bank „zapomniał” zamknąć moje konto. W celu udowodnienia, że o to wnioskowałem poproszono mnie, abym dostarczył dokument potwierdzający zamknięcie...**

Na szczęście wszystkie takie dokumenty przechowuję w oddzielnym segregatorze. Aby uniknąć problemów i przepychanek z bankiem dostarczyłem dokument. Nie wiem, jak szybko zakończyłaby się sprawa, gdybym nie miał potwierdzenia.

**Na koniec...**

**Zachęcam Cię serdecznie do zrobienia porządków w finansach osobistych.**

**Nie warto płacić** za konto, czy kartę, jeśli u konkurencji **można je mieć za darmo**, a czasem nawet w połączeniu z ciekawą promocją.

Pozbądź się niepotrzebnych opłat, dowiedz się [jak zamknąć konto w swoim banku](#).

Szukasz lepszej alternatywy? Wybierz dla siebie [najlepszy darmowy rachunek](#).

To są **Twoje pieniądze**, które możesz przecież **wykorzystać lepiej!**

Tomasz z [ZamknijKonto.pl](#)

