

Checklista för företag som vill byta bank

Gäller för samtliga företags- och föreningsformer samt stiftelser, inklusive enskilda näringsidkare.



Förbered er

Gå igenom företagets engagemang och se över vilka tjänster och avtal som företaget har med den gamla banken.

- Det finns kort kopplade till kontot eller andra typer av kortavtal
- Företaget har beviljats kontokredit eller någon annan form av kredit/lån
- Företaget har ett bankgiro eller plusgirokonto.
- Autogiron finns kopplade till kontot
- Företaget är anslutet till e-faktura
- Dagskasseavtal finns
- Det finns avtal om kortterminal.
- Det finns avtal om kortinlösen.
- Företaget har skogskonto
- Företaget har bunden inlåning/ fasträntekonto
- Företaget har valutakonto
- Företaget har fonder som antingen ska säljas eller behållas
- Det finns vp-konto eller depå kopplat till kontot
- Företaget har utestående garantier, rembursar eller dokumentinkasso.
- Det finns ett bankfack.

Vänd er till den nya banken

Den nya banken hjälper i så stor utsträckning som möjligt företaget att byta bank. Det är den behöriga firmatecknaren/firmatecknarna som kan byta bank för företagets räkning.

Den nya banken hjälper till med att

- öppna nya konton och tjänster och begära avslut av det gamla kontot
- ändra autogiriomedgivanden hos Bankgirot
- flytta bankgironummer till det nya kontot
- flytta Swish Företag/Handelsnumret till det nya kontot.
- meddela Skatteverket nytt konto för återbetalning av överskjutande skatt

Ni kontaktar själva den gamla banken och/eller annan leverantör:

- om avtal om kortinlösen finns
- om avtal om kortterminal finns
- om dagskasseavtal finns
- om avtal avseende iZettle, PayEx, Dibs eller liknande finns.

Ni måste på egen hand

- genomföra anmälan i den nya internetbanken för att ta emot e-fakturor i denna samt avanmäla e-faktura i den gamla banken.
- ladda ner/skriva ut bokföringsunderlag från den gamla banken

Ta gärna med internetbanksdosa och kontoutdrag/årsbesked vid besöket hos er nya bank



Svenska Bankföreningen
Swedish Bankers' Association

www.swedishbankers.se

Kort kopplade till kontot

Konto- och kortkrediter måste lösas innan företaget kan byta bank. I de flesta fall har företaget kortavtal som innebär att samtliga kort ska avslutas men det kan finnas kortavtal som kan löpa vidare även sedan företagets konto avslutats.

Autogiro

Autogiron kan enkelt flyttas med till den nya banken.

Bankgiro

Meddela den nya banken om företaget har bankgiro. Den nya banken kan enkelt ändra kontokopplingen till bankgiro med tillhörande tjänster.

PlusGiro

PlusGiro kan inte flyttas från Nordea.

Swish

Om företaget tar emot medel med Swish har ni ingått ett avtal kopplat till ett bankkonto. Swishavtalet avslutas automatiskt om ett nytt avtal skapas i den nya banken. Tänk på att koppla Swish till ert nya konto i samband med bankbytet.

E-fakturor

Företag som tar emot e-faktura via bankens internetgränssnitt måste avanmäla sig för e-faktura i sin gamla bank för att därefter ansluta sig och anmäla sig på nytt i sin nya bank.

Skriv ut en lista på de företag som skickar e-faktura till företaget och spara mottagna och betalda e-fakturor. Betala e-fakturor som mottagits i den gamla banken för att undvika eventuell påminnelseavgift.

Företag som skickar e-faktura måste öppna ett nytt e-fakturaavtal i sin nya bank samt informera sina kunder om bankbytet och sin nya avsändaradress för e-faktura. Företag som tar emot e-faktura per fil måste öppna ett nytt e-fakturaavtal i sin nya bank och informera sina leverantörer om sin nya mottagaradress för e-faktura.

Fasträntekonto

För fasträntekonto är det normalt särskilda villkor när kontot ska avslutas innan bindningstiden.

Kontrollera villkoren och räntebindningstiden för att se vilken kostnad som uppstår.

Skogskonto

Om företaget har ett skogskonto - ta med årsbesked där ursprungliga beskattningsåret framgår.

Valutakonto

Meddela nya banken i vilken valuta ni har ert konto och om innehavet ska flyttas eller växlas vid avslut.

Kortterminal

Företaget måste själv ta kontakt med den gamla banken/leverantören om avtal om kortterminal finns.

Kortinlösenavtal

Företaget måste ta kontakt med den gamla banken/leverantören om avtal om kortinlösen finns.

Dagskasseavtal

Företaget måste själv meddela den gamla banken/leverantören om dagskasseavtal ska avslutas.

Utestående garantier, rembursor dokumentinkasso

Företaget måste själv meddela den gamla banken om det finns utestående garantier, rembursor och/eller dokumentinkasso.

Vp-konto eller depå

Är ert konto kopplat till ett vp-konto eller depå kan inte kontot avslutas utan att vp-kontot/depån avslutas och innehavet flyttas till nya banken.

Ta med era uppgifter om vp-konto/depå till er nya bank.

Fondsparande

Ta med information om fondsparande till den nya banken. Vid flytt eller försäljning av fond kan avgifter och skattekonsekvenser uppstå.

Bankfack

Företaget måste själv kontakta banken för avslut av bankfack och återlämning av nycklar.

Bokförings/redovisningsavtal

Tänk på att om företaget har bokförings-/redovisningsavtal med uppsägningstid kan det bli nödvändigt att senarelägga bankbytet i tiden. Kontakta er befintliga bank för att säga upp avtalet.

För mer information
www.swedishbankers.se