

Liste de contrôle «Changement de banque principale»

Ouvrir un compte

- a) Ouvrir une relation bancaire en tant que nouveau client/nouvelle cliente
 - **Ouvrir une relation bancaire et le compte en ligne via Self-Onboarding (SOB)**
 - Sélectionnez des produits, notamment le paquet bancaire top et un compte d'épargne le cas échéant.
 - Documents nécessaires pour l'onboarding: carte d'identité CH ou carte d'identité / passeport et permis de séjour
- b) En cas de relation client existante (Vous avez un compte Terzo ou êtes mandataire? Dans ce cas, veuillez suivre l'étape a = ouverture via SOB)
 - **Ouvrir un nouveau compte pour le versement du salaire**
 - Ouvrez le paquet bancaire top via le portail client (E-banking).

Vérifier les anciennes coordonnées bancaires

- Établissez une liste de tous les paiements réguliers entrants (p. ex. salaire, pension) et sortants (p. ex. loyer, assurances).
- Notez tous les ordres de paiement et eBill (et les prélèvements automatiques le cas échéant).
- Si vous changez également de carte de crédit, vérifiez les données enregistrées (compte Apple, abonnement streaming, etc.).

Informer les partenaires de paiement

- Informez tous les partenaires de paiement concernés (employeur, assurances, etc.) de vos nouvelles coordonnées bancaires.

Convertir les ordres de paiement et eBill (et les prélèvements automatiques le cas échéant)

- Paramétrez tous les ordres permanents et eBill (et les prélèvements automatiques le cas échéant) sur votre nouveau compte.
- Dès qu'ils sont mis en place, désactivez les ordres permanents et eBill (et les prélèvements automatiques le cas échéant) en cours sur votre ancien compte.
- Vérifiez que tous les paiements réguliers ont été correctement convertis, de sorte qu'aucun ordre ne soit exécuté deux fois ou pas du tout.

Transférer le solde

- Transférez le solde de votre ancien compte sur le nouveau.
- Veillez à ce qu'il n'y ait plus de paiements ou de virements ouverts sur l'ancien compte, p. ex. des frais de solde.

Résilier l'ancien compte

- Résiliez votre ancien compte, cartes comprises, par écrit auprès de votre ancienne banque dès que tous les accès à votre nouvelle relation bancaire sont garantis.
 - Conseil: c'est souvent possible via l'E-banking > message sur le portail
- Assurez-vous que tous les frais ont été réglés et qu'il n'y a plus de postes ouverts.
- Attendez de recevoir votre nouvelle carte de débit et son code PIN et de l'avoir activée.
- Conseil: avant de clôturer votre ancien compte privé, téléchargez tous les extraits de compte et les justificatifs dans l'E-banking. Une fois votre compte clôturé, vous n'avez généralement plus accès à ces documents.

Conserver la confirmation

- Conservez soigneusement toutes les confirmations et tous les documents relatifs au changement de compte. Il s'agit de documents confidentiels.

Vérifier les nouvelles coordonnées bancaires

- Au début, vérifiez régulièrement vos extraits de compte pour vous assurer que tous les paiements ont été effectués correctement.

À recommander (en option):

2.

E-Banking, Mobile Banking et TWINT

- [Configuration de l'E-Banking](#) et [installation de l'application Mobile Banking](#) sur votre smartphone.
- Téléchargez [TWINT](#) au besoin et déposez la carte dans votre portefeuille.