



Informacja o trybie przeniesienia rachunku płatniczego

Przenoszenie rachunków bankowych ma na celu ułatwienie Klientom indywidualnym zmianę banku. Klient może przenieść dotychczasowy rachunek wraz z powiązаныmi z nim wybranymi usługami płatniczymi, takimi jak: polecenie zapłaty, zlecenie stałe, saldo. W przypadku gdy klient posiada już otwarty rachunek w nowym banku, przeniesieniu podlegają tylko usługi płatnicze lub saldo.

Rachunek płatniczy – rachunek umożliwiający dokonywanie wpłat środków pieniężnych na ten rachunek, dokonywanie wypłat gotówki z tego rachunku oraz zlecenie i odbieranie transakcji płatniczych

Bank przekazujący – bank, w którym Klient posiada rachunek płatniczy, który będzie przenoszony

Bank przyjmujący – bank, któremu bank przekazujący przekazuje informacje wymagane w celu przeniesienia rachunku płatniczego bądź innej usługi

Obowiązki i uprawnienia dostawcy przekazującego, dostawcy przyjmującego i konsumenta

1. Bank nie pobiera od Klienta opłat w związku z przeniesieniem rachunku płatniczego.
2. Klient zainteresowany przeniesieniem rachunku płatniczego, składa u dostawcy przyjmującego (banku przyjmującego):
 - 1) Upoważnienie do przeniesienia rachunku
 - 2) Wniosek o przeniesienie rachunku płatniczego przez konsumenta.
3. Do przeniesienia rachunku wspólnego niezbędne jest złożenie wspólnego wniosku przez wszystkich współwłaścicieli i upoważnień przez wszystkich współwłaścicieli przenoszonego rachunku.
4. Upoważnienie i wniosek może być złożone w formie papierowej albo elektronicznej, o ile zapewniona forma elektroniczna umożliwia jednoznaczną identyfikację elektroniczną Klienta.
5. Upoważnienie wraz z wnioskiem składane w formie papierowej musi być podpisane zgodnie z wzorem podpisu złożonym w banku przekazującym.
6. Przeniesienie rachunku do nowego banku nie zwalnia Klienta z zobowiązań wobec banku.
7. Obowiązkiem Klienta jest wyraźne wskazanie konkretnych płatności cyklicznych, w tym poleceń zapłaty i zleceń stałych powiązanych z rachunkiem w dotychczasowym banku i mających podlegać procesowi przeniesienia.
8. Klient w celu utrzymania ciągłości płatności zobowiązany jest ustanowić dokładną datę, do której jego płatności mają być realizowane przez dotychczasowy bank – bank przekazujący i od której – przez nowy bank – bank przyjmujący.
9. Wypełniając wniosek o przeniesienie rachunku płatniczego i upoważnienie do przeniesienia rachunku płatniczego Klient powinien przedstawić następujące dane:
 - 1) Imię i nazwisko
 - 2) PESEL
 - 3) data i miejsce urodzenia
 - 4) rodzaj, seria i numer dokumentu potwierdzającego tożsamość – aktualny oraz ten, którym Klient legitymował się w Banku przekazującym (jeśli był inny niż aktualny)



Bank Spółdzielczy w Wysokiej

ROK ZAŁOŻENIA

1947

- 5) adres zamieszkania
- 6) adres do korespondencji
- 7) numer telefonu kontaktowego
- 8) adres e-mail
- 9) status rezydencji
- 10) dane banku przekazującego (nazwa banku, nazwa i adres oddziału)
10. Po złożeniu upoważnienia i wniosku przez Klienta Bank przyjmujący w terminie 2 dni roboczych przesyła upoważnienie wraz z wnioskiem do banku przekazującego.
11. **Bank przekazujący** zobowiązany jest do przekazania wszystkich danych poprzez system w terminie 5 dni roboczych od dnia otrzymania wniosku i upoważnienia i dokonuje następujących czynności:
 - 1) W stosownych systemach modyfikuje polecenia zapłaty oraz zlecenia stałe poprzez ich anulowanie, zgodnie z wnioskiem Klienta uwzględniając datę realizacji poleceń wskazaną we wniosku Klienta.
 - 2) Przekazuje środki pieniężne pozostające na przenoszonym rachunku płatniczym na rachunek w banku przyjmującym, jeżeli taka informacja jest we wniosku;
 - 3) Zamyka rachunek w dniu określonym we wniosku (jeżeli nie istnieją na nim nieuregulowane zobowiązania, uniemożliwiające zamknięcie rachunku po zakończeniu czynności.
12. **Bank przyjmujący** w terminie 5 dni od dnia otrzymania informacji dokonuje następujących czynności:
 - 1) Ustanawia i realizuje zlecenia stałe dotyczące poleceń przelewu, o których ustanowienie wystąpił Klient ze skutkiem od dnia wskazanego w upoważnieniu,
 - 2) Dokonuje niezbędnych przygotowań do akceptowania poleceń zapłaty i akceptuje polecenia zapłaty ze skutkiem od dnia wskazanego w upoważnieniu
 - 3) W stosownych przypadkach informuje klienta o prawach przysługujących mu w odniesieniu do poleceń przelewu i poleceń zapłaty w euro
 - 4) Informuje pisemnie płatników wskazanych w upoważnieniu i dokonujących regularnie przychodzących poleceń przelewu na rachunek płatniczy Klienta o danych identyfikujących rachunek płatniczy Klienta w Banku przyjmującym, załączając kopię upoważnienia Klienta;
 - 5) Informuje pisemnie odbiorców określonych w upoważnieniu i stosujących polecenie zapłaty do pobierania środków pieniężnych z rachunku płatniczego Klienta o danych identyfikujących rachunek płatniczy Klienta w Banku przyjmującym oraz o dniu, od którego polecenia zapłaty mają być realizowane z tego rachunku płatniczego wraz z załączoną kopią upoważnienia Klienta.
13. Bank przyjmujący nie posiadając w ofercie wybranych usług świadczonych przez Bank nie jest zobowiązany do ich świadczenia w ramach otwieranego przez niego rachunku dla Klienta przenoszącego do tego banku rachunek.

Przesłanki uniemożliwiające zamknięcie rachunku

1. Blokada środków z tytułu nierozliczonej transakcji płatniczej na rachunku płatniczym;
2. Rachunek płatniczy służy do dokonywania spłaty kredytów, w tym udzielonych z wykorzystaniem kart kredytowych;
3. Dokonanie zajęcia środków w toku postępowania egzekucyjnego lub zabezpieczającego;
4. Blokady środków na rachunku;



Bank Spółdzielczy w Wysokiej

ROK ZAŁOŻENIA

1947

5. Ustanowienie kaucji środków na poczet zobowiązań Klienta wobec innego banku;
6. Saldo zerowe i zaległe opłaty, w przypadku, gdy Bank na danym rachunku uniemożliwia przekroczenia salda rachunku, a opłaty są naliczone i nie zostały pobrane;
7. Saldo ujemne rachunku płatniczego;
8. Otwarta akredytywa, otwarte inkaso dokumentowe lub inkaso czeków w obrocie krajowym lub dewizowym;
9. Prowadzenie rachunku dla Klienta wobec którego zostało wydane postanowienie o ogłoszeniu przez niego upadłości lub który złożył wniosek o ogłoszenie upadłości;
10. Powiązanie z członkostwem w banku prowadzącym taki rachunek.

Pozasądowe rozstrzyganie sporów

W przypadku przenoszenia rachunków do lub z Banku, Klient ma możliwość pozasądowego rozstrzygnięcia sporów poprzez zwrócenie się do:

- 1) Arbitra Bankowego, który działa przy Związku Banków Polskich, w zakresie roszczeń określonych w Regulaminie Arbitrażu Konsumenckiego dostępnym na stronie internetowej Związku Banków Polskich (www.zbp.pl)
- 2) Rzecznika Finansowego – w trybie dotyczącym rozpatrywania reklamacji przez podmioty rynku finansowego bądź przeprowadzenia postępowania polubownego (www.rf.gov.pl)
- 3) Jednocześnie sądem powszechnym miejscowo właściwym do rozpatrzenia sporu jest sąd właściwy ze względu na siedzibę Banku lub właściwy ze względu na miejsce wykonywania umowy.