

Informacja o trybie przeniesienia rachunku płatniczego

Bank Spółdzielczy w Połańcu, zwany dalej „dostawcą przyjmującym”, informuje o sposobie przeniesienia rachunku płatniczego od dotychczasowego banku, zwanego dalej „dostawcą przekazującym”.

Informacje ogólne.

1. Przeniesienie rachunku płatniczego oznacza przeniesienie do nowego Banku (Banku przyjmującego) z upoważnienia konsumenta, wskazanych przez niego:
 - zleceń stałych realizowanych na rachunku w Banku dotychczasowym (Banku przekazującym), oraz
 - regularnie przychodzących na ten rachunek poleceń przelewu i poleceń zapłaty,
 - środków zgromadzonych na rachunku płatniczym konsumenta, bez środków pochodzących z kredytu,z ewentualnym zamknięciem rachunku płatniczego prowadzonego dla konsumenta w dotychczasowym Banku.
2. Przeniesienie rachunku może, choć nie musi być powiązane z zamknięciem rachunku w dotychczasowym Banku. Konsument może równolegle posiadać rachunki w dotychczasowym i w nowym Banku, jednak będzie ponosił ewentualne koszty związane z prowadzeniem rachunku w obydwu bankach.
3. Przeniesienie rachunku nie oznacza przeniesienia tego samego numeru rachunku. Konsument otrzyma nowy numer rachunku, zgodny z numeracją obowiązującą w nowym Banku.

Obowiązki i uprawnienia Banku przyjmującego i Banku przekazującego oraz klienta/konsumenta.

1. Po złożeniu przez konsumenta upoważnienia do przeniesienia rachunku płatniczego w zakresie w nim określonym, dostawca przyjmujący podejmuje czynności zmierzające do przeniesienia rachunku płatniczego konsumenta lub usług powiązanych z rachunkiem płatniczym wskazanych przez konsumenta w zakresie, w jakim dostawca przyjmujący świadczy takie usługi. W przypadku, gdy rachunek płatniczy jest prowadzony dla dwóch lub więcej konsumentów, upoważnienia udzielają wszyscy konsumenci.
2. W upoważnieniu konsument może w szczególności:
 - 1) określić szczegółowo przychodzące polecenia przelewu i zlecenia stałe dotyczące poleceń przelewu oraz udzielić dostawcy przyjmującemu zgód na realizację poleceń zapłaty, które mają zostać przeniesione;
 - 2) określić datę, od której zlecenia stałe dotyczące poleceń przelewu oraz polecenia zapłaty mają być wykonywane z rachunku płatniczego prowadzonego przez dostawcę przyjmującego.
3. Dostawca przyjmujący wykonuje czynności, określone w upoważnieniu w zakresie, w jakim umożliwiają mu to informacje przedstawione przez dostawcę przekazującego lub konsumenta, a w przypadku braku takich informacji zwraca on się o ich przekazanie.
4. Dostawca przyjmujący, który nie świadczy usług świadczonych przez dostawcę przekazującego w ramach prowadzonego rachunku płatniczego, nie jest obowiązany do ich świadczenia w ramach rachunku otwieranego przez niego dla konsumenta w ramach przeniesienia rachunku.
5. W celu zachowania ciągłości świadczenia usług płatniczych na rzecz konsumenta w trakcie przeniesienia rachunku płatniczego, dostawca przekazujący nie może dokonać blokady instrumentów płatniczych przed dniem wskazanym w upoważnieniu udzielonym przez

konsumenta, chyba że umowa ramowa rachunku zastrzega prawo dostawcy do blokowania instrumentu płatniczego.

6. Dostawca przekazujący i dostawca przyjmujący, na żądanie konsumenta, udostępniają mu, nieodpłatnie, dane dotyczące istniejących zleceń stałych i poleceń zapłaty, powiązanych z prowadzonymi przez tych dostawców rachunkami płatniczymi konsumenta, które są objęte przeniesieniem.

7. Dostawca przyjmujący lub dostawca przekazujący niezwłocznie wyrównuje każdą szkodę finansową konsumenta wynikającą bezpośrednio z niewywiązania się przez danego dostawcę z obowiązków związanych z przenoszeniem rachunku płatniczego.

8. Przez straty, o których mowa w art. 361 ust. 2 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny z późn.zm., należy rozumieć opłaty i odsetki pobrane przez dostawcę przekazującego, które nie zostałyby pobrane w przypadku gdyby dostawca wypełnił obowiązki związane z przenoszeniem rachunku płatniczego, a przez korzyści, o których mowa w tym przepisie należy rozumieć odsetki wynikające z oprocentowania środków na rachunku, które zostałyby naliczone, gdyby dostawca wypełnił obowiązki związane z przenoszeniem rachunku płatniczego.

Terminy zakończenia poszczególnych czynności w ramach przeniesienia rachunku.

1. Dostawca przyjmujący, w terminie 2 dni roboczych od dnia otrzymania upoważnienia, zwraca się do dostawcy przekazującego o dokonanie następujących czynności, o ile zostały objęte upoważnieniem:

- 1) przekazania dostawcy przyjmującemu oraz konsumentowi, w przypadku gdy tego zażądał, wykazu istniejących zleceń stałych dotyczących poleceń przelewu oraz dostępnych informacji o udzielonych zgodach na realizację poleceń zapłaty, które mają zostać przeniesione;
- 2) przekazania dostawcy przyjmującemu oraz konsumentowi, w przypadku gdy tego zażądał, dostępnych informacji o regularnie przychodzących poleceniach przelewu oraz zleconych przez wierzyciela poleceniach zapłaty zrealizowanych na rachunku płatniczym konsumenta w ciągu 13 miesięcy poprzedzających dzień zwrócenia się o te informacje;
- 3) zaprzestania akceptowania poleceń zapłaty i przychodzących poleceń przelewu, ze skutkiem od dnia określonego w upoważnieniu, w przypadku gdy dostawca przekazujący nie zapewnia automatycznego przekierowywania przychodzących poleceń przelewu i poleceń zapłaty na rachunek płatniczy konsumenta u dostawcy przyjmującego;
- 4) anulowania zleceń stałych ze skutkiem od dnia określonego w upoważnieniu;
- 5) przekazania środków pieniężnych pozostających na rachunku płatniczym prowadzonym przez dostawcę przekazującego w dniu określonym przez konsumenta w upoważnieniu;
- 6) zamknięcia rachunku płatniczego prowadzonego przez dostawcę przekazującego w dniu wskazanym przez konsumenta w upoważnieniu.

2. W związku z informacją, o której mowa w ust. 1, otrzymaną od dostawcy przyjmującego, dostawca przekazujący dokonuje następujących czynności, o ile są objęte upoważnieniem:

- 1) przekazuje dostawcy przyjmującemu informacje, o których mowa w ust. 1 pkt 1 i 2, w terminie 5 dni roboczych od dnia otrzymania upoważnienia;
- 2) ze skutkiem od dnia określonego w upoważnieniu zaprzestaje akceptowania przychodzących na rachunek płatniczy poleceń przelewu i poleceń zapłaty w przypadku, gdy nie zapewnia automatycznego przekierowywania przychodzących poleceń przelewu i poleceń zapłaty na rachunek płatniczy posiadany lub otwarty przez konsumenta u dostawcy przyjmującego, a w przypadku odmowy przyjęcia transakcji informuje płatnika lub odbiorcę o przyczynach odmowy;
- 3) anuluje zlecenia stałe ze skutkiem od dnia określonego w upoważnieniu;

4) przekazuje środki pieniężne pozostające na rachunku płatniczym prowadzonym przez niego na rachunek płatniczy prowadzony przez dostawcę przyjmującego, w dniu określonym w upoważnieniu;

5) zamyka rachunek płatniczy w dniu określonym w upoważnieniu, jeżeli nie istnieją na nim nieuregulowane zobowiązania uniemożliwiające jego zamknięcie, i pod warunkiem zakończenia czynności wymienionych w pkt 1–3.

3. W przypadku, gdy nieuregulowane zobowiązania uniemożliwiają zamknięcie rachunku płatniczego konsumenta w terminie, o którym mowa w ust. 3 pkt 5, dostawca przekazujący niezwłocznie informuje o tym konsumenta.

4. Dostawca przyjmujący, w terminie 5 dni roboczych od dnia otrzymania informacji, o których mowa w ust. 1 pkt 1 i 2, wykonuje następujące czynności, o ile są objęte upoważnieniem:

1) ustanawia i realizuje zlecenia stałe dotyczące poleceń przelewu, o których ustanowienie wystąpił konsument, 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; w stosownych przypadkach informuje konsumenta o następujących prawach przysługujących mu zgodnie z art. 5 ust. 3 lit. d rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 260/2012 z dnia 14 marca 2012 r. ustanawiającego wymogi techniczne i handlowe w odniesieniu do poleceń przelewu i poleceń zapłaty w euro oraz zmieniającego rozporządzenie (WE) nr 924/2009: klient ma prawo zlecić swojemu dostawcy usług płatniczych:

– ograniczenie pobrania z tytułu polecenia zapłaty do określonej kwoty lub określonej częstotliwości lub obu takich pułapów;

– w przypadku gdy upoważnienie w ramach schematu płatniczego nie przewiduje prawa do zwrotu kwoty transakcji, skontrolowanie każdej transakcji polecenia zapłaty oraz sprawdzenie, czy kwota i częstotliwość przedłożonej transakcji polecenia zapłaty odpowiada kwocie i częstotliwości uzgodnionej w upoważnieniu, przed obciążeniem ich rachunku płatniczego, w oparciu o informacje dotyczące upoważnienia;

– zablokowanie wszelkich poleceń zapłaty z rachunku płatniczego klienta lub zablokowanie wszelkich\ poleceń zapłaty zainicjowanych przez jednego lub większą liczbę określonych odbiorców lub dopuszczenie jedynie poleceń zapłaty zainicjowanych przez jednego lub większą liczbę określonych odbiorców.

3) informuje płatników wskazanych w upoważnieniu i dokonujących regularnie przychodzących poleceń przelewu na rachunek płatniczy konsumenta o danych identyfikujących rachunek płatniczy konsumenta u dostawcy przyjmującego oraz przekazuje płatnikom kopię upoważnienia;

4) informuje odbiorców określonych w upoważnieniu i stosujących polecenie zapłaty do pobierania środków pieniężnych z rachunku płatniczego konsumenta o danych identyfikujących rachunek płatniczy konsumenta u dostawcy przyjmującego oraz o dniu, od którego polecenia zapłaty mają być realizowane z tego rachunku płatniczego, a także przekazuje tym odbiorcom kopię upoważnienia.

5. W przypadku, gdy konsument osobiście przekazuje informacje, o których mowa w ust. 5 pkt 3 i 4, płatnikom lub odbiorcom, dostawca przyjmujący przekazuje konsumentowi, w terminie, o którym mowa w ust. 5, dane identyfikujące rachunek płatniczy oraz wskazuje datę, od której zlecenia stałe dotyczące poleceń przelewu oraz polecenia zapłaty mają być wykonywane z rachunku płatniczego prowadzonego przez dostawcę przyjmującego.

6. Datę, od której zlecenia stałe dotyczące poleceń przelewu oraz polecenia zapłaty mają być wykonywane z rachunku płatniczego prowadzonego przez dostawcę przyjmującego, ustala się na co najmniej 6 dni roboczych licząc od dnia otrzymania przez dostawcę przyjmującego dokumentów przekazanych przez dostawcę przekazującego. W przypadku określenia daty na

dzień wcześniejszy, zlecenia stałe dotyczące poleceń przelewu oraz polecenia zapłaty dostawca przyjmujący wykonuje po upływie 6 dni roboczych od dnia otrzymania przez dostawcę przyjmującego tych dokumentów.

7. Jeżeli konsument poinformuje dostawcę prowadzącego na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej jego rachunek płatniczy o zamiarze otwarcia rachunku płatniczego u dostawcy prowadzącego działalność w innym państwie członkowskim, dostawca prowadzący rachunek płatniczy, po otrzymaniu tej informacji:

- 1) przekazuje konsumentowi, nieodpłatnie, wykaz istniejących zleceń stałych dotyczących poleceń przelewu oraz udzielonych przez dłużnika zgodach na realizację poleceń zapłaty, o ile są dostępne, a także dostępne informacje o regularnie przychodzących poleceniach przelewu oraz zleconych przez wierzyciela poleceniach zapłaty zrealizowanych na rachunku płatniczym konsumenta w ciągu 13 miesięcy poprzedzających dzień otrzymania informacji;
- 2) przekazuje środki pieniężne pozostające na rachunku płatniczym konsumenta na rachunek płatniczy konsumenta u nowego dostawcy usług płatniczych, o ile informacja zawiera dane umożliwiające jego identyfikację i identyfikację rachunku płatniczego konsumenta;
- 3) zamyka rachunek płatniczy konsumenta, o ile takie żądanie jest objęte informacją.

8. W przypadku gdy konsument nie ma na rachunku płatniczym nieuregulowanych zobowiązań, dostawca prowadzący ten rachunek realizuje czynności określone w ust. 8 w dniu wskazanym przez konsumenta, nie wcześniej jednak niż po upływie 6 dni roboczych od dnia otrzymania informacji konsumenta, chyba że konsument i dostawca uzgodnią inny termin. W przypadku, gdy na rachunku płatniczym konsumenta znajdują się nieuregulowane zobowiązania, które uniemożliwiają jego zamknięcie, dostawca niezwłocznie informuje o tym konsumenta.

Zakres usług płatniczych świadczonych przez dostawcę przyjmującego, warunki ich świadczenia oraz możliwe ograniczenia, które mogą wynikać w trakcie przeniesienia rachunku płatniczego w powiązaniu z tymi usługami:

Zakres usług płatniczych świadczonych przez dostawcę przyjmującego oraz warunki ich świadczenia, wynikają z obowiązujących u dostawcy przyjmującego regulaminów oraz taryfy opłat i prowizji. Ewentualne, możliwe ograniczenia, które mogą wynikać w trakcie przeniesienia rachunku płatniczego w powiązaniu z tymi usługami, mogą wynikać z faktu braku świadczenia określonych usług przez dostawcę przyjmującego, które były świadczone dotychczas na rzecz konsumenta przez dostawcę przekazującego lub świadczenia ich przez dostawcę przyjmującego w innym zakresie, w odniesieniu do dostawcy przekazującego. Dostawca przyjmujący, który nie świadczy usług świadczonych przez dostawcę przekazującego w ramach prowadzonego rachunku płatniczego nie jest zobowiązany do ich świadczenia w ramach rachunku otwieranego przez niego dla konsumenta w ramach przeniesienia rachunku.

Dostawca przyjmujący świadczy następujące usługi płatnicze, z których Konsument można wybrać dowolnie:

- 1) przeniesienie zleceń stałych;
- 2) przeniesienie poleceń zapłaty;
- 3) przeniesienie salda;
- 4) zamknięcie rachunku;
- 5) Wykaz regularnie przychodzących poleceń przelewów lub poleceń zapłaty z ostatnich 13 miesięcy.

Przesłanki uniemożliwiające zamknięcie przenoszonego rachunku płatniczego:

Przesłankami uniemożliwiającymi zamknięcie przenoszonego rachunku płatniczego są:

- 1) blokada środków na rachunku płatniczym z tytułu nierozliczonej transakcji płatniczej;

- 2) wykorzystywanie rachunku płatniczego do dokonywania spłaty kredytów, w tym udzielonych z wykorzystaniem kart kredytowych,
- 3) dokonywanie zajęcia środków w toku postępowania egzekucyjnego lub zabezpieczającego,
- 4) blokada środków na rachunku,
- 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 przekroczenie salda rachunku a opłaty są naliczone i nie zostały pobrane,
- 7) saldo ujemne rachunku płatniczego,
- 8) otwarta akredytywa, otwarte inkaso czeków w obrocie krajowym lub dewizowym,
- 9) prowadzenie dla Klienta wobec którego zostało wydane postępowanie o ogłoszeniu przez niego upadłości lub który złożyła wniosek o ogłoszenie upadłości,
- 10) powiązanie z członkostwem u dostawcy prowadzącego taki rachunek.

Opłaty powiązane z przeniesieniem rachunku płatniczego.

1. Bank nie pobiera od klienta wnoszącego o przeniesienie rachunku lub usług płatniczych powiązanych z jego dotychczasowym rachunkiem opłat za udzielanie w związku z procesem przeniesienia standardowych informacji na temat stałych płatności tego klienta.
2. Klient nie będzie obciążany przez Bank żadnymi opłatami wynikającymi z błędów popełnionych przez Bank w procesie przeniesienia rachunku.
3. Za wykonanie czynności bankowych innych niż związanych z przeniesieniem rachunku Bank pobiera prowizje i opłaty określone w "Taryfie prowizji i opłat bankowych".
4. Aktualna taryfa opłat i prowizji dostępna jest w Banku i na stronie internetowej Banku (www.bspolaniec.pl).
5. Klient zobowiązany jest zapewnić środki na Rachunku płatniczym w Banku w przypadku pobrania opłaty lub prowizji za czynności inne niż związane z przeniesieniem Rachunku płatniczego.

Dane, które klient przedstawia w celu przeniesienia rachunku płatniczego.

1. Imię i nazwisko.
2. PESEL – jeżeli klient posiada.
3. Data i miejsce urodzenia.
4. Dane dokumentu tożsamości (rodzaj, seria i numer) – jeżeli w dotychczasowym banku klient legitymował się innym dokumentem tożsamości, to musi podać również informacje o tym dokumencie.
5. Adres zamieszkania.
6. Adres do korespondencji – jeżeli jest inny niż zamieszkania.
7. status rezydencji
8. Numer telefonu kontaktowego.
9. Adres e-mail.
10. Status rezydencji.
11. Nazwa dostawcy przekazującego.
12. Numer dotychczasowego rachunku płatniczego.
13. Instytucje (nazwa i adres), które będą powiadomione o zmianie rachunku.

Pozasądowe procedury rozstrzygania sporów:

1. Konsument ma prawo złożyć reklamację i zgłosić w niej zastrzeżenia dotyczące wszelkich usług świadczonych przez Bank Spółdzielczy w Połańcu lub wykonywanej przez Bank działalności w następującym trybie:

- a) w formie pisemnej – osobiście w formie pisemnej – osobiście albo przesyłką pocztową w rozumieniu art. 3 pkt 21 ustawy z dnia 23 listopada 2012 r. – Prawo pocztowe (Dz. U. 2017 poz. 1481) na adres siedziby Banku;
- b) ustnej – telefonicznie albo osobiście podczas wizyty w placówce Banku;
- c) w formie elektronicznej – na adres bank@bspolaniec.pl;

2. Wraz ze składaną reklamacją konsument powinien dostarczyć do Banku dokumenty wykazujące jej zasadność – o ile takie posiada. Złożenie reklamacji niezwłocznie po powzięciu przez konsumenta zastrzeżeń ułatwi i przyspieszy jej rzetelne rozpatrzenie. Na wniosek konsumenta Bank może potwierdzić złożenie reklamacji w trybie z nim uzgodnionym.

3. Bank Spółdzielczy w Połańcu udziela odpowiedzi na reklamację w formie pisemnej, w postaci papierowej lub pocztą elektroniczną, z zastrzeżeniem, że odpowiedź w formie elektronicznej może być dostarczona wyłącznie na wniosek klienta.

4. Odpowiedź na reklamację, powinna zostać udzielona bez zbędnej zwłoki, jednak nie później, niż w terminie:

- a) 15 dni roboczych od daty jej otrzymania dla reklamacji, złożonej przez Klienta, związanej z realizacją Zlecenia płatniczego oraz wydania karty płatniczej;
- b) 30 dni kalendarzowych od daty otrzymania reklamacji niezwiązanej z realizacją Zlecenia płatniczego oraz wydania karty płatniczej.

5. W szczególnych przypadkach, termin udzielenia odpowiedzi może zostać wydłużony do:

- a) 35 dni roboczych dla reklamacji, złożonej przez Klienta, związanej z realizacją Zlecenia płatniczego oraz wydania karty płatniczej, w szczególności reklamacji kartowych rozpatrywanych przy udziale Visa;
- b) 60 dni kalendarzowych od daty otrzymania reklamacji niezwiązanej z realizacją Zlecenia płatniczego oraz wydania karty płatniczej.

6. W przypadku, uzasadnionej niemożności udzielenia odpowiedzi w terminach wskazanych w ust 1, pracownik Komórki rozpatrującej:

- a) informuje Klienta pisemnie lub we wskazany przez niego sposób o konieczności wydłużenia terminu odpowiedzi, z zastrzeżeniem, że informacja ta może być przekazana wyłącznie na trwałym nośniku informacji;
- b) podaje przyczyny opóźnienia;
- c) wskazuje okoliczności, które muszą zostać ustalone;
- d) określa przewidywany termin udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć 35 dni roboczych dla reklamacji związanych z realizacją Zlecenia płatniczego oraz 60 dni kalendarzowych dla pozostałych reklamacji.

7. W przypadku nieuwzględnienia roszczeń wynikających z reklamacji konsument może:

- a) zwrócić się do Zarządu Banku Spółdzielczego w Połańcu o ponowne rozpatrzenie reklamacji w terminie 30 dni od daty otrzymania odpowiedzi,
- b) wystąpić z wnioskiem o rozpatrzenie sprawy przez Arbitra Bankowego działającego przy Związku Banków Polskich,
- c) wystąpić z wnioskiem o rozpatrzenie sprawy do Rzecznika Finansowego,
- d) wystąpić z powództwem do sądu powszechnego miejscowo właściwego do rozpoznania sprawy.

8. Konsument ma prawo złożyć wniosek o przeprowadzenie postępowania polubownego. Spory powstałe pomiędzy z Bankiem mogą być rozstrzygane według wyboru konsumenta:

- a) w drodze polubownej w trybie pozasądowego rozwiązywania sporów konsumenckich przy Rzeczniku Finansowym zgodnie z ustawą o pozasądowym rozwiązywaniu sporów konsumenckich z dnia 23 września 2016 roku, na zasadach opisanych na stronie internetowej www.rf.gov.pl,
- b) w drodze polubownej w trybie pozasądowego rozwiązywania sporów konsumenckich przed Sądem Polubownym przy Komisji Nadzoru Finansowego zgodnie z ustawą o pozasądowym rozwiązywaniu sporów konsumenckich z dnia 23 września 2016 roku, na zasadach opisanych na stronie internetowej www.knf.gov.pl.