

**Przenoszenie rachunków bankowych
PRZEWODNIK DLA Ciebie**

Ogólne informacje

1. Przenoszenie rachunków bankowych ma na celu ułatwienie Tobie zmianę banku. Ma służyć tym, którzy zdecydowali się skorzystać z usług nowego banku i tym samym, chcieliby przenieść dotychczasowy rachunek lub wybrane usługi płatnicze powiązane z dotychczasowym rachunkiem, do innego banku. **Usługa ta dostępna jest wyłącznie na terenie Polski i dotyczy wyłącznie rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych prowadzonych w złotych polskich.**

2. Przenoszeniu podlegają: **rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy wraz z powiązanymi z nim wybranymi usługami płatniczymi, tj. poleceniami zapłaty i/lub zleceniami stałymi/, i/lub saldem.** W przypadku, gdy Klient posiada już otwarty rachunek w nowym banku, przeniesieniu podlegają tylko usługi płatnicze lub saldo. Przeniesienie rachunku/ usług płatniczych jest możliwe, o ile w danym przypadku nie występują żadne przeszkody uniemożliwiające takie przeniesienie.

3. **Lista przykładowych** rachunków oraz usług i produktów bankowych, co do których mogą wystąpić utrudnienia/ opóźnienia w ich przeniesieniu lub też ich przeniesienie będzie niemożliwe, obejmuje głównie:

- rachunki, na których istnieje blokada z tytułu nierozliczonej transakcji, np. kartowej dokonanej kartą debetową
- rachunki, z których ustanowione są spłaty kredytów i kart kredytowych — konieczność podpisania aneksu do umowy kredytowej w dotychczasowym banku i dopiero możliwość składania;
- rachunki, do których wydane są karty typu charge;
- rachunki z zajęciem egzekucyjnym/ inne blokady na rachunku, lub wstrzymania transakcji na podstawie Ustawy o przeciwdziałaniu praniu brudnych pieniędzy, lub rachunki, na których zostały ustanowione kaucje środków pod zobowiązania Klienta w innym banku;
- rachunki z saldem zerowym i zaległymi opłatami (w przypadku, gdy nie debetuje rachunków i opłaty są naliczone, ale niepobrane);
- rachunki z saldem ujemnym (wykorzystany limit kredytowy, wykorzystany dozwolony debet, debet niedozwolony);
- rachunki powiązane z lokatami, np. wskazane do przelewu kapitału/ odsetek;
- usługi bankowości elektronicznej oraz konta internetowe (jeśli ich otwarcie odbywa się bez wymiany dokumentów papierowych);
- rachunki wspólne (jeśli do rozwiązania umowy takiego rachunku, zgodnie z umową, wymagana jest wspólna zgoda ich współwłaścicieli);
- rachunki, na które wpływają świadczenia z zagranicy, np. renty/emerytury zagraniczne, inne świadczenia o charakterze socjalnym, otrzymywane przez posiadacza rachunku (sprawność procedury przeniesienia rachunku zależy od zagranicznych instytucji wypłacających dane świadczenie);
- zawarta transakcja negocjowana;
- rachunki z otwartym inkasem czeków w obrocie krajowym oraz dewizowym;

- zlecenia stałe krajowe, które nie mogą zostać przeniesione do innego banku — dotyczy to takich produktów, które są specyficzne tylko dla danego banku i powiązane z nimi numery rachunków mają odniesienie też do innych rachunków funkcjonujących w tym banku;
- rachunki z otwartymi akredytywami/ inkasem dokumentowym;
- Twoje rachunki, wobec którego zostało wydane postanowienie o ogłoszeniu przez niego upadłości konsumenckiej lub który złożył wniosek o ogłoszenie upadłości konsumenckiej.

4. W sytuacji, gdy zdecydujesz się na przeniesienie, powinien osobiście udać się do oddziału nowego banku, oraz **złożyć wniosek o przeniesienie rachunku/ usług płatniczych** (wzór dostępny w oddziałach banków). W przypadku, gdy Klient uczyni nowy bank swoim pełnomocnikiem, to **podpisuje również pełnomocnictwo dla nowego banku** w celu realizacji procesu przeniesienia w jego imieniu, które składa bezpośrednio w oddziale nowego banku. Wymagana jest forma pisemna pełnomocnictwa oraz zgodność podpisu z Twoim wzorem podpisu złożonym w dotychczasowym banku.

UWAGA! We wniosku o przeniesienie rachunku/usług płatniczych Klient powinien wyraźnie wskazać nowemu bankowi, jakie usługi chce przenieść z dotychczasowego banku (wraz ze wskazaniem wszystkich niezbędnych parametrów tych płatności).

5. Poprzez przeniesienie rachunku do nowego banku nie należy rozumieć przeniesienia również tego samego numeru rachunku. Po przeniesieniu rachunku do innego banku otrzymasz nowy numer rachunku, zgodny z numeracją obowiązującą w nowym banku.

6. Przeniesienie rachunku/ usług płatniczych do nowego banku oznacza:

podpisanie z nowym bankiem nowej umowy rachunku, co wiąże się z otwarciem w nim rachunku (o ile dotychczas Klient takiego nie prowadził), zwrócenie się za pośrednictwem nowego banku (lub ewentualnie osobiście) do dotychczasowego banku o przeniesienie rachunku wraz ze wskazanymi usługami płatniczymi; przeniesienie salda w całości na rachunek w nowym banku, oraz ewentualnie rozwiązanie z dotychczasowym bankiem umowy rachunku, skutkujące jego zamknięciem.

UWAGA! Przenosząc rachunek do nowego banku, nie masz obowiązku zamknięcia rachunku w dotychczasowym banku. Możesz posiadać równolegle dwa rachunki, jednak będzie ponosił koszty związane z prowadzeniem rachunku w obydwu bankach.

7. Przeniesienie wybranych usług płatniczych do nowego banku może odbywać się jedynie w przypadku, gdy są one dostępne w ofercie nowego banku, i po przeniesieniu ich obsługa przebiegać będzie zgodnie z zasadami obowiązującymi w nowym banku. W przypadku, gdy Klient zdecyduje się na takie przeniesienie, nowy banku zapozna Klienta ze swoją ofertą usług oraz warunkami, na jakich świadczy te usługi.

8. Przeniesienie rachunku/ usług płatniczych do nowego banku nie zwalnia Ciebie z uregulowania zobowiązań związanych z tym rachunkiem wobec dotychczasowego banku. Nieuregulowane przez Ciebie zobowiązania wobec nas, związane z przenoszonym rachunkiem/ usługami płatniczymi, uniemożliwiają rozpoczęcie procesu przeniesienia.

9. W przypadku stwierdzenia przez nas niezgodności danych lub podpisu ze Twoim wzorem podpisu złożonym u nas, nowy bank zobowiązany jest poinformować Ciebie o ewentualnej odmowie realizacji procesu przeniesienia rachunku/ usług płatniczych przez nas oraz o przyczynach odmowy. W pozostałych przypadkach skontaktujemy się z Tobą.

Proces informowania Ciebie o możliwości przeniesienia rachunku/ usług płatniczych

W przypadku, gdy wyrazisz wolę przeniesienia rachunku/ wybranych usług płatniczych do nowego banku, to bez względu na to, czy zwróci się z tym do dotychczasowego, czy też nowego banku, ma prawo do bezpłatnej jasnej i pełnej informacji dotyczącej trybu i warunków przeniesienia, w szczególności w zakresie:

- Naszych obowiązków i uprawnień, nowego banku,
- przewidywanego zakresu czasowego zrealizowania przeniesienia rachunku/usług płatniczych,
- ewentualnych utrudnień związanych z przeniesieniem, opłat, które mogą być naliczane w związku z realizacją przeniesienia.

Obowiązki i uprawnienia nowego banku w procesie przenoszenia rachunku/ usług płatniczych

1. Nowy bank jest zobowiązany przekazać Tobie rzetelną informację o usługach płatniczych, jakie posiada w swojej ofercie; o warunkach, na jakich świadczy usługi, oraz o możliwych utrudnieniach/opóźnieniach lub też braku możliwości przeniesienia rachunku/ usług płatniczych.

2. Nowy bank będzie, na Twoje życzenie, działać jako Główny Punkt Kontaktowy, tj.:przyjmie od Ciebie wniosek o przeniesienie rachunku/ usług płatniczych oraz pełnomocnictwo w celu realizacji procesu przeniesienia i ewentualnego rozwiązania umowy rachunku z nami, poinformuje strony trzecie (np. pracodawców, ZUS itp.) o szczegółach nowego rachunku bankowego (np. daty, od której płatności powinny być realizowane na rachunek w nowym banku).

Uwaga! We wniosku o przeniesienie rachunku/ usług płatniczych musi wskazać datę, do której przenoszone usługi mają być realizowane przez nas, oraz datę, od której przenoszone usługi mają być realizowane przez nowy bank, przy czym data ta powinna uwzględniać maksymalny czas potrzebny na przeniesienie rachunku/ wybranych usług płatniczych.

3. Jeśli nie wystąpią żadne utrudnienia związane z przeniesieniem rachunku/ usług płatniczych, nowy bank w terminie 7 dni roboczych od uzyskania od nas kompletnych informacji, ustanowi na nim usługi przeniesione od nas.

4. W przypadku stwierdzenia przez nas niezgodności danych lub podpisu z Twoim wzorem podpisu złożonym u nas, nowy bank zobowiązany jest poinformować Ciebie o ewentualnej odmowie realizacji procesu przeniesienia rachunku/ usług płatniczych przez nas oraz o przyczynach odmowy.

Obowiązki i uprawnienia dotychczasowego banku w procesie przenoszenia rachunku/ usług płatniczych

1. My, na prośbę nowego banku działającego w charakterze Twojego pełnomocnika, zobowiązany jest: przekazać nowemu bankowi wszystkie niezbędne do przeniesienia informacje na temat

aktywnych na dzień złożenia wniosku o przeniesienie rachunku/ usług płatniczych stałych zleceń i/lub poleceń zapłaty, powiązanych z dotychczasowym rachunkiem i wykorzystanych do realizacji płatności w ciągu ostatnich 13 miesięcy, o przeniesienie których Klient zawnioskował, dokonać przelewu części lub całości środków zdeponowanych na dotychczasowym rachunku na nowy rachunek (z uwzględnieniem

Twoich zobowiązań wobec nas, dotyczących przenoszonego rachunku), na życzenie Klienta, rozwiązać umowę dotychczasowego rachunku.

2. Zobowiązani jesteśmy przekazać nowemu bankowi wszystkie niezbędne do przeniesienia informacje na temat usług płatniczych (stałych zleceń i/lub poleceń zapłaty), o których mowa w pkt. 1 znacznik 1, o przeniesienie których zawnioskowałeś, w ciągu 7 dni roboczych od momentu otrzymania od nowego banku wniosku o przeniesienie.

3. Jeżeli wystąpią okoliczności uniemożliwiające przeniesienie rachunku/ usług płatniczych, w tym zamknięcie dotychczasowego rachunku, dotychczasowy bank skontaktuje się bezpośrednio z Tobą w celu wyjaśnienia sprawy oraz poinformuje o tym fakcie nowy bank. W takiej sytuacji mamy prawo odmówić przeniesienia.

4. Rozwiązanie umowy dotychczasowego rachunku wiąże się koniecznością zwrotu dotychczasowemu bankowi wszelkich kart płatniczych i niewykorzystanych blankietów czekowych, wydanych Tobie do przenoszonego rachunku. W przypadku, gdy nie dokonasz ich zwrotu, w momencie zamykania rachunku unieważnimy niezwrócone przez Ciebie karty oraz blankiety czekowe.

Twoje obowiązki i uprawnienia w procesie przenoszenia rachunku/ usług płatniczych

1. Masz prawo do rzetelnej i bezpłatnej informacji o procedurze przenoszenia rachunku/ usług płatniczych zarówno w nowym, jak i dotychczasowym banku.

2. Masz prawo udzielić nowemu bankowi pełnomocnictwa do reprezentowania go w relacjach z nami w celu realizacji procesu przeniesienia wybranych usług płatniczych, jak również całego salda rachunku, i ewentualnego rozwiązania umowy rachunku z nami.

Uwaga! Pełnomocnictwo udzielane przez Ciebie nowemu bankowi musi być podpisane zgodnie z wzorem Twojego podpisu złożonym u nas. Niezgodność wzoru podpisu spowoduje odmowę realizacji procesu przeniesienia przez nas.

3. Nie będziesz obciążany przez dotychczasowy oraz nowy bank żadnymi opłatami wynikającymi z błędów popełnionych przez te banki w procesie przeniesienia rachunku/ usług płatniczych.

4. Nie doświadczysz żadnych nieusprawiedliwionych opóźnień w procesie przeniesienia rachunku/usług płatniczych, wynikających z winy dotychczasowego lub nowego banku, za wyjątkiem nieprzewidzianych awarii systemów czy też innych technicznych utrudnień, na wystąpienie których bank nie ma wpływu.

Opłaty

1. Dotychczasowy bank nie będzie pobierać opłaty za udzielanie standardowych informacji na temat Twoich stałych płatności, ani za zamknięcie jego rachunku.

2. Zostaniesz powiadomiony o wszelkich ewentualnych opłatach dotyczących świadczenia usług w zakresie przeniesienia rachunku/ usług płatniczych przed podjęciem decyzji o przeniesieniu.

Wysokość ewentualnych opłat banki będą ustanawiać indywidualnie.

Odpowiedzialność

1. Odpowiadamy za realizację Twoich płatności do daty ustanowionej przez Ciebie we wniosku o przeniesienie rachunku/ usług płatniczych.
2. Nowy bank odpowiada za realizację Twoich płatności od daty ustanowionej przez Ciebie we wniosku o przeniesienie rachunku/ usług płatniczych, o ile przeniesienie rachunku/ usług płatniczych nastąpiło zgodnie z terminem.
3. Ani my, ani nowy bank nie będą ponosić odpowiedzialności za ewentualne zaniedbania czy opóźnienia po stronie wierzycieli, pracodawców, innych płatników, jak również samego Ciebie.

Skargi/ reklamacje

Ewentualne skargi/ reklamacje dotyczące procesu przeniesienia rachunku/ usług płatniczych należy zgłaszać w oddziale nowego banku. W przypadku, gdy skarga/ reklamacja nie zostanie rozpatrzona lub zostanie rozpatrzona negatywnie, masz prawo złożyć wniosek o rozstrzygnięcie sporu do Bankowego Arbitrażu Konsumenckiego (BAK) przy ZBP. Wszelkie informacje na temat działalności (BAK) znajdują się na: <http://www.zbp.pl/arbiter>