

Zasady przenoszenia rachunków płatniczych dla Klientów indywidualnych Banku Spółdzielczego w Kalwarii Zebrzydowskiej

Rozdział 1. Postanowienia ogólne

§ 1.

Zasady przenoszenia rachunków płatniczych dla Klientów indywidualnych Banku Spółdzielczego w Kalwarii Zebrzydowskiej, zwane dalej Zasadami określają reguły i tryb przenoszenia rachunków płatniczych dla Klientów indywidualnych w Banku Spółdzielczym w Kalwarii Zebrzydowskiej.

§ 2.

Użyte w Zasadach określenia oznaczają:

- 1) **Bank** - Bank Spółdzielczy w Kalwarii Zebrzydowskiej
- 2) **nowy rachunek** – rachunek Klienta w banku przyjmującym;
- 3) **bank przekazujący** – bank, z którego przenoszony jest rachunek (w tym Bank);
- 4) **bank przyjmujący** – bank, do którego przenoszony jest rachunek (w tym Bank);
- 5) **Dotychczasowy rachunek** – rachunek Klienta w Banku;
- 6) **Dzień roboczy** - każdy dzień z wyjątkiem sobót i dni ustawowo wolnych od pracy;
- 7) **Główny Punkt Kontaktowy** - bank przyjmujący, który podejmuje czynności zmierzające do przeniesienia rachunku płatniczego Klienta lub usług powiązanych z rachunkiem płatniczym oraz informuje Klienta o procesie przenoszenia rachunku płatniczego;
- 8) **Klient** - klient indywidualny (konsument);
- 9) **Państwo członkowskie** - państwo członkowskie Unii Europejskiej albo państwo członkowskie Europejskiego Porozumienia o Wolnym Handlu (EFTA) – stronę umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym (lista krajów dostępna na stronie internetowej www.uniaeuropa.org/europejski-obszar-gospodarczy);
- 10) **Rachunek płatniczy** - rachunek umożliwiający dokonywanie wpłat środków pieniężnych na ten rachunek, dokonywanie wypłat gotówki z tego rachunku oraz zlecanie i odbieranie transakcji płatniczych (np. rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy, konto oszczędnościowe,);
- 11) **Upoważnienie** – upoważnienie do przeniesienia rachunku płatniczego złożone przez Klienta w banku przyjmującym;
- 12) **Usługi płatnicze** – zlecenia stałe, regularnie przychodzące na rachunek Klienta polecenia przelewu.
- 13) **Wniosek** – wniosek o przeniesienie rachunku płatniczego będący załącznikiem do Upoważnienia złożony przez Klienta w banku przyjmującym.

Rozdział 2. Zasady przenoszenia Rachunków płatniczych

§ 3.

1. Klient ma prawo do otrzymania w Banku rzetelnej, czytelnej i bezpłatnej informacji o trybie przenoszenia rachunku płatniczego.
2. Klient zainteresowany przeniesieniem rachunku składa Upoważnienie i Wniosek w banku przyjmującym. Na podstawie Upoważnienia Klienta bank może działać jako Główny Punkt Kontaktowy. Wzór Upoważnienia oraz Wniosku, dostępny jest na stronie internetowej Banku.
3. Bank przyjmujący, który nie świadczy usług świadczonych przez bank przekazujący, nie jest zobowiązany do ich świadczenia w ramach otwieranego przez niego Rachunku płatniczego dla Klienta przenoszącego do niego Rachunek płatniczy. Aktualna oferta Rachunków płatniczych dostępnych w Banku oraz usług powiązanych z tym rachunkiem jest dostępna w Banku.
4. Upoważnienie oraz Wniosek mogą być złożone w postaci papierowej W przypadku, gdy Upoważnienie wraz z Wnioskiem składane jest w formie papierowej musi ono wraz z załączonym do niego Wnioskiem zostać podpisane zgodnie ze wzorem podpisu złożonym w banku przekazującym (w banku, w którym Klient posiada rachunek płatniczy, który będzie przenoszony).
5. W przypadku, gdy przenoszony rachunek płatniczy jest rachunkiem wspólnym Wniosek i Upoważnienie musi być podpisane przez wszystkich właścicieli rachunku.
6. Niezgodność podpisu na złożonym papierowo Wniosku lub Upoważnieniu stwierdzona przez bank przekazujący spowoduje odmowę realizacji procesu przenoszenia rachunku przez bank przekazujący. Bank przekazujący powinien niezwłocznie przekazać informacje o tym fakcie do banku przyjmującego.
7. W przypadku, gdy złożony wraz z Upoważnieniem Wniosek zawiera żądanie przeniesienia zleceń stałych dotyczących poleceń przelewu, data określona we Wniosku, od której mają być one realizowane, powinna przypadać na co najmniej 6 dzień roboczy licząc od daty otrzymania przez bank przyjmujący od banku przekazującego informacji objętych Wnioskiem. Jeżeli data określona we Wniosku przypada na dzień wcześniejszy niż ww. wówczas bank przyjmujący wykonuje je po upływie 6 dni roboczych od dnia otrzymania od banku przekazującego informacji zawartych w ww. Wniosku.
8. W przypadku, gdy Bank występując w roli banku przyjmującego otrzyma niekompletne dane dotyczące poleceń przelewu (zlecenia stałe), wykona tylko te zlecenia, co do których posiada wymagane dane do ich realizacji. O brakujących danych poinformuje bank przekazujący i Klienta.
9. W przypadku, gdy Klient zgodnie ze złożonym Upoważnieniem i Wnioskiem sam poinformuje płatników i zleceń stałych oraz strony trzecie dokonujące regularnych poleceń przelewów na rachunek Klienta o nowym rachunku w banku przyjmującym, wówczas Bank działając w roli banku przyjmującego, przekaze Klientowi, jeżeli Klient o to wnioskował, wszelkie dane umożliwiające identyfikację tych Usług płatniczych w terminie 5 dni roboczych od otrzymania tych danych od banku przekazującego.
10. Jeżeli przeniesienie Rachunku płatniczego do banku przyjmującego zakończy się rozwiązaniem umowy w Banku, Klient zobowiązany jest do zwrotu do Banku wszelkich kart płatniczych i niewykorzystanych blankietów czekowych, wydanych Klientowi do przenoszonego rachunku z Banku do banku przyjmującego.
11. Klient nie może doświadczyć żadnych nieusprawiedliwionych opóźnień w procesie przenoszenia rachunku, wynikających z winy Banku.

12. Przeniesienie rachunku z Banku do nowego banku – banku przyjmującego nie zwalnia Klienta z zobowiązań wobec Banku (np. wynikających ze spłacanego kredytu, niespłaconych transakcji kartą płatniczą wydaną do przenoszonego rachunku).
13. Obowiązkiem Klienta jest wyraźne wskazanie konkretnych płatności cyklicznych, w tym poleceń zapłaty i zleceń stałych (w razie potrzeby wraz ze wskazaniem pełnych danych i identyfikatorów tych płatności), powiązanych z rachunkiem w dotychczasowym banku (banku przekazującym) i mających podlegać procesowi przeniesienia.
14. W celu utrzymania ciągłości płatności otrzymywanych i dokonywanych przez Klienta, zobowiązany jest on ustanowić dokładną datę, do której jego płatności mają być realizowane przez dotychczasowy bank – bank przekazujący i od której - przez nowy bank – bank przyjmujący.

Rozdział 3. Zasady związane z poinformowaniem Banku o otwarciu rachunku płatniczego w innym Państwie członkowskim

§ 4.

1. Klient ma prawo poinformować Bank w Placówce Banku o zamiarze otwarcia Rachunku płatniczego w banku prowadzącym działalność w innym Państwie członkowskim.
2. Po otrzymaniu informacji, o której mowa w ust. 1 pracownik Banku wykonuje następujące czynności:
 - 1) Przekaze Klientowi nieodpłatnie wykaz istniejących zleceń stałych dotyczących poleceń przelewu, o ile dane są dostępne w Banku;
 - 2) Przekaze Klientowi nieodpłatnie dostępne informacje o regularnie przychodzących poleceniach przelewu zrealizowanych na Rachunek płatniczy Klienta w Banku w ciągu 13 miesięcy poprzedzających informację o zamiarze otwarcia rachunku płatniczego w banku prowadzącym działalność w innym Państwie członkowskim;
 - 3) Przekaze środki pieniężne pozostające na Rachunku płatniczym Klienta w Banku na rachunek prowadzony przez inny bank w Państwie członkowskim, o ile Klient przekazał odpowiednie polecenie przelewu (Dyspozycję przekazu w obrocie dewizowym) umożliwiające identyfikację Klienta i jego rachunku;
 - 4) Zamknie Rachunek płatniczy w Banku zgodnie z obowiązującymi w Banku zasadami, o ile Klient złożył wymagany wniosek dotyczący rozwiązania umowy tego rachunku.
3. W przypadku, gdy na Rachunku płatniczym Klienta nie ma nieuregulowanych zobowiązań pracownik Placówki Banku zrealizuje czynności wymienione w ust. 1 w dniu wskazanym przez Klienta, nie wcześniej jednak niż po upływie 6 dni roboczych od dnia otrzymania informacji od Klienta. Informacje do Klienta wysyłane są przez pracownika Banku na adres korespondencyjny Klienta.
4. W przypadku występowania na Rachunku płatniczym nieuregulowanych zobowiązań pracownik Banku niezwłocznie informuje Klienta o tych przesłankach.

Rozdział 4. Przesłanki uniemożliwiające zamknięcie przenoszonego Rachunku płatniczego

§ 5.

1. Przesłankami uniemożliwiającymi zamknięcie rachunku są:
 - 1) Blokada środków z tytułu nierozliczonej transakcji płatniczej na rachunku płatniczym;
 - 2) Rachunek płatniczy służy do dokonywania spłaty kredytów.
 - 3) Dokonanie 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) Prowadzenie dla Klienta wobec którego zostało wydane postanowienie o ogłoszeniu przez niego upadłości lub który złożył wniosek o ogłoszenie upadłości.
 - 9) Powiązanie z członkostwem u dostawcy prowadzącego taki rachunek.

Rozdział 5. Opłaty

§ 6.

1. Bank nie pobiera od Klienta wnioskującego 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 za czynności bankowe w BS Kalwaria Zebrzydowska".
4. 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.

Rozdział 6. Postanowienia końcowe

§ 7.

1. W przypadku przenoszenia rachunków do lub z Banku, Klienta obowiązują postanowienia dotyczące pozasądowych rozwiązań sporów zawarte w Regulaminie otwierania i prowadzenia rachunków bankowych dla osób fizycznych obowiązującym w Banku Spółdzielczym w Kalwarii Zebrzydowskiej.

Data i miejsce złożenia upoważnienia

.....

Upoważnienie do przeniesienia rachunku płatniczego

Na podstawie art. 98 ust. 1 k.c. i art. 59ii ustawy o usługach płatniczych oraz art. 104 ust. 3 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (tj. Dz. U. z 2018 r. poz. 2187 ze zm) udzielam BS Kalwaria Zebrzydowska. (*dostawcy przyjmującemu*) upoważnienia do wykonywania w moim imieniu wszystkich czynności prawnych i faktycznych związanych z realizacją procesu przeniesienia między dostawcami usług płatniczych mającymi siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej rachunku płatniczego prowadzonego w (*nazwa dostawcy przekazującego*) do BS Kalwaria Zebrzydowska. (*dostawcy przyjmującego*), i/lub usług płatniczych powiązanych z tym rachunkiem.

Informacje niezbędne do dokonania ww. czynności zawiera Wniosek o przeniesienie rachunku stanowiący załącznik do niniejszego upoważnienia.

.....
podpis/-y Klienta/-ów

.....

podpis za Bank

(dostawcę przyjmującego)