



I. INFORMACJE OGÓLNE DOTYCZĄCE PRZENOSZENIA RACHUNKÓW

1. Przez przeniesienie rachunku należy rozumieć przekazanie, z upoważnienia konsumenta, przez dotychczasowego dostawcę (Bank przekazujący) do nowego dostawcy (Bank przyjmujący) informacji o wszystkich lub niektórych usługach płatniczych.
2. Przeniesienie rachunku i/lub usług płatniczych następuje na pisemny wniosek Klienta, po złożeniu przez Klienta upoważnienia w banku przyjmującym.
3. Do przeniesienia rachunku wspólnego niezbędne jest złożenie wspólnego wniosku przez wszystkich współwłaścicieli i upoważnień/upoważnienia przez wszystkich współwłaścicieli przenoszonego rachunku.
4. Przeniesieniu, o którym mowa w ust. 1, mogą podlegać wszystkie bądź wybrane rachunki i usługi płatnicze Klienta.
5. Przeniesienie rachunku oznacza:
 - 1) podpisanie z nowym bankiem nowej umowy rachunku;
 - 2) otwarcie w banku przyjmującym nowego rachunku i ustanowienie na nim, lub na wskazanym przez Klienta rachunku, istniejącym już w banku przyjmującym usług płatniczych, o których przeniesienie wnioskował Klient, z zastrzeżeniem ust.5.
 - 3) przeniesienie na rachunek w banku przyjmującym salda dotychczasowego rachunku zgodnie z wnioskiem Klienta.
 - 4) rozwiązanie umowy dotychczasowego rachunku, zgodnie z wnioskiem Klienta.
6. Bank przyjmujący, który nie świadczy usług świadczonych przez bank przekazujący, nie jest zobowiązany do ich świadczenia w ramach otwieranego przez niego rachunku dla Klienta przenoszącego do niego rachunek.
7. Przeniesienie rachunku do banku przyjmującego nie musi oznaczać rozwiązania umowy rachunku w Banku. Klient może prowadzić równoległe dwa rachunki oraz ponosić związane z tym koszty (tzw. przeniesienie częściowe)

II. OBOWIĄZKI I UPRAWNIENIA BANKU JAKO BANKU PRZYJMUJĄCEGO W PROCESIE PRZENOSZENIA RACHUNKU

1. Bank jako Bank przyjmujący udzieli konsumentowi pomocy w terminowym przeniesieniu rachunku. Przekaze rzetelną informację o usługach płatniczych, jakie posiada w swojej ofercie, o warunkach na jakich je świadczy oraz o możliwych utrudnieniach i/lub opóźnieniach lub też braku możliwości przeniesienia rachunku. Bank po złożeniu mu przez Konsumenta upoważnienia do przeniesienia rachunku będzie działać jako Główny Punkt Kontaktowy, tj. podejmie czynności zmierzające do przeniesienia rachunku konsumenta lub usług powiązanych z rachunkiem wskazanych przez konsumenta w zakresie, w jakim Bank przyjmujący świadczy takie usługi.

2. Bank zobowiązany jest w terminie 2 dni roboczych od złożenia przez Klienta upoważnienia wraz z wnioskiem do wystąpienia do Banku przekazującego w/w wniosku i upoważnienia.
3. Klient może określić we wniosku datę, od której zlecenia stałe dotyczące poleceń przelewu oraz poleceń zapłaty mają być wykonane z rachunku prowadzonego przez Bank. Data realizacji w/w poleceń powinna być ustalona na co najmniej 6 dni roboczych licząc od dnia otrzymania przez Bank od banku przekazującego danych dotyczących przenoszonych usług/zleceń.
4. W terminie 5 dni roboczych od dnia, w którym Bank otrzymał od banku przekazującego wymagane informacje, Bank dokonuje następujących czynności, o ile zostały wskazane we wniosku Klienta:
 - 1) Ustanawia i realizuje zlecenia stałe dotyczące poleceń przelewu, o których ustanowienie wystąpił Klient ze skutkiem od dnia wskazanego w upoważnieniu oraz dokonuje niezbędnych przygotowań do akceptowania poleceń zapłaty i akceptuje polecenia zapłaty ze skutkiem od dnia wskazanego w upoważnieniu
 - 2) Informuje pisemnie płatników wskazanych we wniosku i dokonujących regularnie przychodzących poleceń przelewu na rachunek płatniczy Klienta o danych identyfikujących rachunek płatniczy w Banku załączając kopię upoważnienia Klienta;
 - 3) Informuje pisemnie odbiorców określonych we wniosku i stosujących polecenie zapłaty do pobierania środków pieniężnych z rachunku płatniczego Klienta o danych identyfikujących rachunek płatniczy Klienta w Banku oraz o dniu, od którego polecenia zapłaty mają być realizowane z tego rachunku płatniczego wraz załączoną kopią upoważnienia Klienta
5. W przypadku gdy Klient określi we wniosku datę, o której mowa w ust 3, na wcześniejszą niż 6 dzień roboczy licząc od dnia otrzymania przez Bank dokumentów od banku przekazującego, Bank wykonuje zlecenia stałe dotyczące poleceń przelewu i poleceń zapłaty począwszy od daty wypadającej na 6 dzień roboczy od dnia otrzymania danych z banku przekazującego.
6. W przypadku, gdy bank przekazujący nie przekaże wszystkich wymaganych danych we wniosku i upoważnieniu do Banku, pracownik Bank realizuje te polecenia zapłaty i zlecenia stałe, które zostały przekazane z kompletem wymaganych informacji. W przypadku pozostałych usług płatniczych, dla których bank przekazujący nie udzielił kompletu informacji Bank niezwłocznie komunikuje się z bankiem przekazującym celem uzupełnienia danych. Po otrzymaniu brakujących informacji realizuje polecenia zgodnie z ust. 5.
7. W przypadku, gdy Klient zgodnie ze złożonym upoważnieniem i wnioskiem sam poinformuje płatników i odbiorców poleceń zapłaty i zleceń stałych oraz strony trzecie dokonujące regularnych poleceń przelewów na rachunek Klienta o nowym rachunku w Banku, wówczas Bank działając w roli banku przyjmującego przekaże 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.
8. Przeniesienie rachunku do Banku nie musi oznaczać rozwiązania umowy rachunku w banku przekazującym. Klient może prowadzić równoległe dwa rachunki oraz ponosić związane z tym koszty (tzw. przeniesienie częściowe).

III. OBOWIĄZKI I UPRAWNIENIA BANKU JAKO BANKU PRZEKAZUJĄCEGO W PROCESIE PRZENOSZENIA RACHUNKU

1. W przypadku, gdy bank przyjmujący zwróci się do Banku jako banku przekazującego, Bank zobowiązany jest w terminie 5 dni roboczych od otrzymania złożonego przez Klienta upoważnienia wraz z wnioskiem do przesłania do banku przyjmującego wskazanych we wniosku danych, jeśli w przypadku wniosku papierowego wzór podpisu Klienta/ów jest zgodny ze wzorem podpisu/ów w Banku (banku przekazującym). W przypadku niezgodności wzoru podpisu pracownik Banku niezwłocznie informuje bank przyjmujący o tym fakcie i do czasu otrzymania wniosku i upoważnienia ze zgodnym wzorem podpisu/ów nie realizuje żadnych czynności związanych z przeniesieniem rachunku.
2. Po pozytywnej weryfikacji karty wzoru podpisów (dotyczy upoważnienia i wniosku papierowego), pracownik Banku na podstawie otrzymanego wniosku od banku przyjmującego dokonuje:
 - 1) modyfikacji poleceń zapłaty oraz zleceń stałych poprzez ich anulowanie, zgodnie z wnioskiem Klienta uwzględniając datę realizacji w/w poleceń wskazaną we wniosku Klienta.
 - 2) Przekazania środków pieniężnych pozostających na przenoszonym rachunku płatniczym na rachunek w banku przyjmującym, jeżeli taka informacja jest we wniosku;
 - 3) Zamknięcia rachunku w dniu określonym we wniosku (jeżeli nie istnieją na nim nieuregulowane zobowiązania, wymienione ust. 5, uniemożliwiające zamknięcie rachunku po zakończeniu czynności wymienionych w pkt 2-3).
3. W przypadku, gdy bank przyjmujący wskaże braki w wymaganych danych przekazanych przez Bank, które zostały zgodnie z wnioskiem i upoważnieniem przekazane do tego banku pracownik Banku przekazuje niezwłocznie brakujące dane.
4. W przypadku, gdy istnieją nieuregulowane zobowiązania uniemożliwiającego zamknięcie rachunku płatniczego Klienta w terminie wynikającym ze złożonego wniosku pracownik Banku niezwłocznie informuje bank przyjmujący o tych przesłankach oraz Klienta w sposób przewidziany w umowie rachunku.
5. Przesłankami uniemożliwiającymi zamknięcie rachunku są:
 - 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) 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 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 postępowanie o ogłoszeniu przez niego upadłości lub który złożył wniosek o ogłoszenie upadłości;
 - 10) Powiązanie z członkostwem u dostawcy prowadzącego taki rachunek
6. Jeśli przeniesienie rachunku zakończone jest rozwiązaniem umowy rachunku w Banku, odbywa się ono z uwzględnieniem regulacji obowiązujących w Banku w zakresie sposobu rozwiązywania umowy rachunku oraz umów dotyczących usług z nim powiązanych (kart płatniczych, usług bankowości elektronicznej itp.).

IV. OBOWIĄZKI I UPRAWNIENIA KONSUMENTA W PROCESIE PRZENOSZENIA RACHUNKU

1. Klient ma prawo do otrzymania w Banku rzetelnej i bezpłatnej informacji o trybie przenoszenia rachunku.

2. Na podstawie upoważnienia Klienta Bank może działać jako Główny Punkt Kontaktowy.
3. Upoważnienie może być złożone w postaci papierowej albo elektronicznej, o ile zapewniona forma elektroniczna umożliwi jednoznaczną identyfikację elektroniczną Klienta.
4. W przypadku, gdy upoważnienie składane jest w formie papierowej musi ono wraz z załączonym do niego wnioskiem zostać podpisane zgodnie z wzorem podpisu złożonym w banku przekazującym (w banku, w którym Klient posiada rachunek płatniczy, który będzie przenoszony).
5. Niezgodność podpisu na złożonym wniosku i 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.
6. W przypadku, gdy złożony wraz z upoważnieniem wniosek zawiera żądanie przeniesienia zleceń stałych dotyczące poleceń przelewu oraz poleceń zapłaty, gdy data określona we wniosku przypada na dzień wcześniejszy niż następuje przeniesienie rachunku płatniczego wówczas bank przyjmujący wykonuje je po upływie 6 dni roboczych od dnia otrzymania od banku przekazującego informacji zawartych w/w wniosku.
7. W przypadku, gdy bank przyjmujący otrzyma niekompletne dane dotyczące wymienionych w ust. 6 poleceń przelewu, wykona tylko te zlecenia, co do których posiada wymagane dane do ich realizacji. O brakujących danych poinformuje bank przekazujący i Klienta.
8. W przypadku, gdy Klient sam poinformuje płatników i odbiorców poleceń zapłaty i zleceń stałych oraz strony trzecie dokonujące regularnych przekazów na rachunek Klienta, wówczas Bank przyjmujący przekazuje Klientowi wszelkie dane umożliwiające identyfikację rachunku w terminie 5 dni roboczych od otrzymania informacji od banku przekazującego.
9. Jeżeli przeniesienie rachunku do banku przyjmującego zakończy się rozwiązaniem umowy z Bankiem, Klient zobowiązany jest do zwrotu do Banku wszelkich kart płatniczych i niewykorzystanych blankietów czekowych, wydanych Klientowi do przenoszonego rachunku przez Bank.
10. Klient nie może doświadczyć żadnych nieusprawiedliwionych opóźnień w procesie przenoszenia rachunku, wynikających z winy Banku.
11. Przeniesienie rachunku do nowego banku nie zwalnia Klienta z zobowiązań wobec Banku (np. wynikających ze spłacanego kredytu, niespłaconych transakcji kartą płatniczą wydaną do przenoszonego rachunku).
12. 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 i mających podlegać procesowi przeniesienia.
13. 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 i od której - przez bank przyjmujący.

V. WYMIANA INFORMACJI/DOKUMENTACJI MIĘDZY DOSTAWCAMI

1. W celu zapewnienia terminowego, sprawnego i bezpiecznego przenoszenia rachunków, wymiana informacji i dokumentacji pomiędzy dotychczasowym a nowym bankiem odbywa się w formie elektronicznej, z wykorzystaniem aplikacji OGNIVO udostępnionej przez Krajową Izbę Rozliczeniową S.A., zapewniającej jednoznaczność i bezpieczeństwo przesyłanych danych.

2. Jeżeli Klient poinformuje pracownika Banku o zamiarze otwarcia rachunku płatniczego w banku prowadzącym działalność w innym Państwie członkowskim to po otrzymaniu tej informacji pracownik Banku:
 - 1) Przekazuje Klientowi nieodpłatnie wykaz istniejących zleceń stałych dotyczących poleceń przelewu oraz udzielonych zgód na realizację poleceń zapłaty, o ile dane są dostępne;
 - 2) Przekazuje Klientowi nieodpłatnie dostępne informacje o regularnie przychodzących poleceniach przelewu oraz zleconych przez wierzyciela poleceniach zapłaty zrealizowanych na rachunek płatniczy Klienta w ciągu 13 miesięcy poprzedzających informację o zamiarze otwarcia rachunku płatniczego w banku prowadzącym działalność w innym Państwie członkowskim;
 - 3) Przekazuje środki pieniężne pozostające na rachunku płatniczym Klienta na rachunek prowadzony przez inny bank w Państwie członkowskim, o ile Klient przekazał polecenie przelewu umożliwiające identyfikację tego Klienta i jego rachunku w tym banku;
 - 4) Zamyka rachunek zgodnie z obowiązującymi w Banku zasadami, o ile Klient złożył wymagany wniosek dotyczący rozwiązania umowy.

VI. OPŁATY

Bank nie pobiera opłat od Klienta wnioskującego o przeniesienie rachunku lub usług płatniczych powiązanych z jego dotychczasowym rachunkiem .

VII. ODPOWIEDZIALNOŚĆ

1. Bank przekazujący oraz bank przyjmujący niezwłocznie wyrównują każdą szkodę finansową Klienta wynikającą bezpośrednio z niewywiązania się przez dany bank z obowiązków związanych z przenoszeniem rachunków płatniczych. Przez szkody finansowe (straty, o których mowa w art. 361 § 2 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. – Kodeks cywilny) należy rozumieć opłaty, prowizje i odsetki pobrane przez bank występujący w roli banku przekazującego, które nie zostałyby pobrane w przypadku, gdyby bank wypełnił wszystkie obowiązki.
2. Organem sprawującym nadzór na Bankiem jest Komisja Nadzoru Finansowego.
3. W sytuacjach spornych dotyczących przenoszenia rachunku, klient, po zakończeniu procesu reklamacyjnego, jeżeli nie zgadza się z decyzją Banku, ma prawo do skorzystania z pozasądowego rozwiązywania sporów z Bankiem. Podmiotami właściwymi do pozasądowego rozwiązywania sporów są:
 - a) Bankowy Arbitraż Konsumencki działający przy Związku Banków Polskich (szczegółowe informacje dostępne są na stronie internetowej www.zbp.pl);
 - b) Rzecznik Finansowy (szczegółowe informacje dostępne są na stronie internetowej www.rf.gov.pl);
 - c) Sąd Polubowny przy Komisji Nadzoru Finansowego (szczegółowe informacje dostępne są na stronie internetowej www.knf.gov.pl).
4. Przy postępowaniu przed podmiotami, o którym mowa w ust.3 zastosowanie mają regulacje dostępne na w/w stronach internetowych tych podmiotów.