



BANK SPÓŁDZIELCZY W SIEMIATYCZACH

***Przewodnik
dotyczący przenoszenia rachunków***

Ogólne informacje

1. Nowe standardy wprowadzone do polskiego sektora bankowego umożliwiają i ułatwiają przenoszenie rachunków bankowych 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 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 bank nie debetuje rachunków i opłaty są naliczone, ale niepobrałe);
 - 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 (jeżeli ich otwarcie odbywa się bez wymiany dokumentów papierowych);
 - rachunki wspólne (jeżeli 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;
 - rachunki klienta, wobec którego zostało wydane postanowienie o ogłoszeniu przez niego upadłości konsumenckiej lub który złożył wniosek o ogłoszenie upadłości konsumenckiej.
4. W sytuacji, gdy Klient zdecyduje się na przeniesienie rachunku, powinien osobiście udać się do jednostki organizacyjnej Banku Spółdzielczego w Siemiatyczach i złożyć wniosek o przeniesienie rachunku/usług płatniczych (wzór dostępny w jednostkach organizacyjnych Banku Spółdzielczego oraz na stronie www.bssiemiaticze).
- W przypadku, gdy Klient uczyni nowy bank swoim pełnomocnikiem, to podpisuje pełnomocnictwo dla Banku Spółdzielczego w celu realizacji procesu przeniesienia w jego imieniu, które składa bezpośrednio w jednostce organizacyjnej Banku Spółdzielczego. Wymagana jest forma pisemna pełnomocnictwa oraz zgodność podpisu z wzorem podpisu Klienta złożonym w dotychczasowym banku.

UWAGA!

We wniosku o przeniesienie rachunku/usług płatniczych Klient powinien wyraźnie wskazać Bankowi Spółdzielczemu, jakie usługi mają być przeniesione z dotychczasowego banku (wraz ze wskazaniem wszystkich niezbędnych parametrów tych płatności).

5. Poprzez przeniesienie rachunku do Banku Spółdzielczego w Siemiatyczach nie należy rozumieć przeniesienia również tego samego numeru rachunku. Po przeniesieniu rachunku z innego Banku Klient otrzyma u nas nowy numer rachunku, zgodny z numeracją obowiązującą w naszym Banku.
6. Przeniesienie rachunku do Banku Spółdzielczego w Siemiatyczach oznacza:
- podpisanie nowej umowy rachunku, co wiąże się z otwarciem w nim rachunku (o ile dotychczas Klient takiego nie prowadził),
 - zwrócenie się za pośrednictwem Banku Spółdzielczego w Siemiatyczach (lub ewentualnie osobiście) do dotychczasowego banku o przeniesienie rachunku wraz ze wskazanymi usługami płatniczymi, oraz opcjonalnie
 - przeniesienie salda w całości na rachunek w Banku Spółdzielczym w Siemiatyczach oraz ewentualnie
 - rozwiązanie z dotychczasowym bankiem umowy rachunku, skutkujące jego zamknięciem.

UWAGA!

Przenosząc rachunek do Banku Spółdzielczego w Siemiatyczach, Klient nie ma obowiązku zamknięcia rachunku w dotychczasowym banku. Klient może posiadać równolegle dwa rachunki.

7. Przeniesienie wybranych usług płatniczych do Banku Spółdzielczego w Siemiatyczach może odbywać się jedynie w przypadku, gdy są one dostępne w ofercie naszego Banku i po przeniesieniu ich obsługa przebiegać będzie zgodnie z zasadami obowiązującymi w Banku Spółdzielczym w Siemiatyczach. W przypadku, gdy Klient zdecyduje się na przeniesienie, Bank Spółdzielczy w Siemiatyczach zapozna Klienta z ofertą usług oraz warunkami, na jakich świadczy te usługi.
8. Przeniesienie rachunku/usług płatniczych do Banku Spółdzielczego w Siemiatyczach nie zwalnia Klienta z uregulowania zobowiązań związanych z tym rachunkiem wobec dotychczasowego banku. Nieuregulowane zobowiązania Klienta wobec dotychczasowego banku, związane z przenoszonym rachunkiem/usługami płatniczymi, uniemożliwiają rozpoczęcie procesu przeniesienia.

9. W przypadku stwierdzenia przez dotychczasowy bank niezgodności danych lub podpisu ze wzorem podpisu Klienta złożonym w dotychczasowym banku, Bank Spółdzielczy w Siemiatyczach poinformuje Klienta o ewentualnej odmowie realizacji procesu przeniesienia rachunku/usług płatniczych przez dotychczasowy bank oraz o przyczynach odmowy. W pozostałych przypadkach z Klientem kontaktuje się dotychczasowy bank.

Proces informowania Klienta o możliwości przeniesienia rachunku/usług płatniczych.

W przypadku, gdy Klient wyrazi wolę przeniesienia rachunku/wybranych usług płatniczych do Banku Spółdzielczego w Siemiatyczach, 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:

- obowiązków i uprawnień dotychczasowego banku, nowego banku oraz Klienta,
- 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 Banku Spółdzielczego w procesie przenoszenia rachunku/usług

1. Bank Spółdzielczy w Siemiatyczach jest zobowiązany przekazać Klientowi 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. Bank Spółdzielczy w Siemiatyczach będzie, na życzenie Klienta, działał jako Główny Punkt Kontaktowy, tj.:
 - przyjmować od Klienta wnioski o przeniesienie rachunku/usług płatniczych oraz pełnomocnictwo w celu realizacji procesu przeniesienia i ewentualnego rozwiązania umowy rachunku z dotychczasowym bankiem,
 - informować 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 Klient musi wskazać datę, do której przenoszone usługi mają być realizowane przez dotychczasowy bank, 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. Jeżeli nie wystąpią żadne utrudnienia związane z przeniesieniem rachunku/ usług płatniczych, Bank Spółdzielczy w Siemiatyczach w terminie 7 dni roboczych od uzyskania od dotychczasowego banku kompletnych informacji, ustanowi na nim usługi przeniesione z dotychczasowego banku.
4. W przypadku stwierdzenia przez dotychczasowy bank niezgodności danych lub podpisu ze wzorem podpisu Klienta złożonym w dotychczasowym banku, Bank

Spółdzielczy w Siemiatyczach poinformuje klienta o ewentualnej odmowie realizacji procesu przeniesienia rachunku/usług płatniczych przez dotychczasowy bank oraz o przyczynach odmowy.

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

1. Dotychczasowy bank, na prośbę Banku Spółdzielczego w Siemiatyczach działającego w charakterze pełnomocnika Klienta, zobowiązany jest:
 - przekazać Bankowi Spółdzielczemu w Siemiatyczach wszystkie niezbędne do przeniesienia usługi 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,
 - dokonanie przelewu części lub całości środków zdeponowanych na dotychczasowym rachunku na nowy rachunek (z uwzględnieniem zobowiązań Klienta wobec dotychczasowego banku, dotyczących przenoszonych rachunku),
 - na życzenie Klienta, rozwiązać umowę dotychczasowego rachunku.
2. Dotychczasowy bank zobowiązany jest przekazać Bankowi Spółdzielczemu w Siemiatyczach 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 Klient zawnioskował, w ciągu 7 dni roboczych od momentu otrzymania wniosku o przeniesienie.
3. Jeżeli wystąpią okoliczności uniemożliwiające przeniesienie rachunku/ usług płatniczych, w tym zamknięcie dotychczasowego rachunku, dotychczasowy bank skontaktuje się bezpośrednio z Klientem w celu wyjaśnienia sprawy oraz poinformuje o tym fakcie Bank Spółdzielczy w Siemiatyczach. W takiej sytuacji dotychczasowy bank na prawo odmówić przeniesienia.
4. Rozwiązanie umowy dotychczasowego rachunku wiąże się z koniecznością zwrotu dotychczasowemu bankowi wszelkich kart płatniczych i niewykorzystanych blankietów czekowych, wydanych klientowi do przenoszonych rachunku. W przypadku, gdy klient nie dokona ich zwrotu, dotychczasowy bank w momencie zamykania rachunku Klienta unieważni niezwrócone przez niego karty oraz blankiety czekowe.

Obowiązki i uprawnienia Klienta w procesie przenoszenia rachunku/usług płatniczych

1. Klient ma prawo do rzetelnej i bezpłatnej informacji o procedurze przenoszenia rachunku/usług płatniczych zarówno w nowym, jak i dotychczasowym banku.
2. Klient ma prawo udzielić Bankowi Spółdzielczemu w Siemiatyczach pełnomocnictwa do reprezentowania go w relacjach z dotychczasowym bankiem w celu realizacji procesu przeniesienia wybranych usług płatniczych, tudzież całego salda rachunku i ewentualnego rozwiązania umowy rachunku z dotychczasowym bankiem.

Uwaga!

Pełnomocnictwo udzielane przez Klienta nowemu bankowi musi być podpisane zgodnie ze wzorem podpisu Klienta złożonym w dotychczasowym

banku. Niezgodność wzoru podpisu spowoduje odmowę realizacji procesu przeniesienia przez dotychczasowy bank.

3. Bank Spółdzielczy w Siemiatyczach poinformuje Klienta o ewentualnej odmowie realizacji procesu przeniesienia rachunku/usług płatniczych przez dotychczasowy bank oraz o przyczynach odmowy,
4. Klient nie będzie obciążany przez dotychczasowy oraz nowy bank żadnymi opłatami wynikającymi z błędów popełnionych przez te banki w procesie przeniesienia rachunku/usług płatniczych.
5. Klient nie doświadczy 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.
6. Przeniesienie rachunku/usług płatniczych do Banku Spółdzielczego w Siemiatyczach oznacza dla klienta przyjęcie oferty naszego banku.

Opłaty

1. Dotychczasowy bank nie będzie pobierał opłaty za udzielanie standardowych informacji na temat stałych płatności odchodzącego klienta, ani za zamknięcie jego rachunku, za wyjątkiem rachunków otwartych przez okres krótszy niż 12 miesięcy.
2. Klient zostanie 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. Dotychczasowy bank odpowiada za realizację płatności Klienta do daty ustanowionej przez klienta we wniosku o przeniesienie rachunku/usług płatniczych.
2. Ani dotychczasowy, ani nowy bank nie będą ponosić odpowiedzialności za ewentualne zaniedbania czy opóźnienia po stronie wierzycieli, pracodawców, innych płatników, jak również samego Klienta.

Skargi/reklamacje

Ewentualne skargi/reklamacje dotyczące procesu przeniesienia rachunku/usług płatniczych należy zgłaszać w jednostce organizacyjnej Banku Spółdzielczego w Siemiatyczach. W przypadku, gdy skarga/reklamacja nie zostanie rozpatrzona lub zostanie rozpatrzona negatywnie, Klient ma 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>.

Źródło:

Przewodnik został opracowany przez Bank Spółdzielczy w Siemiatyczach, na podstawie informacji zamieszczonych przez Związek Banków Polskich, Zespół Publico Relations - Przewodnik dla Klienta www.zbp.pl