



System Ochrony Zrzeszenia BPS

**Bank Spółdzielczy w Pszczynie**  
**43-200 Pszczyna Rynek 6**

**ROK ZAŁOŻENIA 1907**

**www.bspszczyna.pl e-mail: bspszczyna@bspszczyna.pl tel. 32 210 36 39, 32 210 35 91**

---

## **INFORMACJA O PRZENOSZENIU RACHUNKÓW BANKOWYCH**

### **INFORMACJE OGÓLNE**

1. Klient ma prawo do otrzymania w Banku rzetelnej, czytelnej i bezpłatnej informacji o trybie przenoszenia rachunku.
2. Klient zainteresowany przeniesieniem rachunku składa upoważnienie i wniosek w banku przyjmującym. Na podstawie upoważnienia Klienta Bank może działać jako Główny Punkt Kontaktowy. Upoważnienie zostaje złożone w postaci papierowej.
3. Przeniesienie rachunku oznacza:
  - a) podpisanie z bankiem przyjmującym nowej umowy rachunku;
  - b) 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. 4;
  - c) przeniesienie na rachunek w banku przyjmującym salda dotychczasowego rachunku, zgodnie z wnioskiem Klienta;
  - d) rozwiązanie umowy dotychczasowego rachunku, zgodnie z wnioskiem Klienta.
4. 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.
5. Upoważnienie wraz z załączonym do niego wnioskiem powinno zostać podpisane zgodnie z wzorem podpisu złożonym w banku przekazującym (w banku, w którym Klient posiada rachunek płatniczy, który będzie przenoszony).
6. W przypadku, gdy przenoszony rachunek płatniczy jest rachunkiem wspólnym, wniosek i upoważnienie musi być podpisane przez wszystkich właścicieli rachunku.
7. 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.
8. W przypadku, gdy złożony wraz z upoważnieniem wniosek zawiera żądanie przeniesienia zleceń stałych dotyczących 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.
9. W przypadku, gdy bank przyjmujący otrzyma niekompletne dane dotyczące wymienionych w ust. 8 poleceń przelewu, wykona tylko te zlecenia, co do których posiada wymagane dane do ich realizacji. O brakujących danych poinformuje bank przekazujący i Klienta.

10. 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.
11. 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.
12. Przesłankami uniemożliwiającymi zamknięcie rachunku są:
  - a) blokada środków z tytułu nierozliczonej transakcji płatniczej na rachunku płatniczym;
  - b) rachunek płatniczy służy do dokonywania spłat kredytów, w tym udzielonych z wykorzystaniem kart kredytowych;
  - c) dokonanie zajęcia środków w toku postępowania egzekucyjnego lub zabezpieczającego;
  - d) blokady środków na rachunku;
  - e) ustanowienie kaucji środków na poczet zobowiązań Klienta wobec innego banku;
  - f) saldo zerowe i zaległe opłaty, w przypadku, gdy Bank na danym rachunku uniemożliwia przekroczenia salda rachunku, a opłaty są naliczone i nie zostały pobrane;
  - g) saldo ujemne rachunku płatniczego;
  - h) otwarta akredytywa, otwarte inkaso dokumentowe lub inkaso czeków w obrocie krajowym lub dewizowym;
  - i) prowadzenie rachunku dla Klienta wobec którego zostało wydane postępowanie o ogłoszeniu przez niego upadłości lub który złożył wniosek o ogłoszenie upadłości;
  - j) powiązanie z członkostwem w banku prowadzącym taki rachunek.
13. Klient nie może doświadczyć żadnych nieusprawiedliwionych opóźnień w procesie przenoszenia rachunku, wynikających z winy Banku.
14. 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).
15. 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.
16. 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.

### **OBOWIĄZKI INFORMACYJNE**

1. Jeżeli Klient wyrazi wolę zmiany banku prowadzącego jego rachunek lub realizującego jego płatności z wykorzystaniem usług płatniczych, pracownik Banku bezpłatnie udzieli Klientowi informacji, w sposób przejrzysty i rzetelny, o trybie przeniesienia rachunku.
2. Informacje, o których mowa w ust. 1 będą wskazywały w szczególności:
  - a) obowiązki i uprawnienia banku przyjmującego i banku przekazującego oraz Klienta;
  - b) terminy zakończenia poszczególnych czynności w ramach przeniesienia rachunku;
  - c) wskazanie usług płatniczych, które świadczy Bank występujący w roli banku przyjmującego, w tym warunków na jakich je świadczy oraz możliwych ograniczeń, które mogą wyniknąć w trakcie przenoszenia rachunku w powiązaniu z tymi usługami;

- d) opłaty powiązane z przeniesieniem rachunku, jeśli są pobierane;
  - e) dane, które Klient będzie musiał przedstawić w celu przeniesienia rachunku;
  - f) wskazanie pozasądowych procedur rozstrzygnięcia sporów, w tym właściwych sądów polubownych.
3. Na życzenie Klienta pracownik Banku wręcza Klientowi informacje o których mowa w ust. 2 w formie papierowej.

### OPLATY

- 1. Bank nie pobiera od Klienta wniosującego o przeniesienie rachunku lub usług płatniczych powiązanych z jego dotychczasowym rachunkiem płatniczym 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 dla osób fizycznych w Banku Spółdzielczym w Pszczynie."
- 4. Pracownik Banku zobowiązany jest poinformować Klienta o wysokości naliczonej opłaty.
- 5. Aktualna taryfa prowizji i opłat dostępna jest w Banku i na stronie internetowej Banku ([www.bspszczyna.pl](http://www.bspszczyna.pl)).
- 6. Klient zobowiązany jest zapewnić środki na rachunku w Banku, o których mowa w ust. 3, o czym pracownik Banku informuje Klienta.

### SŁOWNICZEK

- 1) **Bank** – Bank Spółdzielczy w Pszczynie;
- 2) **nowy rachunek** – rachunek otwarty na rzecz Klienta przez bank przyjmujący;
- 3) **bank przekazujący** – bank (dotychczasowy), z którego przenoszony jest rachunek (w tym Bank);
- 4) **bank przyjmujący** – bank (nowy), do którego przenoszony jest rachunek (w tym Bank);
- 5) **dostawca** – bank przekazujący lub bank przyjmujący;
- 6) **dotychczasowy rachunek** – rachunek Klienta Banku;
- 7) **dzień roboczy** - każdy dzień z wyjątkiem sobót i dni ustawowo wolnych od pracy;
- 8) **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;
- 9) **Klient** - klient indywidualny (konsument);
- 10) **Państwo członkowskie** - państwo członkowskie Unii Europejskiej albo państwo członkowskie Europejskiego Porozumienia o Wolnym Handlu (EFTA) – stroną umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym (lista krajów dostępna na stronie internetowej [www.uniaeuropejska.org/europejski-obszar-gospodarczy](http://www.uniaeuropejska.org/europejski-obszar-gospodarczy));
- 11) **rachunek płatniczy (rachunek)** - rachunek umożliwiający dokonywanie wpłat środków pieniężnych na ten rachunek, dokonywanie wypłat gotówki z tego rachunku oraz zlecenie i odbieranie transakcji płatniczych (np. rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy, konto oszczędnościowe, konto walutowe);
- 12) **usługi płatnicze** – polecenia zapłaty i zlecenia stałe, regularnie przychodzące na rachunek Klienta polecenia przelewu i polecenia zapłaty