

Zasady przenoszenia rachunków płatniczych dla klientów indywidualnych Banku Spółdzielczego w Nałęczowie

Spis treści

Rozdział 1. Informacje ogólne	1
Rozdział 2. Zasady przenoszenia rachunków płatniczych	2
Rozdział 3. Zasady związane z poinformowaniem nas o otwarciu rachunku płatniczego w innym państwie członkowskim.....	3
Rozdział 4. Kiedy nie zamkniemy przenoszonego rachunku płatniczego.....	3
Rozdział 5. Opłaty	4
Rozdział 6. Dodatkowe informacje	4
Rozdział 7. Słownik	4

Rozdział 1. Informacje ogólne

1. Ten dokument to Zasady przenoszenia rachunków płatniczych dla klientów indywidualnych Banku spółdzielczego w Nałęczowie, w skrócie: „Zasady”. Określa on między innymi reguły i tryb przenoszenia rachunków płatniczych dla naszych klientów indywidualnych.
2. Z tymi Zasadami możesz się zapoznać w naszych placówkach i na naszej stronie internetowej.
3. W Zasadach używamy zwrotów typu „Ty”, „my”:
 - 1) jeśli piszemy w formie „Ty” (Twój, Ciebie, Ci, itp.) – mamy na myśli Ciebie, jako naszego klienta, posiadacza rachunku; stosujemy taką zasadę również wtedy, gdy używamy takich zwrotów jak np. „możesz”, „składasz”, „masz prawo”;
 - 2) jeśli piszemy w formie „my” – mamy na myśli Bank Spółdzielczy w Nałęczowie; stosujemy taką zasadę również wtedy, gdy używamy takich zwrotów jak np. „poinformujemy”, „otrzymamy”.
4. Najważniejsze pojęcia, których użyliśmy w Zasadach wyjaśniliśmy w ich końcowej części – w Rozdziale „Słownik”.

Rozdział 2. Zasady przenoszenia rachunków płatniczych

5. Masz prawo otrzymać od nas rzetelną, czytelną i bezpłatną informację o trybie przenoszenia rachunku płatniczego.
6. Jeśli jesteś zainteresowany przeniesieniem rachunku do nas, składasz u nas Upoważnienie i Wniosek. Na podstawie Twojego Upoważnienia możemy działać jako Główny Punkt Kontaktowy. Wzór Upoważnienia oraz Wniosku udostępniamy na naszej stronie internetowej i naszych placówkach.
7. Jeśli nie oferujemy usług, które miałeś w banku, z którego chcesz przenieść rachunek, nie musimy ich zapewniać na nowym rachunku. Aktualną ofertę naszych rachunków oraz usług, które są z nimi powiązane, znajdziesz na naszej stronie internetowej oraz w naszych placówkach.
8. Upoważnienie oraz Wniosek możesz złożyć w postaci papierowej.
9. Jeśli Upoważnienie i Wniosek składasz w formie papierowej to musisz podpisać te dokumenty zgodnie ze wzorem podpisu, jaki masz w banku przekazującym (czyli w banku, w którym masz rachunek płatniczy, który będziesz przenosić).
10. Jeśli przenosisz rachunek od nas do innego banku i Twój podpis na wniosku nie będzie zgodny z naszym wzorem, nie zrealizujemy wniosku i od razu powiadomimy o tym bank przyjmujący.
11. Jeśli przenosisz rachunek wspólny to Wniosek i Upoważnienie musi podpisać każdy z posiadaczy rachunku wspólnego.
12. Jeśli we Wniosku zażądasz przeniesienia zleceń stałych, które dotyczą poleceń przelewu oraz poleceń zapłaty, to ich realizacja przez nas powinna rozpocząć się najwcześniej szóstego dnia roboczego od otrzymania przez nas informacji z banku przekazującego. Jeśli podasz wcześniejszą datę, zlecenia zostaną wykonane dopiero po upływie sześciu dni roboczych od kiedy otrzymamy informacje zawarte w Twoim Wniosku od banku przekazującego.
13. Jeśli od banku przekazującego otrzymamy niepełne dane o poleceniach przelewu (zlecenia stałe i polecenia zapłaty), wykonamy tylko te, do których mamy kompletne dane do ich realizacji. Poinformujemy Ciebie i bank przekazujący o brakujących danych.
14. Jeśli poinformujesz odbiorców poleceń zapłaty i innych, którzy wykonują regularnie przelewy na Twój rachunek, o nowym rachunku, to prześlemy Ci dane umożliwiające identyfikację tych usług płatniczych, w ciągu 5 dni roboczych od ich otrzymania od banku przekazującego, jeśli złożysz nam wniosek.
15. Jeśli wnioskujesz o zamknięcie rachunku, musisz zwrócić nam karty płatnicze i niewykorzystane blankiety czekowe do tego rachunku.
16. Jeśli przenosisz rachunek od nas do innego banku, masz obowiązek spłacić nam Twoje zobowiązania (np. wynikające ze spłacanego kredytu, niespłaconych transakcji kartą płatniczą wydaną do przenoszonego rachunku).
17. Jeśli we Wniosku nie zaznaczysz, że chcesz zamknąć rachunek, wszystkie polecenia przelewu, oprócz przenoszonych usług płatniczych, będą nadal wpływać na ten rachunek.
18. Musisz wyraźnie wskazać we Wniosku płatności cykliczne, w tym polecenia zapłaty i zlecenia stałe oraz podać pełne dane tych płatności, jeśli chcesz je przenieść wraz z rachunkiem płatniczym.

- 19.** Aby zapewnić ciągłość płatności na Twoim rachunku, musisz ustalić dokładną datę, do której Twoje płatności będą realizowane przez dotychczasowy bank, a od której przez nowy bank.

Rozdział 3. Zasady związane z poinformowaniem nas o otwarciu rachunku płatniczego w innym państwie członkowskim

- 20.** Masz prawo poinformować nas o zamiarze otwarcia rachunku płatniczego w banku prowadzącym działalność w innym państwie członkowskim.
- 21.** Jeśli dowiemy się, że chcesz otworzyć rachunek płatniczy w banku, który działa w innym państwie członkowskim, to pracownik naszej placówki:
- 1)** przekaze Ci za darmo listę Twoich zleceń stałych dotyczących poleceń przelewu oraz udzielonych zgodach na polecenia zapłaty, jeśli mamy te dane;
 - 2)** przekaze Ci za darmo dostępne informacje o regularnie przychodzących poleceniach przelewu oraz poleceniach zapłaty zrealizowanych na Twoim rachunku płatniczym u nas w ciągu 13 miesięcy przed poinformowaniem nas o zamiarze otwarcia rachunku płatniczego w banku działającym w innym państwie członkowskim;
 - 3)** przekaze pieniądze z Twojego rachunku płatniczego u nas na Twój rachunek w banku działającym w innym państwie członkowskim, jeśli złożysz odpowiednie polecenie przelewu (dyspozycję przekazu w obrocie dewizowym);
 - 4)** zamknie Twój rachunek płatniczy u nas, jeśli złożysz wniosek o rozwiązanie umowy o ten rachunek.

Rozdział 4. Kiedy nie zamkniemy przenoszonego rachunku płatniczego

- 22.** Nie możemy zamknąć rachunku, który chcesz przenieść, gdy:
- 1)** masz blokadę środków z tytułu nierozliczonej transakcji płatniczej na rachunku;
 - 2)** spłacasz kredyty z tego rachunku, także te z wykorzystaniem kart kredytowych;
 - 3)** masz zajęte środki w toku postępowania egzekucyjnego lub zabezpieczającego;
 - 4)** masz blokadę środków na rachunku;
 - 5)** masz na tym rachunku kaucję środków na poczet Twoich zobowiązań wobec innego dostawcy;
 - 6)** nie masz środków na rachunku i zaległe opłaty, w sytuacji gdy nie dajemy możliwości przekroczenia salda na rachunku, a opłaty zostały naliczone i niepobrane;
 - 7)** masz ujemne saldo na rachunku;
 - 8)** masz otwartą: akredytywę, inkaso dokumentowe lub inkaso czeków w obrocie krajowym lub dewizowym;
 - 9)** wydano wobec Ciebie postanowienie o ogłoszeniu upadłości lub złożyłeś wniosek o ogłoszenie Twojej upadłości;
 - 10)** masz rachunek powiązany z członkostwem u dostawcy, który prowadzi taki rachunek.

Rozdział 5. Opłaty

- 23. Nie pobieramy opłat za przeniesienie rachunku lub usług płatniczych powiązanych z Twoim rachunkiem, w tym za udzielenie, w związku z tym procesem, standardowych informacji o Twoich stałych płatnościach.
- 24. Za inne czynności bankowe, poza tymi wymienionymi powyżej, możemy pobierać opłaty i prowizje zgodnie z naszą Taryfą.
- 25. Aktualną Taryfę znajdziesz na naszej stronie internetowej oraz w naszych placówkach.

Rozdział 6. Dodatkowe informacje

- 26. Przy przenoszeniu rachunków do nas lub od nas, możesz złożyć reklamację lub skorzystać z pozasądowych metod rozwiązywania sporów. Szczegóły znajdziesz w naszym Regulamin otwierania i prowadzenia rachunków bankowych dla osób fizycznych.
- 27. Ten regulamin znajdziesz też na naszej stronie internetowej oraz w naszych placówkach.

Rozdział 7. Słownik

- 28. Znajdziesz tu wyjaśnienia najważniejszych pojęć, które używamy w Zasadach:
 - 1) **bank przekazujący** – bank, z którego przenoszony jest rachunek (w tym my);
 - 2) **bank przyjmujący** – bank, do którego przenoszony jest rachunek (w tym my);
 - 3) **dostawca** – to firma lub instytucja, która świadczy usługi umożliwiające wykonywanie płatności, takie jak przelewy, przechowywanie środków na rachunkach płatniczych, czy realizację transakcji płatniczych między stronami. Może to być w szczególności bank, instytucja finansowa lub inny podmiot uprawniony do wykonywania takich usług na podstawie odpowiednich przepisów prawa;
 - 4) **dzień roboczy** – nasz dzień pracy, to jest każdy dzień bez sobót i dni ustawowo wolnych od pracy w Polsce, kiedy jesteśmy otwarci i prowadzimy naszą działalność;
 - 5) **Główny Punkt Kontaktowy** – bank przyjmujący, który podejmuje czynności zmierzające do przeniesienia Twojego rachunku płatniczego lub usług powiązanych z rachunkiem płatniczym oraz informuje Cię o procesie przenoszenia rachunku płatniczego;
 - 6) **klient** – jesteś nim Ty, klient indywidualny, posiadacz rachunku (konsument);
 - 7) **my** – Bank Spółdzielczy w Nałęczowie;
 - 8) **nasza placówka** – nasza jednostka organizacyjna, w której prowadzimy bezpośrednią obsługę Ciebie/klientów;
 - 9) **nasza strona internetowa** – www.bsnaleczow.pl, strona, na której dostępne są m.in. informacje o nas i o naszej ofercie, w tym aktualne wersje Zasad, Regulaminy, Tabele opłat i prowizji oraz Tabele oprocentowania;
 - 10) **nowy rachunek** – Twój rachunek w banku przyjmującym;
 - 11) **państwo członkowskie** – państwo członkowskie Unii Europejskiej albo państwo członkowskie Europejskiego Porozumienia o Wolnym Handlu (EFTA) – strona umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym (lista krajów dostępna na stronie internetowej www.uniaeuropa.org/europejski-obszar-gospodarczy);

- 12) rachunek płatniczy** – rachunek, który umożliwia dokonywanie wpłat pieniędzy na ten rachunek, dokonywanie wypłat gotówki z tego rachunku oraz zlecenie i odbieranie transakcji płatniczych (np. rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy, konto oszczędnościowe, konto walutowe);
- 13) Taryfa** – obowiązująca u nas „Tabela opłat i prowizji bankowych Banku Spółdzielczego w Nałęczowie dla klientów indywidualnych”, którą znajdziesz na naszej stronie internetowej i w naszych placówkach;
- 14) Upoważnienie** – upoważnienie do przeniesienia rachunku płatniczego. Składasz je w banku przyjmującym;
- 15) usługi płatnicze** – to usługi, które umożliwiają przeprowadzenie transakcji pieniężnych takie jak m.in. przelewy, płatności za zakupy, zlecenia stałe i przechowywanie pieniędzy na rachunkach bankowych;
- 16) Wniosek** – wniosek o przeniesienie rachunku płatniczego, który jest załącznikiem do Upoważnienia, które składasz w banku przyjmującym.

Załącznik nr 1 do Instrukcji przenoszenia rachunków płatniczych
dla klientów indywidualnych w Banku Spółdzielczym w Nałęczowie

.....

.....

(Twoje imię i nazwisko/Wasze imiona i nazwiska)

Data i miejsce złożenia Upoważnienia

.....

Upoważnienie do przeniesienia rachunku płatniczego

Na podstawie art. 98 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. – Kodeks cywilny i art. 59ii ustawy z dnia 9 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych oraz art. 104 ust. 3 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe, upoważniam Bank Spółdzielczy w Nałęczowie (dostawcę przyjmującego), do dokonania w moim imieniu wszystkich czynności prawnych i faktycznych związanych z przeniesieniem mojego rachunku płatniczego z

.....(nazwa dostawcy przekazującego) do Banku Spółdzielczego w Nałęczowie (dostawcy przyjmującego), wraz ze wszystkimi usługami płatniczymi, które są powiązane z tym rachunkiem.

Wniosek o przeniesienie rachunku, dołączony do tego Upoważnienia, zawiera wszystkie potrzebne informacje do przeprowadzenia tych czynności.

.....

Twój podpis/ Wasze podpisy

.....

nasz podpis (dostawca przyjmujący)

WNIOSEK O PRZENIESIENIE RACHUNKU PŁATNICZEGO PRZEZ KONSUMENTA

Wniosek należy wypełnić DRUKOWANYMI LITERAMI. Właściwe pola ☐ należy zaznaczyć znakiem „x”

1. Dane konsumenta/-ów wnioskującego/-ych o przeniesienie

(W przypadku gdy rachunek jest prowadzony dla dwóch lub więcej konsumentów, upoważnienia udzielają wszyscy konsumenci. We wniosku należy wówczas uzupełnić dane wszystkich tych konsumentów)

* pola obowiązkowe

Imię i nazwisko *	
-------------------	--

PESEL *

(dotyczy tylko obywateli polskich, którym został nadany PESEL)

Data * i miejsce urodzenia

Rodzaj, seria i numer dokumentu potwierdzającego tożsamość *
--

Rodzaj, seria i numer dokumentu potwierdzającego tożsamość, którym konsument legitymował się u dostawcy przekazującego (wypełnić, jeżeli inny niż w wierszu powyżej)

Adres zamieszkania

Adres do korespondenciji

(wypełnić, jeżeli inny niż w wierszu powyżej)

Numer telefonu kontaktowego

Adres e-mail

Status rezydencji	
-------------------	--

2. Nazwa dostawcy przekazującego

3. Przedmiot i zakres przeniesienia

Rachunek:

a)

nr:	
-----	--

[illegible]

.....
 prowadzony w walucie:

Zamknięcie rachunku:

☐ tak, w dniu (dd-mm-rrrr):

$$\frac{1}{2} \times \frac{1}{2} = \frac{1}{4}$$
☐ **nie**

b)

nr:	
-----	--

[illegible]

.....
prorowadzony w walucie:

Zamknięcie rachunku:	
----------------------	--

☐ tak, w dniu (dd-mm-rrrr):

$$\begin{array}{cccccccc} | & | & | & - & | & | & - & | & | & | & | \\ \hline \end{array}$$
☐ **nie**

Przekazanie środków pieniężnych pozostających na rachunku:

- ☐ tak, w dniu (dd-mm-rrrr):
☐ nie

			-			-				
--	--	--	---	--	--	---	--	--	--	--

Przeniesienie wszystkich stałych zleceń:

- ☐ tak:
data, do której stałe zlecenia mają być realizowane przez
dostawcę przekazującego (dd-mm-rrrr):

			-			-				
--	--	--	---	--	--	---	--	--	--	--

data, od której stałe zlecenia mają być ustanowione
i realizowane przez dostawcę przyjmującego (dd-mm-rrrr):

			-			-				
--	--	--	---	--	--	---	--	--	--	--

- ☐ nie

Przeniesienie wszystkich poleceń zapłaty:

- ☐ tak:
data, do której polecenia zapłaty mają być akceptowane
przez dostawcę przekazującego (dd-mm-rrrr):

			-			-				
--	--	--	---	--	--	---	--	--	--	--

data, od której polecenia zapłaty mają być akceptowane
przez dostawcę przyjmującego (dd-mm-rrrr):

			-			-				
--	--	--	---	--	--	---	--	--	--	--

- ☐ nie

Przekazanie środków pieniężnych pozostających na rachunku:

- ☐ tak, w dniu (dd-mm-rrrr):
☐ nie

			-			-				
--	--	--	---	--	--	---	--	--	--	--

Przeniesienie wszystkich stałych zleceń:

- ☐ tak:
data, do której stałe zlecenia mają być realizowane przez
dostawcę przekazującego (dd-mm-rrrr):

			-			-				
--	--	--	---	--	--	---	--	--	--	--

data, od której stałe zlecenia mają być ustanowione
i realizowane przez dostawcę przyjmującego (dd-mm-rrrr):

			-			-				
--	--	--	---	--	--	---	--	--	--	--

- ☐ nie

Przeniesienie wszystkich poleceń zapłaty:

- ☐ tak:
data, do której polecenia zapłaty mają być akceptowane
przez dostawcę przekazującego (dd-mm-rrrr):

			-			-				
--	--	--	---	--	--	---	--	--	--	--

data, od której polecenia zapłaty mają być akceptowane
przez dostawcę przyjmującego (dd-mm-rrrr):

			-			-				
--	--	--	---	--	--	---	--	--	--	--

- ☐ nie

Zaprzestanie akceptowania wszystkich przychodzących poleceń przelewu albo automatyczne przekierowywanie wszystkich przychodzących poleceń przelewu na rachunek konsumenta u dostawcy przyjmującego, w przypadku gdy dostawca przekazujący zapewnia takie przekierowywanie:

☐ tak:
data, od której ma nastąpić zaprzestanie akceptowania albo przekierowywanie poleceń przelewu przez dostawcę przekazującego (dd-mm-rrrr):

-

-

☐ nie

Zaprzestanie akceptowania wszystkich przychodzących poleceń przelewu albo automatyczne przekierowywanie wszystkich przychodzących poleceń przelewu na rachunek konsumenta u dostawcy przyjmującego, w przypadku gdy dostawca przekazujący zapewnia takie przekierowywanie:

☐ tak:
data, od której ma nastąpić zaprzestanie akceptowania albo przekierowywanie poleceń przelewu przez dostawcę przekazującego (dd-mm-rrrr):

-

-

☐ nie

Przeniesienie wybranych usług płatniczych (wypełnić, jeżeli przeniesieniu mają podlec tylko pojedyncze stałe zlecenia i/lub polecenia zapłaty i/lub polecenia przelewu):

Lp	Rachunek		Usługa płatnicza	Nazwa / identyfikator (NIP / NIW) wierzyciela – dla poleceń zapłaty / płatnika – dla poleceń przelewu / beneficjenta – dla stałych zleceń	Identyfikator płatności – dla poleceń zapłaty / Numer rachunku płatnika – dla poleceń przelewu / Numer rachunku beneficjenta – dla stałych zleceń	Data, do której przenoszone usługi mają być realizowane przez dostawcę przekazującego* (dd-mm-rrrr)	Data, od której przenoszone usługi mają być realizowane przez dostawcę przyjmującego* (dd-mm-rrrr)
	a)	b)					
1	☐	☐	polecenia zapłaty			-	-
2	☐	☐	polecenia zapłaty			-	-
3	☐	☐	polecenia zapłaty			-	-
4	☐	☐	polecenia zapłaty			-	-
5	☐	☐	polecenia zapłaty			-	-
6	☐	☐	polecenia przelewu			- *data, od której ma nastąpić zaprzestanie akceptowania albo przekierowywanie poleceń przelewu przez dostawcę przekazującego	
7	☐	☐	polecenia przelewu			-	*data, od której ma nastąpić zaprzestanie akceptowania albo przekierowywanie poleceń przelewu przez dostawcę przekazującego
8	☐	☐	polecenia przelewu			-	*data, od której ma nastąpić zaprzestanie akceptowania albo przekierowywanie poleceń przelewu przez dostawcę przekazującego

[illegible]

4.	Dane dostawcy przyjmującego		

1) Nazwa dostawcy przyjmującego		2) Numer rachunku u dostawcy przyjmującego	
---------------------------------	--	--	--

5. Instytucje, którym ma zostać przekazana kopia Upoważnienia do przeniesienia rachunku wraz z Wnioskiem o przeniesienie rachunku płatniczego przez konsumenta (nazwa i adres)

Płatnicy dokonujący regularnie przychodzących poleceń przelewu na rachunek konsumenta	1)
	2)
	3)

Odbiorcy stosujący polecenie zapłaty do pobierania środków pieniężnych z rachunku konsumenta	1)
	2)
	3)

6. Żądanie otrzymania:

Wykazu istniejących zleceń stałych dotyczących poleceń przelewu oraz dostępnych informacji o udzielonych zgodach na realizację poleceń zapłaty, które mają zostać przeniesione:

- ☐ tak
- ☐ nie

Dostępnych informacji o regularnie przychodzących poleceniach przelewu oraz zleconych przez wierzyciela poleceniach zapłaty

(zrealizowanych na rachunku konsumenta w ciągu 13 miesięcy poprzedzających dzień zwrócenia się o te informacje przez dostawcę przyjmującego do dostawcy przekazującego):

- ☐
- tak
-
- ☐
- nie

7. Data i podpis/podpisy konsumenta/ów *

* Podpis/-y konsumenta/-ów zgodny/-e z wzorem/-ami podpis/-ów u dostawcy przekazującego, o ile dostawca przekazujący posiada wzór/wzory tego/tych podpisu/-ów, lub kwalifikowany/-e podpis/-y elektroniczny/-e konsumenta/-ów. W przypadku złożenia wniosku w postaci elektronicznej podpis/-y konsumenta/-ów nie jest/są wymagany/-ne, o ile Wniosek został złożony w drodze oświadczenia woli na odległość, zgodnie ze standardami obowiązującymi w tym zakresie u dostawcy przyjmującego, bądź w drodze przelewu weryfikacyjnego, o ile dostawca przyjmujący stosuje taką formę weryfikacji tożsamości klienta.

8. Potwierdzenie pozytywnej weryfikacji tożsamości konsumenta

a) w przypadku złożenia wniosku w postaci papierowej:

Tożsamość konsumenta sprawdzono, zaakceptowano do realizacji.

Data i podpis za dostawcę przyjmującego

b) w przypadku złożenia wniosku w postaci elektronicznej:

Dostawca przyjmujący oświadcza, że dokonał pozytywnej weryfikacji tożsamości konsumenta.