



## INFORMACJA O PRZENOSZENIU RACHUNKÓW BANKOWYCH

### OGÓLNE INFORMACJE

- Przenoszenie rachunków bankowych ma na celu ułatwienie Klientom indywidualnym zmianę banku.
- Ma służyć tym, którzy zdecydowali się skorzystać z usług nowego banku (Banku przyjmującego) 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. Przeniesieniu podlegają: rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy, konto oszczędnościowe, podstawowy rachunek płatniczy, rachunek oszczędnościowy a'vista w walucie PLN, EUR i USD, wraz z powiązanymi z nim wybranymi usługami płatniczymi, tj. poleceniami zapłaty i/lub zleceniami stałymi/ i/lub saldem. W przypadku, gdy Klient posiada już otwarty rachunek w nowym banku, przeniesieniu podlegają tylko usługi płatnicze lub/i saldo.
- Po przeniesieniu rachunku i usług ich obsługa przebiegać będzie zgodnie z Regulaminem obowiązującym dla danego rachunku w nowym banku (Banku przyjmującym).
- 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 na rachunku występuje zajęcie egzekucyjne lub inna blokada środków,
  - rachunki, z których ustanowione są spłaty kredytów i kart kredytowych – konieczność podpisania aneksu do umowy kredytowej w dotychczasowym banku i dopiero możliwość składania wniosku o przeniesienie,
  - rachunki, do których wydane są karty typu charge,
  - rachunki z zajęciem egzekucyjnym 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 nie pobrane),
  - 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 (jeśli ich otwarcie odbywa się bez wymiany dokumentów papierowych),
  - rachunki wspólne – jeśli do rozwiązania umowy takiego rachunku, zgodnie z umową rachunku, wymagana jest wspólna zgoda współwłaścicieli, na upoważnieniu dla nowego banku (Banku przyjmującego) oraz wniosku będącym załącznikiem do upoważnienia wymagane są podpisy ( w przypadku wniosku także dane) wszystkich współwłaścicieli. Podpisy muszą być zgodne z wzorami podpisów złożonymi w dotychczasowym banku (Banku przekazującym),
  - 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),

- zawarte transakcje negocjowane,
- rachunki z otwartym inkasem czeków w obrocie krajowym oraz dewizowym,
- zlecenia stałe krajowe, które mogą zostać przeniesione do innego banku – dotyczy to takich produktów, które są specyficzne tylko dla danego banku i powiązane z nimi numery rachunków mają odniesienia 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,
- W sytuacji, gdy Klient zdecyduje się na przeniesienie, powinien osobiście udać się do oddziału nowego banku oraz **złożyć wniosek o przeniesienie rachunku/usług płatniczych** (wzór dostępny w oddziałach banków oraz na stronie WWW każdego banku).
- W przypadku, gdy Klient uczyni nowy bank swoim pełnomocnikiem, to **podpisuje również upoważnienie dla nowego banku** w celu realizacji procesu przeniesienia w jego imieniu, które składa bezpośrednio w oddziale nowego banku. Wymagana jest forma pisemna upoważnienia oraz zgodność podpisu tak upoważnienia, jak i wniosku z wzorem podpisu Klienta złożonym w dotychczasowym banku.

**UWAGA! We wniosku o przeniesienie rachunku/usług płatniczych Klient powinien wyraźnie wskazać nowemu bankowi, jakie usługi chce przenieść z dotychczasowego banku (wraz ze wskazaniem wszystkich niezbędnych parametrów tych płatności).**

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

**UWAGA! Przenosząc rachunek do nowego banku, Klient nie ma obowiązku zamknięcia rachunku w dotychczasowym banku. Klient może posiadać równolegle dwa rachunki, jednak będzie ponosił koszty związane z prowadzeniem rachunku w obydwu bankach, zgodnie z taryfą opłat i prowizji w danym banku.**

- Przeniesienie wybranych usług płatniczych do nowego banku może odbywać się jedynie w przypadku, gdy są one **dostępne w ofercie nowego banku**, i po przeniesieniu ich obsługa przebiegać będzie **zgodnie z zasadami obowiązującymi w nowym banku**.
- W przypadku, gdy Klient zdecyduje się na takie przeniesienie, nowy bank zapozna Klienta ze swoją ofertą usług oraz warunkami, na jakich świadczy te usługi.
- Przeniesienie rachunku/usług płatniczych do nowego banku **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.

- W przypadku stwierdzenia przez dotychczasowy bank niezgodności danych lub podpisu ze wzorem podpisu Klienta złożonym w dotychczasowym banku, nowy bank zobowiązany jest poinformować 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 nowego banku, 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 NOWEGO BANKU W PROCESIE PRZENOSZENIA RACHUNKU/USŁUG PŁATNICZYCH**

- Nowy bank 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.
- Nowy bank będzie, **na życzenie Klienta**, działać jako Główny Punkt Kontaktowy, tj.:
  - przyjmie od Klienta wnioski o przeniesienie rachunku/usług płatniczych oraz pełnomocnictwo w celu realizacji procesu przeniesienia i ewentualnego rozwiązania umowy rachunku z dotychczasowym bankiem,
  - poinformuje strony trzecie (np. pracodawców, ZUS itp.) o szczegółach nowego rachunku bankowego (np. daty, od której płatności powinny być realizowane na rachunek w nowym banku).
- Obowiązkiem Klienta jest poinformowanie właściwego dla niego urzędu skarbowego o zmianie numeru rachunku bankowego poprzez wypełnienie NIP-3 lub zobowiązanie nowego banku do dokonania takiego zawiadomienia po uprzednim wypełnieniu przez Klienta i wskazaniu adresu urzędu skarbowego.
- Jeśli nie wystąpią żadne utrudnienia związane z przeniesieniem rachunku/usług płatniczych, nowy bank, w terminie **7 dni roboczych** naliczanych od następnego dnia roboczego po uzyskaniu od dotychczasowego banku kompletnej informacji, ustanowi na nim usługi przeniesione z dotychczasowego banku.
- W przypadku stwierdzenia przez dotychczasowy bank niezgodności danych lub podpisu ze wzorem podpisu Klienta złożonym w dotychczasowym banku, nowy bank zobowiązany jest poinformować 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

- Dotychczasowy bank, na prośbę nowego banku działającego w charakterze pełnomocnika Klienta, zobowiązany jest:
  - przekazać nowemu bankowi wszystkie niezbędne do przeniesienia 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;
  - dokonać 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.
- Dotychczasowy bank zobowiązany jest przekazać nowemu bankowi wszystkie niezbędne do przeniesienia informacji na temat usług płatniczych (stałych zleceń i/lub poleceń zapłaty), o przeniesienie których Klient zawnioskował, w ciągu **7 dni roboczych** naliczanych od następnego dnia roboczego po otrzymaniu od nowego banku wniosku Klienta o przeniesienie.
- 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 nowy bank**. W takiej sytuacji dotychczasowy bank ma prawo odmówić przeniesienia.
- 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

- Klient ma prawo do rzetelnej i bezpłatnej informacji o procedurze przenoszenia rachunku/usług płatniczych zarówno w nowym, jaki dotychczasowym banku.
- Klient ma prawo udzielić nowemu bankowi pełnomocnictwa do reprezentowania go w relacjach z dotychczasowym bankiem w celu realizacji procesu przeniesienia wybranych usług płatniczych, jak również całego salda rachunku, i ewentualnego rozwiązania umowy rachunku z dotychczasowym bankiem.

**UWAGA!** Pełnomocnictwo udzielane przez Klienta nowemu bankowi oraz wniosek o przeniesienie rachunku/usług płatniczych muszą być podpisane zgodnie z wzorem podpisu Klienta złożonym w dotychczasowym banku. Niezgodność wzoru podpisu spowoduje odmowę realizacji procesu przeniesienia przez dotychczasowy bank.

- Klient nie będzie obciążany przez dotychczasowy oraz nowy bank żadnymi opłatami wynikającymi z błędów popełnionych przez te banki w procesie przeniesienia rachunku/usług płatniczych.
- 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.



### OPLATY

- Dotychczasowy bank **nie będzie pobierać 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.**
- 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

- Dotychczasowy bank odpowiada za realizację płatności Klienta do daty ustanowionej przez Klienta we wniosku o przeniesienie rachunku/usług płatniczych.
- Nowy bank odpowiada za realizację płatności Klienta od daty ustanowionej przez Klienta we wniosku o przeniesienie rachunku/usług płatniczych, **o ile przeniesienie rachunku/usług płatniczych nastąpiło zgodnie z terminem.**
- Ani dotychczasowy, ani nowy bank nie będą ponosić odpowiedzialności za ewentualne zaniechania 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 oddziale nowego banku.
- 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>.**