



Informacje wstępne

Używamy zwrotów typu „Ty”, „my”:

- 1) jeśli piszemy w formie „Ty” (Twój, Ciebie, Ci, itp.) - mamy na myśli Ciebie, jako naszego Klienta; stosujemy taką zasadę również wtedy, gdy używamy takich zwrotów jak np. „możesz”, „korzystasz”, „masz obowiązek”;
- 2) jeśli piszemy w formie „my” – mamy na myśli Powiatowy Bank Spółdzielczy w Zamościu; stosujemy taką zasadę również wtedy, gdy używamy takich zwrotów jak np. „prowadzimy”, „zmieniamy”, „mamy obowiązek”.

Formularz informacyjny – przeniesienie rachunku płatniczego

Informujemy, że realizujemy proces przeniesienia rachunku płatniczego zgodnie z przepisami ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych.

Przeniesienie rachunku płatniczego (rachunku bankowego) realizujemy na podstawie Twojego upoważnienia i w oparciu o złożony przez Ciebie wniosek.

Przeniesienie rachunku płatniczego (rachunku bankowego) realizujemy między dostawcami (bankami) mającymi siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

Przez przeniesienie rachunku płatniczego (rachunku bankowego) należy rozumieć przekazanie przez bank przekazujący bankowi przyjmującemu:

- a) informacji o wszystkich lub niektórych zleceniach stałych dotyczących poleceń przelewu oraz regularnie przychodzących na rachunek płatniczy prowadzony dla Ciebie przez bank przekazujący poleceniach przelewu i poleceniach zapłaty, w ramach rachunku płatniczego albo
- b) jakiegokolwiek dodatniego salda, z rachunku płatniczego prowadzonego przez bank przekazujący na rachunek płatniczy otwarty dla Ciebie przez bank przyjmujący, w walucie rachunku płatniczego, którego dotyczą przekazywane informacje, łącznie z ewentualnym zamknięciem rachunku płatniczego prowadzonego dla Ciebie przez bank przekazujący.

Przedmiotem przeniesienia może być jedynie rachunek płatniczy (rachunek bankowy) umożliwiający co najmniej:

- 1) dokonywanie wpłat środków pieniężnych na ten rachunek;
- 2) dokonywanie wypłat gotówki z rachunku;
- 3) zlecanie i odbieranie transakcji płatniczych.

Podstawowe określenia związane z przeniesieniem rachunku płatniczego:

- 1) **bank przekazujący** – bank (dotychczasowy), z którego przenosisz rachunek;
- 2) **bank przyjmujący** – bank (nowy), do którego przenosisz rachunek;
- 3) **dostawca** – bank przekazujący lub bank przyjmujący;
- 4) **dzień roboczy** – każdy dzień z wyjątkiem sobót i dni ustawowo wolnych od pracy;
- 5) **nowy rachunek** – rachunek otwarty dla Ciebie przez bank przyjmujący;
- 6) **rachunek płatniczy (rachunek)** – rachunek umożliwiający dokonywanie wpłat środków na ten rachunek, dokonywanie wypłat gotówki z tego rachunku oraz zlecenie i odbieranie transakcji płatniczych (np. rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy, rachunek oszczędnościowy);
- 7) **usługi płatnicze** – polecenia zapłaty i zlecenia stałe, regularnie przychodzące na Twój rachunek polecenia przelewu i polecenia zapłaty.

I. Obowiązki i uprawnienia banku przekazującego, banku przyjmującego i Twoje:

1. Po złożeniu przez Ciebie upoważnienia do przeniesienia rachunku płatniczego i w zakresie w nim określonym, bank przyjmujący podejmuje czynności zmierzające do przeniesienia Twojego rachunku płatniczego lub usług powiązanych z rachunkiem płatniczym wskazanych przez Ciebie w zakresie, w jakim bank przyjmujący świadczy takie usługi.

W przypadku, gdy Twój rachunek płatniczy jest prowadzony dla Ciebie i innych osób (rachunek wspólny), upoważnienia udziela każdy z Was.

2. W upoważnieniu możesz w szczególności:
 - 1) określić szczegółowo przychodzące polecenia przelewu i zlecenia stałe dotyczące poleceń przelewu oraz udzielić Bankowi przyjmującemu zgód na realizację poleceń zapłaty, które mają zostać przeniesione;
 - 2) określić datę, od której zlecenia stałe dotyczące poleceń przelewu oraz polecenia zapłaty mają być wykonywane z rachunku płatniczego prowadzonego przez bank przyjmujący.
3. Bank przyjmujący wykonuje czynności, określone w upoważnieniu w zakresie, w jakim umożliwiają mu to informacje przedstawione przez bank przekazujący lub przez Ciebie, a w przypadku braku takich informacji zwraca on się o ich przekazanie.
4. Bank przyjmujący, który nie świadczy usług świadczonych przez bank przekazujący w ramach prowadzonego rachunku płatniczego, nie jest obowiązany do ich świadczenia w ramach rachunku otwieranego przez niego dla Ciebie w ramach przeniesienia rachunku.
5. Bank przekazujący i bank przyjmujący, na Twoje żądanie, udostępnia Ci, nieodpłatnie, dane dotyczące istniejących zleceń stałych i poleceń zapłaty, powiązanych z prowadzonymi przez te banki Twoimi rachunkami płatniczymi, które są objęte przeniesieniem.
6. W celu zachowania ciągłości świadczenia usług płatniczych na Twoją rzecz w trakcie przeniesienia rachunku płatniczego, bank przekazujący nie może dokonać blokady instrumentów płatniczych przed dniem wskazanym w upoważnieniu udzielonym przez Ciebie, chyba że umowa rachunku zastrzega prawo dostawcy do blokowania instrumentu płatniczego.
7. Bank przyjmujący lub bank przekazujący niezwłocznie wyrównuje Tobie każdą szkodę finansową wynikającą bezpośrednio z niewywiązania się przez danego dostawcę z obowiązków związanych z przenoszeniem rachunku płatniczego.

8. Zamknięcie rachunku nie jest możliwe w przypadku stwierdzenia przez bank istnienia nieuregulowanych zobowiązań, dotyczy to w szczególności rachunku:
- 1) na którym jest blokada środków z tytułu nierozliczonej transakcji płatniczej;
 - 2) z którego są dokonywane spłaty kredytów, w tym udzielonych z wykorzystaniem karty kredytowej;
 - 3) na którym dokonano zajęcia środków w toku postępowania egzekucyjnego lub zabezpieczającego;
 - 4) z blokadami środków;
 - 5) na którym została ustanowiona kaucja środków na poczet Twoich zobowiązań wobec innego dostawcy;
 - 6) z saldem zerowym i zaległymi opłatami, w przypadku gdy dostawca przyjmujący nie wprowadza przekroczenia salda na rachunku, a opłaty są naliczone, ale nie zostały pobrane;
 - 7) z saldem ujemnym;
 - 8) z otwartą akredytywą, otwartym inkasem dokumentowym lub inkasem czeków w obrocie krajowym lub dewizowym;
 - 9) prowadzonego dla Ciebie, jeśli zostało wydane wobec Ciebie postanowienie o ogłoszeniu upadłości lub złożyłeś wniosek o ogłoszenie upadłości;
 - 10) powiązanego z członkostwem u dostawcy prowadzącego taki rachunek.

II. Terminy zakończenia poszczególnych czynności w ramach przeniesienia rachunku płatniczego:

1. Bank przyjmujący, w terminie 2 dni roboczych od dnia otrzymania upoważnienia, zwraca się do banku przekazującego o dokonanie następujących czynności, o ile zostały objęte upoważnieniem:
 - 1) przekazania dostawcy przyjmującemu oraz Tobie, w przypadku gdy tego zażądałeś, wykazu istniejących zleceń stałych dotyczących poleceń przelewu oraz dostępnych informacji o udzielonych zgodach na realizację poleceń zapłaty, które mają zostać przeniesione;
 - 2) przekazania bankowi przyjmującemu oraz Tobie, w przypadku gdy tego zażądałeś, dostępnych informacji o regularnie przychodzących poleceniach przelewu oraz zleconych przez wierzyciela poleceniach zapłaty zrealizowanych na Twoim rachunku płatniczym w ciągu 13 miesięcy poprzedzających dzień zwrócenia się o te informacje;
 - 3) zaprzestania akceptowania poleceń zapłaty i przychodzących poleceń przelewu, ze skutkiem od dnia określonego w upoważnieniu, w przypadku gdy bank przekazujący nie zapewnia automatycznego przekierowywania przychodzących poleceń przelewu i poleceń zapłaty na Twój rachunek płatniczy w banku przyjmującym;
 - 4) anulowania zleceń stałych ze skutkiem od dnia określonego w upoważnieniu;
 - 5) przekazania środków pieniężnych pozostających na rachunku płatniczym prowadzonym przez bank przekazujący w dniu określonym przez Ciebie w upoważnieniu;
 - 6) zamknięcia rachunku płatniczego prowadzonego przez bank przekazujący w dniu wskazanym przez Ciebie w upoważnieniu.
2. Jeżeli dostawca przyjmujący jest podmiotem wymagającym Twojego członkostwa, termin 2 dni roboczych jest liczony od dnia dokonania pozytywnej weryfikacji członkostwa.

3. W związku z informacją, o której mowa w ust. 1, otrzymaną od banku przyjmującego, bank przekazujący dokonuje następujących czynności, o ile są objęte upoważnieniem:
 - 1) przekazuje bankowi przyjmującemu informacje, o których mowa w ust. 1 pkt 1 i 2, w terminie 5 dni roboczych od dnia otrzymania upoważnienia;
 - 2) ze skutkiem od dnia określonego w upoważnieniu zaprzestaje akceptowania przychodzących na rachunek płatniczy poleceń przelewu i poleceń zapłaty w przypadku gdy nie zapewnia automatycznego przekierowywania przychodzących poleceń przelewu i poleceń zapłaty na rachunek płatniczy posiadany lub otwarty przez Ciebie w banku przyjmującym, a w przypadku odmowy przyjęcia transakcji informuje płatnika lub odbiorcę o przyczynach odmowy;
 - 3) anuluje zlecenia stałe ze skutkiem od dnia określonego w upoważnieniu;
 - 4) przekazuje środki pieniężne pozostające na rachunku płatniczym prowadzonym przez niego na rachunek płatniczy prowadzony przez bank przyjmujący, w dniu określonym w upoważnieniu;
 - 5) zamyka rachunek płatniczy w dniu określonym w upoważnieniu, jeżeli nie istnieją na nim nieuregulowane zobowiązania uniemożliwiające jego zamknięcie, i pod warunkiem zakończenia czynności wymienionych w pkt 1–3.
4. W przypadku, gdy nieuregulowane zobowiązania uniemożliwiają zamknięcie Twojego rachunku płatniczego w terminie, o którym mowa w ust. 3 pkt 5, bank przekazujący niezwłocznie informuje Ciebie o tym.
5. Bank przyjmujący, w terminie 5 dni roboczych od dnia otrzymania informacji, o których mowa w ust. 1 pkt 1 i 2, wykonuje następujące czynności, o ile są objęte upoważnieniem:
 - 1) ustanawia i realizuje zlecenia stałe dotyczące poleceń przelewu, o których ustanowienie wystąpiłeś, ze skutkiem od dnia wskazanego w upoważnieniu;
 - 2) dokonuje niezbędnych przygotowań do akceptowania poleceń zapłaty i akceptuje polecenia zapłaty ze skutkiem od dnia wskazanego w upoważnieniu;
 - 3) w stosownych przypadkach informuje Ciebie o prawach przysługujących Ci zgodnie z art. 5 ust. 3 lit. d rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 260/2012 z dnia 14 marca 2012 r. ustanawiającego wymogi techniczne i handlowe w odniesieniu do poleceń przelewu i poleceń zapłaty w euro oraz zmieniającego rozporządzenie (WE) nr 924/2009;
 - 4) informuje płatników wskazanych w upoważnieniu i dokonujących regularnie przychodzących poleceń przelewu na Twój rachunek płatniczy o danych identyfikujących Twój rachunek płatniczy w banku przyjmującym oraz przekazuje płatnikom kopię upoważnienia;
 - 5) informuje odbiorców określonych w upoważnieniu i stosujących polecenie zapłaty do pobierania środków pieniężnych z Twojego rachunku płatniczego o danych identyfikujących Twój rachunek płatniczy w banku przyjmującym oraz o dniu, od którego polecenia zapłaty mają być realizowane z tego rachunku płatniczego, a także przekazuje tym odbiorcom kopię upoważnienia.
6. W przypadku, gdy osobiście przekazujesz informacje, o których mowa w ust. 5 pkt 4 i 5, płatnikom lub odbiorcom, bank przyjmujący przekazuje Ci, w terminie, o którym mowa w ust. 5, dane identyfikujące rachunek płatniczy oraz wskazuje datę, od której zlecenia stałe dotyczące poleceń przelewu oraz polecenia zapłaty mają być wykonywane z rachunku płatniczego prowadzonego przez bank przyjmujący.
7. Datę, od której zlecenia stałe dotyczące poleceń przelewu oraz polecenia zapłaty mają być wykonywane z rachunku płatniczego prowadzonego przez bank przyjmujący, ustala się na co najmniej 6 dni roboczych licząc od

dnia otrzymania przez bank przyjmujący dokumentów przekazanych przez bank przekazujący. W przypadku określenia daty na dzień wcześniejszy, zlecenia stałe dotyczące poleceń przelewu oraz polecenia zapłaty bank przyjmujący wykonuje po upływie 6 dni roboczych od dnia otrzymania przez bank przyjmujący tych dokumentów.

III. Zakres usług płatniczych świadczonych przez bank przyjmujący, warunki ich świadczenia oraz możliwe ograniczenia, które mogą wynikać w trakcie przeniesienia rachunku płatniczego w powiązaniu z tymi usługami:

Zakres usług płatniczych świadczonych przez bank przyjmujący oraz warunki ich świadczenia, wynikają z obowiązującej w banku przyjmującym taryfy opłat i prowizji.

Ewentualne możliwe ograniczenia mogą wynikać z faktu braku świadczenia określonych usług przez bank przyjmujący, które były świadczone dotychczas na Twoją rzecz przez bank przekazujący, lub świadczenia ich przez bank przyjmujący w innym zakresie, w odniesieniu do banku przekazującego.

Z uwagi na indywidualny charakter przedmiotowych kwestii, szczegółowych informacji w tym zakresie udzielają pracownicy naszych Jednostek organizacyjnych. Nasi pracownicy są zobowiązani udostępnić Ci dokumenty z których wynika zakres usług płatniczych świadczonych przez bank przyjmujący oraz warunki ich świadczenia.

IV. Opłaty związane z przeniesieniem rachunku płatniczego:

1. Nie pobieramy opłat tytułu przeniesienia rachunku płatniczego.
2. Za przekazywanie informacji, o których mowa w części II ust. 1 pkt 1 i 2 bank przekazujący nie może pobierać opłat od Ciebie ani banku przyjmującego.
3. Opłaty pobierane od Ciebie przez bank przekazujący lub bank przyjmujący za czynności inne niż przekazywanie informacji, o których mowa w części II ust. 1 pkt 1 i 2, nie mogą być wyższe niż rzeczywiste koszty ponoszone przez danego dostawcę z tytułu wykonywanych czynności.
4. Dane dotyczące istniejących zleceń stałych i poleceń zapłaty, powiązanych z prowadzonymi dla Ciebie rachunkami płatniczymi, które są objęte przeniesieniem udostępniane są Tobie przez bank przekazujący i bank przejmujący nieodpłatnie.
5. Opłaty związane z przeniesieniem rachunku płatniczego są wskazane w obowiązujących w bankach taryfach opłat i prowizji.

V. Dane, które będziesz musiał przedstawić w celu przeniesienia rachunku płatniczego:

W celu rozpoczęcia procedury przeniesienia rachunku jesteś zobowiązany:

- 1) wskazać bank przekazujący i bank przyjmujący;
- 2) określić szczegółowo rachunki, które mają być przedmiotem przeniesienia, wraz ze wskazaniem stanu środków na tych rachunkach;
- 3) wskazać szczegółowo zakres usług, które mają zostać przeniesione w związku z przeniesieniem rachunku;
- 4) określić szczegółowo przychodzące polecenia przelewu i zlecenia stałe dotyczące poleceń przelewu oraz udzielić bankowi przyjmującemu zgod na realizację poleceń zapłaty, które mają zostać przeniesione;

- 5) określić datę, od której zlecenia stałe dotyczące poleceń przelewu oraz polecenia zapłaty mają być wykonywane z rachunku płatniczego prowadzonego przez bank przyjmujący;
- 6) wskazać płatników dokonujących regularnie przychodzących poleceń przelewu na Twój rachunek płatniczy;
- 7) wskazać odbiorców stosujących polecenie zapłaty do pobierania środków pieniężnych z Twojego rachunku płatniczego.

VI. Pozasądowe procedury rozstrzygania sporów, w tym właściwe sądy polubowne:

1. Spory powstałe w związku z przenoszeniem rachunków pomiędzy nami a Tobą mogą być rozstrzygane w trybie pozasądowego rozwiązywania sporów konsumenckich zgodnie z ustawą z dnia 23 września 2016 r. o pozasądowym rozwiązywaniu sporów konsumenckich.
2. Podmiotami uprawnionymi do prowadzenia postępowania w sprawie pozasądowego rozwiązywania sporów konsumenckich w rozumieniu ustawy z dnia 23 września 2016 r. o pozasądowym rozwiązywaniu sporów konsumenckich są:
 - 1) Rzecznik Finansowy, zasady rozstrzygania sporów opisane są pod adresem: <https://rf.gov.pl/>;
 - 2) Bankowy Arbitraż Konsumencki przy Związku Banków Polskich, zasady rozstrzygania sporów opisane są pod adresem: <https://zbp.pl/dla-konsumentow/arbiter-bankowy/dzialalnosc/>.