



Bank Spółdzielczy w Raciborzu

ZASADY PRZENOSZENIA RACHUNKÓW PŁATNICZYCH DLA OSÓB FIZYCZNYCH W BANKU SPÓŁDZIELCZYM W RACIBORZU

Rozdział I. Postanowienia ogólne

§1.

Niniejsze „Zasady przenoszenia rachunków płatniczych dla osób fizycznych w Banku Spółdzielczym w Raciborzu” zawierają informacje o trybie przenoszenia rachunków płatniczych.

§2.

Przez użyte w Zasadach określenia należy rozumieć:

- 1) **Banku** – Bank Spółdzielczy w Raciborzu;
- 2) **przeniesienie rachunku** - przekazanie, z upoważnienia Klienta, przez dotychczasowego dostawcę (zwanego dalej „dostawcą przekazującym”) do nowego dostawcy (zwanego dalej „dostawcą przyjmującym”) informacji o wszystkich lub niektórych zleceniach stałych dotyczących poleceń przelewu oraz regularnie przychodzących na rachunek płatniczy prowadzony dla konsumenta przez dostawcę przekazującego poleceń przelewu i poleceń zapłaty, w ramach rachunku płatniczego albo jakiegokolwiek dodatniego salda, z rachunku płatniczego prowadzonego przez dostawcę przekazującego na rachunek otwarty dla Klienta przez dostawcę przyjmującego, łącznie z ewentualnym zamknięciem rachunku prowadzonego dla Klienta przez dostawcę przekazującego. Usługa ta odbywa się między dostawcami mającymi siedzibę na terytorium Polski, w walucie rachunku płatniczego;
- 3) **dostawca przekazujący** – dostawca usług płatniczych, który przekazuje dostawcy przyjmującemu informacje wymagane w celu przeniesienia rachunku płatniczego;
- 4) **dostawca przyjmujący** – dostawca usług płatniczych, któremu dostawca przekazujący przekazuje informacje wymagane w celu przeniesienia rachunku płatniczego;
- 5) **Klient, konsument** – osoba fizyczna składająca upoważnienie do przeniesienia rachunku płatniczego. Klientem jest zarówno Posiadacz rachunku w Banku lub klient innego banku;
- 6) **rachunek płatniczy** – rachunek prowadzony dla jednego lub większej liczby użytkowników służący do wykonywania transakcji płatniczych, przy czym przez rachunek płatniczy rozumie się także rachunek bankowy oraz rachunek członka spółdzielczej kasy oszczędnościowo-kredytowej, jeżeli rachunki te służą do wykonywania transakcji płatniczych;
- 7) **transakcja płatnicza** – zainicjowaną przez płatnika lub odbiorcę wpłatę, transfer lub wypłatę środków pieniężnych.

Rozdział II. Zakres

§3.

1. Klient może złożyć dyspozycję przeniesienia rachunku do innego banku, SKOK, ale także w przeniesienia rachunku w ramach tego samego dostawcy
2. Bank w przenoszeniu rachunków może pełnić rolę dostawcy przyjmującego lub dostawcy przekazującego.
3. Przeniesienie rachunku łączy się z:
 - 1) podpisaniem przez Klienta z dostawcą przyjmującym nowej umowy rachunku;
 - 2) otwarciem rachunku u dostawcy przyjmującego i ustanowieniem na tym rachunku lub na wskazanym przez Klienta istniejącym już rachunku, usług płatniczych, określonych w ust. 4, objętych upoważnieniem Klienta, o którym mowa w §5 ust.2; i/lub

- 3) przeniesienie na rachunek u dostawcy przyjmującego (zwany dalej „nowym rachunkiem”) dodatniego salda dotychczasowego rachunku,
 - 4) zamknięciem dotychczasowego rachunku i rozwiązaniem umowy dotychczasowego rachunku, z zastrzeżeniem §4 ust.2.
4. Do usług płatniczych, o których mowa w §2 ust. 2, zalicza się:
 - 1) zlecenia stałe dotyczące poleceń przelewu,
 - 2) regularnie przychodzące na rachunek płatniczy prowadzony dla Klienta przez dostawcę przekazującego polecenia przelewu,
 - 3) regularnie przychodzące na rachunek płatniczy prowadzony dla Klienta przez dostawcę przekazującego polecenia zapłaty.
 5. Przeniesieniu mogą podlegać wszystkie bądź wybrane usługi płatnicze Klienta, z uwzględnieniem Załącznika nr 1 do niniejszych Zasad.
 6. Dyspozycja przenoszenia rachunku realizowana jest poprzez system OGNIVO.
 7. Dostawca przyjmujący składa wobec dostawcy przekazującego oświadczenie, że dokonał weryfikacji tożsamości Klienta składającego upoważnienie do przeniesienia rachunku.

§4.

1. Przeniesienie danej usługi płatniczej do dostawcy przyjmującego może odbywać się wyłącznie w przypadku, gdy jest ona dostępna w ofercie dostawcy przyjmującego. Po jej przeniesieniu obsługa przebiegać będzie zgodnie z zasadami obowiązującymi u dostawcy przyjmującego.
2. Przeniesienie rachunku do dostawcy przyjmującego nie musi oznaczać rozwiązania umowy rachunku z dostawcą przekazującym. Możliwe jest, iż Klient będzie posiadał równoległe dwa rachunki oraz ponosił związane z tym koszty (przeniesienie częściowe).

Rozdział III. Obowiązki i uprawnienia Klienta w procesie przenoszenia rachunku

§5.

1. Jeżeli Klient wyrazi zainteresowanie przeniesieniem rachunku, to bez względu na to, do którego dostawcy (przekazującego czy przyjmującego) zwróci się o informacje z tym związane, zarówno dostawca przekazujący, jak i dostawca przyjmujący poinformują Klienta nieodpłatnie, w sposób przejrzysty i czytelny, o trybie przeniesienia rachunku.
2. Aby dostawca przyjmujący działał w roli, o której mowa w §6 ust.2 Klient udzieli mu niezbędnego upoważnienia do przeniesienia rachunku (w zakresie określonym w treści tego upoważnienia), przy czym w przypadku, gdy rachunek jest prowadzony dla dwóch lub więcej współposiadaczy, upoważnienia udzielają wszyscy współposiadacze.
3. Wzór upoważnienia stanowi Załącznik nr 2 do niniejszych Zasad.
4. Upoważnienie może być złożone w postaci papierowej albo elektronicznej, w przypadku gdy zapewniona jest jednoznaczna identyfikacja elektroniczna Klienta upoważniającego do przeniesienia rachunku. Upoważnienie jest sporządzane w języku polskim lub innym języku uzgodnionym przez dostawcę przyjmującego i Klienta.
5. W przypadku gdy upoważnienie udzielane dostawcy przyjmującemu jest składane w postaci papierowej, musi być ono oraz załączony do niego wniosek o przeniesienie rachunku podpisane przez Klienta zgodnie z wzorem podpisu złożonym u dostawcy przekazującego, o ile dostawca przekazujący posiada wzór tego podpisu. Niezgodność posiadanego przez dostawcę przekazującego wzoru podpisu spowoduje odmowę realizacji procesu przeniesienia rachunku przez dostawcę przekazującego. Dostawca przekazujący zobowiązany jest niezwłocznie poinformować o tym fakcie dostawcę przyjmującego.
6. W przypadku gdy upoważnienie udzielane dostawcy przyjmującemu jest składane w postaci elektronicznej, musi być ono oraz załączony do niego wniosek o przeniesienie rachunku podpisane przez Klienta kwalifikowanym podpisem elektronicznym, z zastrzeżeniem ust. 7.
7. W przypadku gdy upoważnienie udzielane dostawcy przyjmującemu jest składane w bankowości elektronicznej, musi być ono oraz załączony do niego wniosek o przeniesienie rachunku podpisane zgodnie ze standardami obowiązującymi dla tego kanału komunikacji u dostawcy przyjmującego, określonymi w umowie o bankowość elektroniczną.
8. W upoważnieniu Klient może w szczególności:
 - 1) określić szczegółowo przychodzące polecenia przelewu i zlecenia stałe dotyczące poleceń przelewu oraz udzielić dostawcy 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 prowadzonego przez dostawcę przyjmującego, z zastrzeżeniem §6 ust.5;
 - 3) określić płatników dokonujących regularnie przychodzących poleceń przelewu na rachunek Klienta, którzy mają być powiadomieni o danych identyfikujących rachunek Klienta u dostawcy przyjmującego;
 - 4) określić odbiorców stosujących polecenie zapłaty do pobierania środków pieniężnych z rachunku Klienta, którzy mają być powiadomieni o danych identyfikujących rachunek Klienta u dostawcy przyjmującego oraz o dniu, od którego polecenia zapłaty mają być realizowane z tego rachunku.
9. Dostawca przekazujący i dostawca przyjmujący, na żądanie Klienta, udostępniają mu nieodpłatnie dane dotyczące istniejących zleceń stałych i poleceń zapłaty, powiązanych z prowadzonymi przez tych dostawców rachunkami Klienta, które są objęte przeniesieniem.
 10. Przeniesienie rachunku do dostawcy przyjmującego nie zwalnia Klienta ze zobowiązań wobec dostawcy przekazującego (np. wynikających ze spłaconego kredytu, niespłaconych transakcji kartą płatniczą wydaną do przenoszzonego rachunku).
 11. Informacje identyfikujące Klienta, dostawcę przekazującego i przyjmującego oraz usługi płatnicze, które Klient przenoszący rachunek powinien przekazać dostawcy przyjmującemu wyszczególnione są we Wniosku o przeniesienie rachunku (Załącznik nr 3 do niniejszych Zasad) stanowiącym załącznik do upoważnienia.

Rozdział IV. Obowiązki i uprawnienia Banku Spółdzielczego w Raciborzu jako dostawcy przyjmującego w procesie przenoszenia rachunku

§6.

1. Pracownik Banku ma obowiązek przekazać Klientowi rzetelną informację o usługach płatniczych, jakie posiada w swojej ofercie, o warunkach, na jakich je świadczy, oraz o możliwych utrudnieniach i/lub opóźnieniach, lub też braku możliwości przeniesienia rachunku.
2. Pracownik Banku przyjmuje od Klienta upoważnienie do przeniesienia rachunku, o którym mowa w §5 ust.2 i w zakresie w nim określonym. Tym samym Bank będzie działał jako Główny Punkt Kontaktowy tj. podejmie czynności zmierzające do przeniesienia rachunku lub usług powiązanych z rachunkiem wskazanych przez Klienta w zakresie w jakim dostawca przyjmujący świadczy takie usługi.
3. W terminie 2 dni roboczych od dnia otrzymania upoważnienia, Bank zwraca się do dostawcy przekazującego o dokonanie następujących czynności, o ile zostały objęte upoważnieniem:
 - 1) przekazania Bankowi oraz Klientowi, w przypadku gdy tego zażądał, wykazu istniejących zleceń stałych dotyczących poleceń przelewu oraz dostępnych informacji o udzielonych zgodach na realizację poleceń zapłaty, które mają zostać przeniesione;
 - 2) przekazania Bankowi oraz Klientowi, w przypadku gdy tego zażądał, dostępnych informacji o regularnie przychodzących poleceniach przelewu oraz zleconych przez wierzyciela poleceniach zapłaty zrealizowanych na rachunku Klienta 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 nie zapewnia automatycznego przekierowywania przychodzących poleceń przelewu i poleceń zapłaty na rachunek Klienta u dostawcy przyjmującego;
 - 4) anulowania zleceń stałych ze skutkiem od dnia określonego w upoważnieniu;
 - 5) przekazania środków pieniężnych pozostających na rachunku prowadzonym przez dostawcę przekazującego w dniu określonym przez Klienta w upoważnieniu;
 - 6) zamknięcia rachunku prowadzonego przez dostawcę przekazującego w dniu wskazanym przez Klienta w upoważnieniu.
4. Bank, w terminie 5 dni roboczych od dnia otrzymania informacji, o których mowa w ust.3 pkt 1) i 2), wykonuje następujące czynności, o ile są objęte upoważnieniem:
 - 1) ustanawia i realizuje zlecenia stałe dotyczące poleceń przelewu, o których ustanowienie wystąpił Klient, 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 ww. upoważnieniu;

- 3) w stosownych przypadkach informuje Klienta o prawach przysługujących mu 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 ww. upoważnieniu i dokonujących regularnie przychodzących poleceń przelewu na rachunek Klienta o danych identyfikujących rachunek Klienta u dostawcy przyjmującego oraz przekazuje płatnikom kopię ww. upoważnienia;
 - 5) informuje odbiorców określonych w ww. upoważnieniu i stosujących polecenie zapłaty do pobierania środków pieniężnych z rachunku Klienta o danych identyfikujących rachunek Klienta u dostawcy przyjmującego oraz o dniu, od którego polecenia zapłaty mają być realizowane z tego rachunku, a także przekazuje tym odbiorcom kopię upoważnienia.
5. Datę, od której zlecenia stałe dotyczące poleceń przelewu oraz polecenia zapłaty mają być wykonywane z rachunku prowadzonego przez dostawcę przyjmującego, ustala się na co najmniej 6 dni roboczych licząc od dnia otrzymania przez dostawcę przyjmującego dokumentów przekazanych przez dostawcę przekazującego zgodnie z §7 ust.1. W przypadku określenia daty na dzień wcześniejszy, zlecenia stałe dotyczące poleceń przelewu oraz polecenia zapłaty dostawca przyjmujący wykonuje po upływie 6 dni roboczych od dnia otrzymania przez dostawcę przyjmującego tych dokumentów.
 6. Dostawca przyjmujący wykonuje czynności, o których mowa w ust. 4, w zakresie, w jakim umożliwiają mu to informacje przedstawione przez dostawcę przekazującego lub Klienta, a w przypadku braku takich informacji zwraca on się o ich przekazanie.
 7. W przypadku, gdy Klient osobiście przekazuje informacje, o których mowa w ust. 4 pkt 4) i 5), płatnikom lub odbiorcom, dostawca przyjmujący przekazuje Klientowi, w terminie, o którym mowa w ust. 4, dane identyfikujące rachunek oraz wskazuje datę, o której mowa w §5 ust.8 pkt. 2).

Rozdział V. Obowiązki i uprawnienia Banku Spółdzielczego w Raciborzu jako dostawcy przekazującego w procesie przenoszenia rachunku

§7.

1. W przypadku gdy dostawca przyjmujący zwróci się do Banku zgodnie z §6 ust.3, Bank dokonuje następujących czynności, o ile są objęte upoważnieniem:
 - 1) przekazuje dostawcy przyjmującemu informacje, o których mowa w §6 ust.3 pkt. 1) i 2), w terminie 5 dni roboczych od dnia otrzymania upoważnienia, o którym mowa w §5 ust.2;
 - 2) ze skutkiem od dnia określonego w ww. upoważnieniu zaprzestaje akceptowania przychodzących na rachunek poleceń przelewu i poleceń zapłaty w przypadku gdy nie zapewnia automatycznego przekierowywania przychodzących poleceń przelewu i poleceń zapłaty na rachunek posiadany lub otwarty przez Klienta u dostawcy przyjmującego, a w przypadku odmowy przyjęcia transakcji informuje płatnika lub odbiorcę o przyczynach odmowy;
 - 3) anuluje zlecenia stałe ze skutkiem od dnia określonego w ww. upoważnieniu;
 - 4) przekazuje środki pieniężne pozostające na rachunku prowadzonym przez niego na rachunek prowadzony przez dostawcę przyjmującego, w dniu określonym w ww. upoważnieniu;
 - 5) zamyka rachunek w dniu określonym w ww. upoważnieniu, jeżeli nie istnieją na nim nieuregulowane zobowiązania uniemożliwiające jego zamknięcie, i pod warunkiem zakończenia czynności wymienionych w pkt.1) - 3).
2. W przypadku gdy nieuregulowane zobowiązania uniemożliwiają zamknięcie rachunku Posiadacza rachunku w terminie, o którym mowa w ust. 1 lit. e, Bank niezwłocznie informuje o tym Posiadacza rachunku oraz dostawcę przyjmującego.
3. W celu utrzymania ciągłości świadczenia usług płatniczych na rzecz Posiadacza rachunku w trakcie przeniesienia rachunku, Bank nie może dokonać blokady instrumentów płatniczych przed dniem wskazanym w upoważnieniu, z zastrzeżeniem art. 41 ust. 2 ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (tekst jednolity Dz. U. z 2017 r. poz. 2003 z późn. zm.).

Rozdział VI. Opłaty

§8.

1. Dostawca przekazujący i dostawca przyjmujący nie pobierają od Klienta wnioskującego o przeniesienie rachunku opłat za:
 - 1) poinformowanie Klienta o trybie przeniesienia rachunku,

- 2) udostępnienie, zgodnie z §5 ust. 8, danych dotyczących istniejących zleceń stałych i poleceń zapłaty, powiązanych z prowadzonymi przez tych dostawców rachunkami Klienta, które są objęte przeniesieniem.
2. Dostawca przekazujący nie pobiera opłat od Klienta oraz dostawcy przyjmującego za przekazywanie informacji, o które zwrócił się ten dostawca zgodnie z §6 ust.3.
3. Ewentualne opłaty pobierane od Klienta przez dostawcę przekazującego lub dostawcę przyjmującego za prawidłowo (zgodnie z art. 591i i art. 591im ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych, tekst jednolity Dz. U. z 2017 r. poz. 2003 z późn. zm.) wykonywane czynności związane z przeniesieniem rachunku – inne niż wymienione w ust. 1, nie mogą być wyższe niż rzeczywiste koszty ponoszone przez danego dostawcę z tytułu wykonywanych czynności i będą naliczane w sposób przejrzysty, a Klient będzie informowany o ich wysokości.

Rozdział VI. Przenoszenie rachunku płatniczego do innego banku

§9.

1. Jeżeli Posiadacz rachunku poinformuje Bank o zamiarze otwarcia rachunku płatniczego u dostawcy prowadzącego działalność w innym państwie członkowskim, Bank po otrzymaniu tej informacji:
 - 1) przekazuje Posiadaczowi rachunku, nieodpłatnie, wykaz istniejących zleceń stałych dotyczących poleceń przelewu oraz udzielonych przez dłużnika zgodach na realizację poleceń zapłaty, o ile są dostępne, a także dostępne informacje o regularnie przychodzących poleceniach przelewu oraz zleconych przez wierzyciela poleceniach zapłaty zrealizowanych na rachunku płatniczym Posiadacza rachunku w ciągu 13 miesięcy poprzedzających dzień otrzymania informacji;
 - 2) przekazuje środki pieniężne pozostające na rachunku płatniczym Posiadacza rachunku na jego rachunek płatniczy u nowego dostawcy usług płatniczych, o ile informacja zawiera dane umożliwiające jego identyfikację i identyfikację rachunku płatniczego Posiadacza rachunku;
 - 3) zamyka rachunek płatniczy Posiadacza rachunku, o ile takie żądanie jest objęte informacją.
2. W przypadku gdy Posiadacz rachunku nie ma na rachunku płatniczym nieuregulowanych zobowiązań, Bank realizuje czynności określone w ust. 1 w dniu wskazanym przez Posiadacza rachunku, nie wcześniej jednak niż po upływie 6 dni roboczych od dnia otrzymania informacji Posiadacza rachunku, chyba że Posiadacz rachunku i Bank uzgodnią inny termin. W przypadku gdy na rachunku płatniczym Posiadacza rachunku znajdują się nieuregulowane zobowiązania które uniemożliwiają zamknięcie rachunku (Załącznik nr 1 do niniejszych Zasad) Bank niezwłocznie informuje o tym Posiadacza rachunku.

Rozdział VII Odpowiedzialność

§10.

1. Dostawca przyjmujący lub dostawca przekazujący niezwłocznie wyrównuje każdą szkodę finansową Klienta wynikającą bezpośrednio z niewywiązania się przez danego dostawcę z obowiązków wynikających z przeniesieniem rachunku.
2. Przez straty (o których mowa w art. 361 § 2 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. – Kodeks cywilny), należy rozumieć opłaty i odsetki pobrane przez dostawcę przekazującego, które nie zostałyby pobrane w przypadku gdyby dostawca wypełnił obowiązki przeniesienia rachunku, a przez korzyści, o których mowa w tym przepisie, należy rozumieć odsetki wynikające z oprocentowania środków na rachunku, które zostałyby naliczone, gdyby dostawca wypełnił obowiązki przeniesienia rachunku.
3. Dostawca przyjmujący odpowiada za weryfikację tożsamości Klienta wnoszącego o przeniesienie rachunku. W przypadku gdy upoważnienie udzielane dostawcy przyjmującemu jest składane w postaci papierowej, dostawca przekazujący odpowiada za weryfikację zgodności podpisu Klienta złożonego pod tym upoważnieniem oraz pod załączonym do niego wnioskiem o przeniesienie rachunku z wzorem podpisu złożonym u dostawcy przekazującego, o ile dostawca przekazujący posiada wzór tego podpisu.
4. Dostawca przekazujący odpowiada za realizację zleceń stałych dotyczących poleceń przelewu, przychodzących poleceń przelewu oraz poleceń zapłaty do daty, o której mowa w §6 ust.5.
5. Dostawca przyjmujący odpowiada za realizację zleceń stałych dotyczących poleceń przelewu, przychodzących poleceń przelewu oraz poleceń zapłaty od daty, o której mowa w §6 ust.5, o ile przeniesienie usług płatniczych nastąpiło zgodnie z terminem.

Rozdział VIII. Reklamacje

§11.

1. Reklamacja może być złożona w dowolnej placówce Banku Spółdzielczego w Raciborzu obsługującej klientów:
 - 1) w formie pisemnej – osobiście albo przesyłką pocztową w rozumieniu art. 3 pkt 21 ustawy z dnia 23 listopada 2012 r. – Prawo pocztowe (Dz. U. z 2017, poz. 1481 z późn. zm);
 - 2) ustnie – telefonicznie albo osobiście do protokołu podczas wizyty klienta w placówce Banku;
 - 3) w formie elektronicznej – na adres bank@bsraciborz.pl.”
2. Po wyczerpaniu procedury reklamacyjnej w Banku o której mowa w ust.1, Posiadacz rachunku ma prawo złożyć wniosek o rozstrzygnięcie sporu według wyboru:
 - 1) w drodze polubownej w trybie pozasądowego rozwiązywania sporów konsumenckich przy Rzeczniku Finansowym zgodnie z ustawą o pozasądowym rozwiązywaniu sporów konsumenckich z dnia 23 września 2016 r. (Dz. U. z 2016 r., poz. 1823). Szczegółowe zasady opisane są na stronie internetowej www.rf.gov.pl;
 - 2) za pośrednictwem Bankowego Arbitra Konsumenckiego. Szczegółowe zasady opisane są na stronie internetowej www.zbp.pl.
3. Organami właściwymi w sprawach ochrony konsumentów są rzecznicy konsumentów Prezes UOKiK.

§12.

Zasady obowiązują od 08.08.2018 r.

Zarząd BS

