



## Przenoszenie rachunków płatniczych

### Formularz informacyjny - dla Klientów Banku Spółdzielczego w Brodnicy

#### Postanowienia ogólne

##### § 1

Bank realizuje proces przeniesienia rachunku płatniczego zgodnie z przepisami ustawy z dnia 30 listopada 2016 r. o zmianie ustawy o usługach płatniczych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2016 r., poz. 1997).

##### § 2

Bank przekazujący lub bank przyjmujący informują klienta, nieodpłatnie, na jego żądanie, w sposób przejrzysty i czytelny, o trybie przeniesienia rachunku płatniczego.

##### § 3

Przez przeniesienie rachunku płatniczego między bankiem przekazującym, a bankiem przyjmującym mającymi siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej należy rozumieć przekazanie, z upoważnienia klienta, przez bank przekazujący bankowi przyjmującemu informacji o wszystkich lub niektórych zleceniach stałych dotyczących poleceń przelewu oraz regularnie przychodzących na rachunek płatniczy prowadzony dla klienta przez bank przekazujący poleceniach przelewu i poleceniach zapłaty, w ramach rachunku płatniczego, z rachunku płatniczego prowadzonego przez bank przekazujący na nowy rachunek płatniczy otwarty dla klienta przez bank przyjmujący, w walucie rachunku płatniczego, którego dotyczą przekazywane informacje, łącznie z ewentualnym zamknięciem rachunku płatniczego prowadzonego dla klienta przez bank przekazujący.

##### § 4

Użyte w Formularzu informacyjnym określenia oznaczają:

- 1) **Bank** - Bank Spółdzielczy w Brodnicy,
- 2) **bank przekazujący** – bank, z którego przenoszony jest rachunek (w tym Bank),
- 3) **bank przyjmujący** – bank, do którego przenoszony jest rachunek (w tym Bank),
- 4) **dzień roboczy** - każdy dzień z wyjątkiem sobót i dni ustawowo wolnych od pracy,
- 5) **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,
- 6) **klient** - klient indywidualny (konsument),
- 7) **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)),
- 8) **rachunek płatniczy** - 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),
- 9) **upoważnienie** – upoważnienie do przeniesienia rachunku płatniczego złożone przez klienta w banku przyjmującym,
- 10) **usługi płatnicze** – zlecenia stałe dotyczące poleceń przelewu, regularnie przychodzące na rachunek płatniczy klienta polecenia przelewu i polecenia zapłaty,
- 11) **wniosek** – wniosek o przeniesienie rachunku płatniczego będący załącznikiem do upoważnienia złożony przez klienta w banku przyjmującym.

#### Zasady przenoszenia rachunków płatniczych

##### § 5

1. Po złożeniu przez klienta upoważnienia do przeniesienia rachunku płatniczego i w zakresie określonym we wniosku stanowiącym załącznik do upoważnienia, bank przyjmujący podejmuje czynności zmierzające do przeniesienia rachunku płatniczego klienta lub usług powiązanych z rachunkiem płatniczym wskazanych przez klienta w zakresie, w jakim bank przyjmujący świadczy takie usługi. W przypadku, gdy przenoszony rachunek płatniczy jest prowadzony dla dwóch lub więcej klientów (współwłaścicieli), upoważnienie i wniosek podpisują wszyscy współwłaściciele. Na podstawie upoważnienia bank przyjmujący może działać jako Główny Punkt Kontaktowy. Niezgodność podpisu na złożonym upoważnieniu i/lub wniosku stwierdzona przez bank przekazujący spowoduje odmowę realizacji procesu przenoszenia rachunku przez bank

przekazujący. Bank przekazujący niezwłocznie przekazuje informacje o tym fakcie do banku przyjmującego.

2. We wniosku klient może w szczególności:
  - 1) określić szczegółowo przychodzące polecenia przelewu i zlecenia stałe dotyczące poleceń przelewu oraz udzielić bankowi przyjmującemu zgodę 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 nowego rachunku płatniczego prowadzonego przez bank przyjmujący,
  - 3) datę, o której mowa w pkt 2) 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 niż określona wyżej, zlecenia stałe dotyczące poleceń przelewu oraz polecenia zapłaty bank przyjmujący wykonuje po upływie 6 dni roboczych od dnia otrzymania tych dokumentów.
3. Bank przyjmujący wykonuje czynności, określone we wniosku w zakresie, w jakim umożliwiają mu to informacje przedstawione przez bank przekazujący lub klienta, a w przypadku braku takich informacji zwraca on się o ich przekazanie.
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. Zakres usług płatniczych świadczonych przez bank przyjmujący oraz warunki ich świadczenia, wynikają z obowiązującej w banku przyjmującym taryfy prowizji i opłat.
5. Bank przekazujący i bank przyjmujący, na żądanie klienta, udostępniają mu, nieodpłatnie, dane dotyczące istniejących zleceń stałych i poleceń zapłaty, powiązanych z prowadzonymi przez te banki rachunkami płatniczymi.
6. W celu zachowania ciągłości świadczenia usług płatniczych na rzecz klienta w trakcie przeniesienia rachunku płatniczego, bank przekazujący nie może dokonać blokady instrumentów płatniczych przed dniem wskazanym w upoważnieniu udzielonym przez klienta, z zastrzeżeniem postanowień dotyczących prawa banku do blokowania instrumentu płatniczego (zgodnie z art. 41 ust. 2 ustawy o usługach płatniczych, tekst jednolity Dz. U. z 2017 r., poz. 2003).
7. Bank przyjmujący lub bank przekazujący niezwłocznie wyrównuje każdą szkodę finansową klienta wynikającą bezpośrednio z niewywiązania się przez ten bank z obowiązków związanych z przenoszeniem rachunku.
8. W przypadku, gdy upoważnienie klienta, bądź informacja o której mowa w § 7 ust. 1, obejmuje żądanie zamknięcia rachunku płatniczego w banku przekazującym, bank przekazujący może stwierdzić istnienie nieuregulowanych zobowiązań uniemożliwiających zamknięcie rachunku w terminie, o którym mowa w upoważnieniu a w przypadku, o którym mowa w § 7 ust. 1 – w dniu wskazanym przez klienta, nie wcześniej jednak niż po upływie 6 dni roboczych od dnia otrzymania informacji klienta, jeżeli 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 zobowiązań Klienta wobec innego banku,
  - 6) z saldem zerowym i zaległymi opłatami, w przypadku gdy bank 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 Klienta, wobec którego zostało wydane postanowienie o ogłoszeniu przez niego upadłości lub który złożył wniosek o ogłoszenie upadłości,
  - 10) powiązanego z członkostwem w banku prowadzącym taki rachunek.

## Terminy zakończenia poszczególnych czynności w ramach przeniesienia rachunku płatniczego

### § 6

1. Bank przyjmujący, w terminie 2 dni roboczych od dnia otrzymania upoważnienia i wniosku, zwraca się do banku przekazującego o dokonanie następujących czynności, o ile zostały objęte wnioskiem:
  - 1) przekazania bankowi przyjmującemu 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 przyjmującemu oraz klientowi, w przypadku gdy tego zażądał, dostępnych informacji o regularnie przychodzących poleceniach przelewu oraz zleconych przez wierzyciela poleceniach zapłaty zrealizowanych na rachunku płatniczym 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 dostawca przekazujący nie zapewnia automatycznego przekierowywania przychodzących poleceń przelewu i poleceń zapłaty na rachunek płatniczy klienta w banku przyjmującym,
  - 4) anulowania zleceń stałych ze skutkiem od dnia określonego we wniosku,
  - 5) przekazania środków pieniężnych pozostających na rachunku płatniczym prowadzonym przez bank przekazujący w dniu określonym przez klienta we wniosku,
  - 6) zamknięcia rachunku płatniczego prowadzonego przez bank przekazujący w dniu wskazanym przez klienta we wniosku.
2. Jeżeli bank przyjmujący jest podmiotem wymagającym członkostwa klienta, 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 wnioskiem:
  - 1) przekazuje do banku przyjmującego informacje, o których mowa w ust. 1 pkt 1 i 2, w terminie 5 dni roboczych od dnia otrzymania upoważnienia i wniosku,
  - 2) ze skutkiem od dnia określonego we wniosku 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 klienta 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 we wniosku,
  - 4) przekazuje środki pieniężne pozostające na rachunku płatniczym prowadzonym przez niego na rachunek płatniczy prowadzony przez bank przyjmujący, w dniu określonym we wniosku,
  - 5) zamyka rachunek płatniczy w dniu określonym we wniosku, 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 rachunku płatniczego klienta w terminie, o którym mowa w ust. 3 pkt 5, bank przekazujący niezwłocznie informuje o tym klienta.
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 wnioskiem:
  - 1) ustanawia i realizuje zlecenia stałe dotyczące poleceń przelewu, o których ustanowienie wystąpił klient, ze skutkiem od dnia wskazanego we wniosku,
  - 2) dokonuje niezbędnych przygotowań do akceptowania poleceń zapłaty i akceptuje polecenia zapłaty ze skutkiem od dnia wskazanego we wniosku; w stosownych przypadkach informuje klienta o następujących 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: klient ma prawo zlecić swojemu dostawcy usług płatniczych:
    - a) ograniczenie pobrania z tytułu polecenia zapłaty do określonej kwoty lub określonej częstotliwości lub obu takich pułapów,
    - b) w przypadku gdy upoważnienie w ramach schematu płatniczego nie przewiduje prawa do zwrotu kwoty transakcji, skontrolowanie każdej transakcji polecenia zapłaty oraz sprawdzenie, czy kwota i częstotliwość przedłożonej transakcji polecenia zapłaty odpowiada kwocie i częstotliwości uzgodnionej we wniosku, przed obciążeniem ich rachunku płatniczego, w oparciu o informacje dotyczące upoważnienia,

- c) zablokowanie wszelkich poleceń zapłaty z rachunku płatniczego klienta lub zablokowanie wszelkich poleceń zapłaty zainicjowanych przez jednego lub większą liczbę określonych odbiorców lub dopuszczenie jedynie poleceń zapłaty zainicjowanych przez jednego lub większą liczbę określonych odbiorców,
- 3) informuje płatników wskazanych we wniosku i dokonujących regularnie przychodzących poleceń przelewu na rachunek płatniczy klienta o danych identyfikujących rachunek płatniczy klienta w banku przyjmującym oraz przekazuje płatnikom kopię upoważnienia i wniosku,
- 4) informuje odbiorców określonych we wniosku i stosujących polecenie zapłaty do pobierania środków pieniężnych z rachunku płatniczego klienta o danych identyfikujących rachunek płatniczy klienta w banku przyjmującym oraz o dniu, od którego polecenia zapłaty mają być realizowane z tego rachunku płatniczego, a także przekazuje tym odbiorcom kopię upoważnienia i wniosku.
6. W przypadku, gdy klient osobiście przekazuje informacje, o których mowa w ust. 5 pkt 3 i 4, płatnikom lub odbiorcom, bank przyjmujący przekazuje klientowi, 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.

### **Zasady związane z poinformowaniem Banku o otwarciu rachunku płatniczego w innym państwie członkowskim**

#### **§ 7**

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

### **Opłaty związane z przeniesieniem rachunku płatniczego**

#### **§ 8**

1. Bank nie pobiera od klienta wnioskującego o przeniesienie rachunku płatniczego lub usług płatniczych powiązanych z jego rachunkiem opłat za udzielenie standardowych informacji na temat stałych płatności tego klienta, o których mowa w § 6 ust. 1 pkt 1 i 2.
2. Klient nie będzie obciążony przez Bank żadnymi opłatami wynikającymi z błędów popełnionych przez bank w procesie przeniesienia rachunku płatniczego.

## **Postanowienia końcowe**

### **§ 9**

1. W przypadku przenoszenia rachunków do lub z Banku, klienta obowiązują postanowienia dotyczące pozasądowych rozwiązań sporów zawarte w § 59 Regulaminu rachunków bankowych, kart debetowych i usług bankowości elektronicznej, obowiązującym w Banku Spółdzielczym w Brodnicy.
2. Regulamin o którym mowa w ust. 1 powyżej dostępny jest na stronie internetowej Banku ([www.bsbrodnica.pl](http://www.bsbrodnica.pl)) oraz w każdym Oddziale.