

## REGULAMIN PRZENOSZENIA RACHUNKÓW PŁATNICZYCH DLA KLIENTÓW BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W NOWEJ SOLI

### Rozdział 1. Postanowienia ogólne

#### § 1.

Regulamin przenoszenia rachunków płatniczych dla Klientów indywidualnych zwany dalej Regulaminem określa zasady i tryb przenoszenia rachunków płatniczych dla Klientów indywidualnych w Banku Spółdzielczym w Nowej Soli.

#### § 2.

Użyte w Instrukcji określenia oznaczają:

- 1) **Bank** – Bank Spółdzielczy w Nowej Soli;
- 2) **nowy rachunek** – rachunek Klienta w banku przyjmującym;
- 3) **bank przekazujący** – bank, z którego przenoszony jest rachunek;
- 4) **bank przyjmujący** – bank, do którego przenoszony jest rachunek;
- 5) **dotychczasowy rachunek** – rachunek Klienta w Banku;
- 6) **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;
- 7) **klient** - Klient indywidualny (konsument);
- 8) **pełnomocnictwo** - upoważnienie do przeniesienia rachunku płatniczego złożone przez Klienta w banku przyjmującym;
- 9) **placówka Banku** – jednostka organizacyjna Banku (prowadząca rachunek płatniczy);
- 10) **rachunek płatniczy** – rachunek umożliwiający dokonywanie wpłat środków pieniężnych na ten rachunek, dokonywania wypłat gotówki z tego rachunku oraz zlecenie i odbieranie transakcji płatniczych (np. rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy, konto oszczędnościowe, konto walutowe);
- 11) **usługi płatnicze** – polecenia zapłaty i zlecenia stałe, regularnie przychodzące na rachunek Klienta polecenia przelewu i polecenia zapłaty;
- 12) **wniosek** – wniosek o przeniesienie rachunku płatniczego będący załącznikiem do Upoważnienia złożony przez Klienta w banku przyjmującym.

### Rozdział 2. Zasady przenoszenia Rachunków płatniczych

#### § 3.

1. Klient ma prawo do otrzymania w Banku rzetelnej, czytelnej i bezpłatnej informacji o trybie przenoszenia rachunku płatniczego.
2. Klient zainteresowany przeniesieniem rachunku składa pełnomocnictwo i wniosek w banku przyjmującym. Na podstawie pełnomocnictwa Klienta bank może działać jako Główny Punkt Kontaktowy.
3. 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.
4. Pełnomocnictwo oraz wniosek mogą być złożone w postaci papierowej w placówkach Banku.

5. W przypadku, gdy pełnomocnictwo wraz z wnioskiem składane jest w formie papierowej muszą one być podpisane zgodnie ze wzorem podpisu złożonym w banku przekazującym (w banku, w którym Klient posiada rachunek płatniczy, który będzie przenoszony).
6. W przypadku, gdy przenoszony rachunek płatniczy jest rachunkiem wspólnym wniosek i pełnomocnictwo musi być podpisane przez wszystkich właścicieli rachunku.
7. Niezgodność podpisu na złożonym papierowo wniosku lub pełnomocnictwie stwierdzona przez bank przekazujący spowoduje odmowę realizacji procesu przenoszenia rachunku przez bank przekazujący. Bank przekazujący powinien niezwłocznie przekazać informacje o tym fakcie do banku przyjmującego.
8. W przypadku, gdy złożony wraz z pełnomocnictwem wniosek zawiera żądanie przeniesienia zleceń stałych dotyczących poleceń przelewu oraz poleceń zapłaty, data określona we wniosku, od której mają być one realizowane, powinna przypadać na co najmniej 6 dzień roboczy licząc od daty otrzymania przez bank przyjmujący od banku przekazującego informacji objętych wnioskiem. Jeżeli data określona we wniosku przypada na dzień wcześniejszy niż ww. wówczas bank przyjmujący wykonuje je po upływie 6 dni roboczych od dnia otrzymania od banku przekazującego informacji zawartych w ww. wniosku.
9. W przypadku, gdy Bank występując w roli banku przyjmującego otrzyma niekompletne dane dotyczące poleceń przelewu (zlecenia stałe i polecenia zapłaty), wykona tylko te zlecenia, co do których posiada wymagane dane do ich realizacji. O brakujących danych poinformuje bank przekazujący i Klienta.
10. W przypadku, gdy Klient zgodnie ze złożonym pełnomocnictwem i wnioskiem sam poinformuje płatników i odbiorców poleceń zapłaty i zleceń stałych oraz strony trzecie dokonujące regularnych poleceń przelewów na rachunek Klienta o nowym rachunku w banku przyjmującym, wówczas Bank działając w roli banku przyjmującego, przekaze Klientowi, jeżeli Klient o to wnioskował, wszelkie dane umożliwiające identyfikację tych usług płatniczych w terminie 5 dni roboczych od otrzymania tych danych od banku przekazującego.
11. Jeżeli przeniesienie rachunku płatniczego do banku przyjmującego zakończy się rozwiązaniem umowy w Banku, Klient zobowiązany jest do zwrotu do Banku wszelkich kart płatniczych i niewykorzystanych blankietów czekowych, wydanych Klientowi do przenoszonego rachunku z Banku do banku przyjmującego.
12. Jeżeli przeniesienie rachunku płatniczego do banku przyjmującego nie wiąże się z zamknięciem rachunku płatniczego w Banku wszelkie polecenia przelewów poza przenoszonymi usługami płatniczymi będą zasilać ten rachunek.
13. Klient nie może doświadczyć żadnych nieusprawiedliwionych opóźnień w procesie przenoszenia rachunku, wynikających z winy Banku.
14. Przeniesienie rachunku z Banku do nowego banku – banku przyjmującego nie zwalnia Klienta z zobowiązań wobec Banku (np. wynikających ze spłaconego kredytu, niespłaconych transakcji kartą płatniczą wydaną do przenoszonego rachunku).
15. Obowiązkiem Klienta jest wyraźne wskazanie konkretnych płatności cyklicznych, w tym poleceń zapłaty i zleceń stałych (w razie potrzeby wraz ze wskazaniem pełnych danych i identyfikatorów tych płatności), powiązanych z rachunkiem w dotychczasowym banku (banku przekazującym) i mających podlegać procesowi przeniesienia.
16. W celu utrzymania ciągłości płatności otrzymywanych i dokonywanych przez Klienta, zobowiązany jest on ustanowić dokładną datę, do której jego płatności mają być realizowane przez dotychczasowy bank – bank przekazujący i od której - przez nowy bank – bank przyjmujący.

### **Rozdział 3. Przesłanki uniemożliwiające zamknięcie przenoszonego Rachunku płatniczego**

#### **§ 4.**

1. Przesłankami uniemożliwiającymi zamknięcie rachunku są:
  - 1) Blokada środków z tytułu nierozliczonej transakcji płatniczej na rachunku płatniczym;
  - 2) Rachunek płatniczy służy do dokonywania spłaty kredytów, w tym udzielonych z wykorzystaniem kart kredytowych;

- 3) Dokonanie zajęcia środków w toku postępowania egzekucyjnego lub zabezpieczającego;
- 4) Blokady środków na rachunku;
- 5) Ustanowienie kaucji środków na poczet zobowiązań Klienta wobec innego banku;
- 6) Saldo zerowe i zaległe opłaty, w przypadku, gdy Bank na danym rachunku uniemożliwia przekroczenie salda rachunku, a opłaty są naliczone i nie zostały pobrane;
- 7) Saldo ujemne rachunku płatniczego;
- 8) Prowadzenie dla Klienta wobec którego zostało wydane postępowanie o ogłoszeniu przez niego upadłości lub który złożył wniosek o ogłoszenie upadłości.
- 9) Powiązanie z członkostwem u dostawcy prowadzącego taki rachunek.

## **Rozdział 4. Opłaty**

### **§ 5.**

1. Bank nie pobiera od Klienta wnioskującego o przeniesienie rachunku lub usług płatniczych powiązanych z jego dotychczasowym rachunkiem opłat za udzielanie w związku z procesem przeniesienia standardowych informacji na temat stałych płatności tego Klienta.
2. Klient nie będzie obciążany przez Bank żadnymi opłatami wynikającymi z błędów popełnionych przez Bank w procesie przeniesienia rachunku.
3. Za wykonanie czynności bankowych innych niż związanych z przeniesieniem rachunku Bank pobiera prowizje i opłaty określone w "Taryfie opłat i prowizji bankowych w Banku Spółdzielczym w Nowej Soli".
4. Aktualna taryfa opłat i prowizji dostępna jest w placówkach Banku.
5. Klient zobowiązany jest zapewnić środki na rachunku płatniczym w Banku w przypadku pobrania opłaty lub prowizji za czynności inne niż związane z przeniesieniem rachunku płatniczego.