

Bank Spółdzielczy

w Obszy

Wyciąg z Instrukcji przenoszenia rachunków płatniczych dla Klientów indywidualnych Banku Spółdzielczego w Obszy

Rozdział. Postanowienia ogólne

§ 1.

Wyciąg z Instrukcji przenoszenia rachunków płatniczych dla Klientów indywidualnych zwany dalej Instrukcją określa zasady i tryb przenoszenia rachunków płatniczych dla Klientów indywidualnych w Banku Spółdzielczym w Obszy.

§ 2.

Użyte w Instrukcji określenia oznaczają :

- 1) **Bank** - Bank Spółdzielczy w Obszy;
- 2) **nowy rachunek** ó rachunek Klienta w banku przyjmującym;
- 3) **bank przekazujący** ó bank, z którego przenoszony jest rachunek (w tym Bank);
- 4) **bank przyjmujący** ó bank, do którego przenoszony jest rachunek (w tym Bank);
- 5) **Dotychczasowy rachunek** ó rachunek Klienta w Banku;
- 6) **Dzie roboczy** - każdy dzień z wyjątkiem sobót i dni ustawowo wolnych od pracy;
- 7) **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;
- 8) **Klient** - klient indywidualny (konsument);
- 9) **Państwo członkowskie** - państwo członkowskie Unii Europejskiej albo państwo członkowskie Europejskiego Porozumienia o Wolnym Handlu (EFTA) ó stron umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym (lista krajów dostępna na stronie internetowej www.uniaeuropa.org/europejski-obszar-gospodarczy);
- 10) **Placówka Banku** ó jednostka organizacyjna Banku (prowadząca rachunek płatniczy);
- 11) **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 oszczędnościowy, konto oszczędnościowe, konto walutowe);
- 12) **Upoważnienie** ó upoważnienie do przeniesienia rachunku płatniczego złożone przez Klienta w banku przyjmującym;
- 13) **Usługi płatnicze** ó zlecenia stałe, regularnie przychodzące na rachunek Klienta polecenia przelewu i polecenia zapłaty;

- 14) **Wniosek** ó wniosek o przeniesienie rachunku pŁtniczego b d cy zaŁcznikiem do Upowa nienia zŁony przez Klienta w banku przyjmuj cym.

RozdziaŁ. Zasady przenoszenia Rachunków pŁtnicznych

§ 3.

1. Klient ma prawo do otrzymania w Banku rzetelnej, czytelnej i bezpŁtnej informacji o trybie przenoszenia rachunku pŁtniczego.
2. Klient zainteresowany przeniesieniem rachunku skŁada Upowa nienie i Wniosek w banku przyjmuj cym. Na podstawie Upowa nienia Klienta bank mo e dziaŁ jako GŁwny Punkt Kontaktowy. Wzór Upowa nienia oraz Wniosku, dost pny jest na stronie internetowej Banku.
3. Bank przyjmuj cy, który nie wiadczy usŁg wiadczonych przez bank przekazuj cy, nie jest zobowi zany do ich wiadczenia w ramach otwieranego przez niego Rachunku pŁtniczego dla Klienta przenosz cego do niego Rachunek pŁtniczy. Oferta Rachunków pŁtnicznych dost pnych w Banku oraz usŁg powi zanych z tym rachunkiem jest dost pna na stronie internetowej Banku (www.bsobsza.pl) oraz w Banku.
4. Upowa nienie oraz Wniosek mog by zŁone w postaci papierowej.
5. W przypadku, gdy Upowa nienie wraz z Wnioskiem skŁadane jest w formie papierowej musi ono wraz z zaŁczonym do niego Wnioskiem zosta podpisane zgodnie ze wzorem podpisu zŁonym w banku przekazuj cym (w banku, w którym Klient posiada rachunek pŁtniczy, który b dzie przenoszony).
6. W przypadku, gdy przenoszony rachunek pŁtniczy jest rachunkiem wspólnym Wniosek i Upowa nienie musi by podpisane przez wszystkich wŁcicieli rachunku.
7. Niezgodno podpisu na zŁonym papierowo Wniosku lub Upowa nieniu stwierdzona przez bank przekazuj cy spowoduje odmow realizacji procesu przenoszenia rachunku przez bank przekazuj cy. Bank przekazuj cy powinien niezwŁocznie przekaza informacje o tym fakcie do banku przyjmuj cego.
8. W przypadku, gdy zŁony wraz z Upowa nieniem Wniosek zawiera dane przeniesienia zlece staŁych dotycz cych polece przelewu oraz polece zapŁaty, data okre lona we Wniosku, od której maj by one realizowane, powinna przypada na co najmniej 6 dzie roboczy licz c od daty otrzymania przez bank przyjmuj cy od banku przekazuj cego informacji obj tych Wnioskiem. Je eli data okre lona we Wniosku przypada na dzie wcze niejszy ni ww. wówczas bank przyjmuj cy wykonuje je po upŁwie 6 dni robczych od dnia otrzymania od banku przekazuj cego informacji zawartych w ww. Wniosku.
9. W przypadku, gdy Bank wyst puj c w roli banku przyjmuj cego otrzyma niekompletne dane dotycz ce polece przelewu (zlecenia staŁe i polecenia zapŁaty), wykona tylko te zlecenia, co do których posiada wymagane dane do ich realizacji. O brakuj cych danych poinformuje bank przekazuj cy i Klienta.
10. W przypadku, gdy Klient zgodnie ze zŁonym Upowa nieniem i Wnioskiem sam poinformuje pŁtników i odbiorców polece zapŁaty i zlece staŁych oraz strony trzecie dokonuj ce regularnych polece przelewów na rachunek Klienta o nowym rachunku w banku przyjmuj cym, wówczas Bank dziaŁj c w roli banku przyjmuj cego, przeka e Klientowi, je eli Klient o to wnioskowaŁ wszelkie dane umo liwiaj ce identyfikacj tych UsŁg pŁtnicznych w terminie 5 dni robczych od otrzymania tych danych od banku przekazuj cego.
11. Je eli przeniesienie Rachunku pŁtniczego do banku przyjmuj cego zako czy si rozwi zaniem umowy w Banku, Klient zobowi zany jest do zwrotu do Banku wszelkich

- kart płatniczych i niewykorzystanych blankietów czekowych, wydanych Klientowi do przeniesienia 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 zasilały ten rachunek.
 13. Klient nie może do wadliwych i niesprawiedliwych opóźnień w procesie przeniesienia rachunku, wynikających z winy Banku.
 14. Przeniesienie rachunku z Banku do nowego banku lub banku przyjmującego nie zwalnia Klienta z zobowiązań wobec Banku (np. wynikających ze spłaconego kredytu, niespłaconych transakcji kart płatniczych wydanych do przenieszonego 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 lub bank przekazujący i od której - przez nowy bank lub bank przyjmujący.

Rozdział 3. Zasady związane z poinformowaniem Banku o otwarciu rachunku płatniczego w innym Państwie członkowskim

§ 4.

1. Klient ma prawo poinformować Bank w Placówce Banku o zamiarze otwarcia Rachunku płatniczego w banku prowadzonym działająco w innym Państwie członkowskim.
2. Po otrzymaniu informacji o której mowa w ust. 1 powyżej Placówka Banku wykonuje następujące czynności:
 - 1) Przekazuje Klientowi nieodpłatnie wykaz istniejących zleceń stałych dotyczących poleceń przelewu oraz udzielonych zgodach na realizację poleceń zapłaty, o ile dane są dostępne w Banku;
 - 2) Przekazuje Klientowi nieodpłatnie dostępne informacje o regularnie przychodzących poleceniach przelewu oraz zleconych przez wierzyciela poleceniach zapłaty zrealizowanych na Rachunek płatniczy Klienta w Banku w ciągu 13 miesięcy poprzedzających informację o zamiarze otwarcia rachunku płatniczego w banku prowadzonym działająco w innym Państwie członkowskim;
 - 3) Przekazuje środki pieniężne pozostające na Rachunku płatniczym Klienta w Banku na rachunek prowadzony przez inny bank w Państwie członkowskim, o ile Klient przekazał odpowiednie polecenie przelewu (Dyspozycję przekazu w obrocie dewizowym) umożliwiającą identyfikację Klienta i jego rachunku;
 - 4) Zamknie Rachunek płatniczy w Banku zgodnie z obowiązującymi w Banku zasadami, o ile Klient złożył wymagany wniosek dotyczący rozwiązania umowy tego rachunku.
3. W przypadku, gdy na Rachunku płatniczym Klienta nie ma nieuregulowanych zobowiązań pracownik Placówki Banku zrealizuje czynności wymienione w ust. 1 w dniu wskazanym przez Klienta, nie wcześniej jednak niż po upływie 6 dni roboczych od dnia otrzymania

informacji od Klienta. Informacje do Klienta wysyłane są przez pracownika placówki Banku na adres korespondencyjny Klienta.

4. W przypadku wystąpienia poważeń na Rachunku powierniczym nieuregulowanych zobowiązań pracownik Placówki Banku niezwłocznie informuje Klienta o tych przeszkodach.

Rozdział 4. Przeszkody uniemożliwiającej zamknięcie przenoszonego Rachunku powierniczego

§ 5.

1. Przeszkodami uniemożliwiającymi zamknięcie rachunku są:

- 1) Blokada środków z tytułu nierozliczonej transakcji powierniczej na rachunku powierniczym;
- 2) Rachunek powierniczy służący do dokonywania wypłaty kredytów, w tym udzielonych z wykorzystaniem kart kredytowych;
- 3) Dokonanie zamknięcia środków w toku postępowania egzekucyjnego lub zabezpieczającego;
- 4) Blokada 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 powierniczego;
- 8) Otwarta akredytywa, otwarte inkaso dokumentowe lub inkaso czeków w obrocie krajowym lub dewizowym;
- 9) Prowadzenie dla Klienta wobec którego zostało wydane postanowienie o ogłoszeniu przez niego upadłości lub który złożył wniosek o ogłoszenie upadłości.
- 10) Powołanie z członkostwem u dostawcy prowadzącego taki rachunek.

Rozdział 5. Opłaty

§ 6.

1. Bank nie pobiera od Klienta wynagrodzenia o przeniesienie rachunku lub Usług powierniczych powołanych z jego Dotychczasowym rachunkiem opłat za udzielanie w związku z procesem przeniesienia standardowych informacji na temat statusu tego Klienta.
2. Klient nie bierze udziału w opłatach wynikających z błędów popełnionych przez Bank w procesie przeniesienia rachunku.
3. Za wykonanie czynności bankowych innych niż związane z przeniesieniem rachunku Bank pobiera prowizję i opłaty określone w „Taryfie opłat i prowizji bankowych Banku Spółdzielczego w Olsztynie”.
4. Aktualna taryfa opłat i prowizji dostępna jest w siedzibie Banku.

5. Klient zobowiązany jest zapłacić różnicę na Rachunku oszczędnościowym w Banku w przypadku pobrania opłaty lub prowizji za czynności inne niż związane z przeniesieniem Rachunku oszczędnościowego.

Rozdział 6. Postanowienia końcowe

§ 7.

1. W przypadku przenoszenia rachunków do lub z Banku, Klienta obowiązują postanowienia dotyczące pozasądowych rozwiązań sporów zawarte w Rozdziale 21 Regulaminu otwierania i prowadzenia rachunków bankowych dla osób fizycznych obowiązującym w Banku Spółdzielczym w Obszy.
2. Regulamin o którym mowa w ust 1 powyżej dostępny jest w siedzibie Banku.