Śląski Bank Spółdzielczy „SILESIA” w Katowicach

Zasady przenoszenia rachunków płatniczych dla Klientów Śląskiego Banku Spółdzielczego „SILESIA” w Katowicach

Użyte określenia oznaczają:

1) **Bank** – Śląski Bank Spółdzielczy „SILESIA” w Katowicach;
2) **nowy rachunek** – rachunek Klienta w banku przyjmującym;
3) **bank przekazujący** – bank, z którego przenoszony jest rachunek (w tym Bank);
4) **bank przyjmujący** – bank, do którego przenoszony jest rachunek (w tym Bank);
5) **dotychczasowy rachunek** – rachunek Klienta w Banku przekazującym;
6) **dzień 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) – stronę umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym (lista krajów dostępna na stronie internetowej www.uniaeuropejska.org/europejski-obszar-gospodarczy);
10) **placówka Banku** – Oddział lub filia Banku prowadząca rachunek płatniczy;
11) **rachunek płatniczy** - rachunek umożliwiający dokonywanie wpłat środków pieniężnych na ten rachunek, dokonywanie wypłat gotówki z tego rachunku oraz zlecanie i odbieranie transakcji płatniczych (np. rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy, konto oszczędnościowe, konto walutowe);
12) **Upoważnienie** – upoważnienie do przeniesienia rachunku płatniczego złożone przez Klienta w banku przyjmującym;
13) **Usługi płatnicze** – polecenia zapłaty i zlecenia stałe, regularnie przychodzące na rachunek Klienta polecenia przelewu i polecenia zapłaty;
14) **Wniosek** – wniosek o przeniesienie rachunku płatniczego będący załącznikiem do Upoważnienia złożony przez Klienta w banku przyjmującym.

Zasady przenoszenia rachunków płatniczych

1. Klient ma prawo do otrzymania w Banku rzetelnej, czytelnej i bezpłatnej informacji o trybie przenoszenia rachunku płatniczego.
2. Klient zainteresowany przeniesieniem rachunku płatniczego składa Upoważnienie i Wniosek w banku przyjmującym. Na podstawie Upoważnienia Klienta bank może działać jako Główny Punkt Kontaktowy. Wzór Upoważnienia oraz Wniosku, dostępny w placówce Banku.
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. Upoważnienie wraz z Wnioskiem składane są w formie papierowej i muszą zostać podpisane zgodnie ze wzorem podpisu złożonym w banku przekazującym.
5. W przypadku, gdy przenoszony rachunek płatniczy jest rachunkiem wspólnym, Wniosek i Upoważnienie muszą być podpisane przez wszystkich współwłaścicieli rachunku.
6. Niezgodność podpisu na złożonym Wniosku lub Upoważnieniu, stwierdzona przez bank przekazujący, spowoduje odmowę realizacji procesu przenoszenia rachunku płatniczego przez bank przekazujący. Bank przekazujący powinien niezwłocznie przekazać informacje o tym fakcie do banku przyjmującego.
7. W przypadku, gdy złożony wraz z Upoważnieniem 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 wyżej wymieniony, wówczas bank przyjmujący wykonuje zlecenia płatnicze po upływie 6 dni roboczych od dnia ich otrzymania od banku przekazującego.

8. 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.
9. W przypadku, gdy Klient zgodnie ze złożonym Upoważnieniem i Wnioskiem sam poinformuje płatników i odbiorców poleceń zapłaty i zleceń stałych oraz strony trzecie dokonujące regularnych poleceń przelewów na rachunek płatniczy Klienta o nowym rachunku w banku przyjmującym, wówczas Bank działając w roli banku przyjmującego, przekaże Klientowi, jeżeli Klient o to za wnioskuje, wszelkie dane umożliwiające identyfikację tych usług płatniczych, w terminie 5 dni roboczych od otrzymania tych danych od banku przekazującego.
10. Jeżeli przeniesienie rachunku płatniczego do banku przyjmującego zakończy się rozwiązaniem umowy w Banku, karty płatnicze wydane Klientowi do przenoszonego rachunku z Banku do banku przyjmującego, zostaną zastrzeżone z dniem rozwiązania umowy.
11. 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.
12. Klient nie może doświadczyć żadnych nieusprawiedliwionych opóźnień w procesie przenoszenia rachunku płatniczego, wynikających z winy Banku.
13. Przeniesienie rachunku płatniczego z Banku do nowego banku – banku przyjmującego nie zwalnia Klienta
    z zobowiązań wobec Banku (np. wynikających ze spłacanego kredytu, niespłaconych transakcji kartą płatniczą wydaną do przenoszonego rachunku).
14. 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 płatniczym w dotychczasowym banku (banku przekazującym)
    i mających podlegać procesowi przeniesienia.
15. 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.

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

16. Klient ma prawo poinformować Bank w placówce Banku o zamiarze otwarcia rachunku płatniczego w banku prowadzącym działalność w innym Państwie członkowskim.
17. 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 prowadzącym działalność 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 polecenie przelewu umożliwiające identyfikację Klienta i jego rachunku;
    4) zamyka rachunek płatniczy w Banku, zgodnie z obowiązującymi w Banku zasadami, o ile Klient złożył wymagany wniosek dotyczący rozwiązania umowy tego rachunku.
18. W przypadku, gdy na rachunku płatniczym Klienta nie ma nieuregulowanych zobowiązań pracownik placówki Banku realizuje czynności wymienione w pkt 17), 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 kanałem komunikacji ustalonym przez Klienta.

19. W przypadku występowania na rachunku płatniczym nieuregulowanych zobowiązań pracownik placówki Banku niezwłocznie informuje Klienta o tych przesłankach.

Przesłanki uniemożliwiające zamknięcie przenoszonego rachunku płatniczego

20. Przesłankami uniemożliwiającymi zamkniecie rachunku płatniczego 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) czynne zajęcia środków w toku postępowania egzekucyjnego lub zabezpieczającego;
    4) czynne blokady środków na rachunku płatniczym;
    5) ustanowiona kaucja środków na poczet zobowiązań Klienta wobec innego banku/instytucji;
    6) saldo zerowe i zaległe opłaty, w przypadku, gdy Bank na danym rachunku płatniczym uniemożliwia przekroczenie salda rachunku, a opłaty są naliczone i nie zostały pobrane;
    7) saldo ujemne rachunku płatniczego;
    8) otwarta akredytywa, otwarte inkaso dokumentowe lub inkaso czeków w obrocie krajowym lub dewizowym;
    9) rachunek płatniczy prowadzony jest dla Klienta wobec którego zostało wydane postępowanie o ogłoszeniu przez niego upadłości lub który złożył wniosek o ogłoszenie upadłości.

Opłaty

21. Bank nie pobiera od Klienta wnioskującego o przeniesienie rachunku płatniczego lub usług płatniczych powiązanych z jego dotychczasowym rachunkiem płatniczym, opłat za udzielanie w związku z procesem przeniesienia standardowych informacji na temat stałych płatności tego Klienta.

22. Klient nie będzie obciążany przez Bank żadnymi opłatami wynikającymi z błędów popełnionych przez Bank w procesie przeniesienia rachunku płatniczego.

23. Za wykonanie czynności bankowych innych niż związanych z przeniesieniem rachunku płatniczego, Bank pobiera prowizje i opłaty określone w "Taryfie opłat i prowizji dla klientów indywidualnych, Kas Zapomogowo-Pożyczkowych i Rad Rodziców".

24. Aktualna Taryfa opłat i prowizji dostępna jest w placówkach Banku i na stronie internetowej Banku (www.silesiabank.pl).

25. 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.

Pozasądowe rozstrzyganie sporów

27. Spory powstałe pomiędzy Klientem a Bankiem mogą być rozstrzygane według wyboru Klienta:
    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 2016r.
    2) za pośrednictwem Bankowego Arbitra Konsumenckiego.
28. Zasady rozstrzygania sporów przez Bankowego Arbitra Konsumenckiego opisane są na stronie internetowej www.zbp.pl.

29. Zasady pozasądowego rozwiązywania sporów konsumenckich w trybie przeprowadzenia postępowania polubownego przy Rzeczniku Finansowym opisane są na stronie internetowej www.rf.gov.pl.