



## BANK SPÓŁDZIELCZY W JANOWIE LUBELSKIM GRUPA BPS

### INFORMACJE O TRYBIE PRZENIESIENIA RACHUNKU PŁATNICZEGO

Bank Spółdzielczy w Janowie Lubelskim (zwany dalej: „Bankiem”) umożliwia przenoszenie rachunków płatniczych między dostawcami mającymi siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, stosownie do art. 59ii i nast. ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (tekst jednolity: Dz.U. z 2017 r. poz. 2003, z późn. zm.). Niniejszy dokument zawiera informacje o trybie przeniesienia rachunku płatniczego:

#### I. Informacje ogólne.

Przeniesienie rachunku płatniczego umożliwia Konsumentom zmianę banku poprzez przeniesienie z dotychczasowego banku rachunku i/lub powiązanych z tym rachunkiem usług płatniczych do nowego banku. Procedura ma zastosowanie do prowadzonych przez banki lub innych dostawców usług płatniczych mających siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej rachunków płatniczych umożliwiających co najmniej: dokonywanie wpłat środków pieniężnych na ten rachunek, dokonywanie wypłat gotówki z rachunku oraz zlecanie i odbieranie transakcji płatniczych. Przeniesienie rachunku płatniczego odbywa się na podstawie złożonych przez Klienta: Upoważnienia i Wniosku. Określone w niniejszym dokumencie zasady przenoszenia rachunków płatniczych mają zastosowanie zarówno do rachunków prowadzonych przez banki, jak również do rachunków prowadzonych przez innych dostawców usług płatniczych (do których należy stosować zapisy niniejszego dokumentu dotyczące banków).

#### II. Obowiązki i uprawnienia dostawcy przekazującego, dostawcy przyjmującego i konsumenta, obowiązujące terminy i dane, które konsument będzie musiał przedstawić w celu przeniesienia rachunku płatniczego oraz wskazanie usług płatniczych, które świadczy Bank jako dostawca przyjmujący, w tym warunków, na jakich je świadczy.

1. Klient zainteresowany przeniesieniem rachunku płatniczego składa Upoważnienie i Wniosek w banku przyjmującym. Na podstawie Upoważnienia Klienta bank może działać jako Główny Punkt Kontaktowy – tj. podejmować czynności zmierzające do przeniesienia rachunku płatniczego Klienta lub usług powiązanych z rachunkiem płatniczym oraz informować Klienta o procesie przenoszenia rachunku płatniczego. Wzór Upoważnienia oraz Wniosku dostępny jest na stronie internetowej Banku, w systemie bankowości elektronicznej Banku oraz w każdej Placówce Banku.
2. 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. Aktualna oferta rachunków płatniczych dostępnych w Banku oraz usług powiązanych z tym rachunkiem jest dostępna na stronie internetowej Banku ([www.bsjl.pl](http://www.bsjl.pl)) oraz w każdej Placówce Banku. W szczególności Bank świadczy następujące usługi, z których Klient może wybrać: przeniesienie zleceń stałych, przeniesienie poleceń zapłaty, przeniesienie salda, zamknięcie rachunku, wykaz regularnie przychodzących poleceń przelewów lub poleceń zapłaty z ostatnich 13 miesięcy.
3. Upoważnienie oraz Wniosek Klient składa w Placówce Banku w postaci papierowej.
4. Upoważnienie wraz z załączonym do niego Wnioskiem musi zostać podpisane zgodnie ze wzorem podpisu złożonym w banku przekazującym (w banku, w którym Klient posiada rachunek płatniczy, który będzie przenoszony).
5. W przypadku, gdy przenoszony rachunek płatniczy jest rachunkiem wspólnym, Wniosek i Upoważnienie musi być podpisane przez wszystkich właścicieli rachunku.
6. Niezgodność podpisu na złożonym papierowo Wniosku lub Upoważnieniu 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.
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 ww., to wówczas bank przyjmujący wykonuje je po upływie 6 dni roboczych od dnia otrzymania od banku przekazującego informacji zawartych w ww. Wniosku.
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 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.
10. 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.
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, wynikających z winy Banku.
13. Przeniesienie rachunku 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).

---

#### Bank Spółdzielczy w Janowie Lubelskim

ul. Jana Zamojskiego 53A, 23-300 Janów Lubelski  
Sąd Rejonowy Lublin-Wschód w Lublinie z siedzibą w Świdniku, VI Wydział Gospodarczy KRS  
KRS 0000133796, NIP: 862-10-04-949,  
tel. (15) 872 04 15, fax (15) 872 52 34  
e-mail: [bank@bsjl.pl](mailto:bank@bsjl.pl), strona [www: http://www.bsjl.pl](http://www.bsjl.pl)

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 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.

### III. Otwarcie rachunku płatniczego w innym Państwie członkowskim.

1. Klient ma prawo poinformować Bank w Placówce Banku o zamiarze otwarcia rachunku płatniczego w banku prowadzącym działalność 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 udzielone zgody 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.
3. W przypadku, gdy na Rachunku płatniczym Klienta nie ma nieuregulowanych zobowiązań pracownik Placówki Banku realizuje czynności wymienione w ust. 2 w dniu wskazanym przez Klienta, nie wcześniej jednak niż po upływie 6 dni roboczych od dnia otrzymania informacji od Klienta. Informacje do Klienta są wysyłane na adres korespondencyjny Klienta.
4. W przypadku występowania na Rachunku płatniczym nieuregulowanych zobowiązań pracownik Placówki Banku niezwłocznie informuje Klienta o tych przesłankach.

### IV. Wskazanie ograniczeń, które mogą wynikać w trakcie przeniesienia rachunku płatniczego

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) otwarta akredytywa, otwarte inkaso dokumentowe lub inkaso czeków w obrocie krajowym lub dewizowym;
- 9) prowadzenie rachunku dla Klienta wobec którego zostało wydane postępowanie o ogłoszeniu przez niego upadłości lub który złożył wniosek o ogłoszenie upadłości;
- 10) powiązanie z członkostwem u dostawcy prowadzącego taki rachunek.

### V. Opłaty związane z przeniesieniem rachunku płatniczego

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 związane z przeniesieniem rachunku Bank pobiera prowizję i opłaty określone w „Taryfie opłat i prowizji w Banku Spółdzielczym w Janowie Lubelskim dla klientów indywidualnych”.
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.

### VI. Wskazanie pozasądowych procedur rozstrzygania sporów, w tym właściwych sądów polubownych

1. 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 z dnia 23 września 2016 r. o pozasądowym rozwiązywaniu sporów konsumenckich (Dz. U. z 2016 r., poz. 1823);
  - 2) za pośrednictwem Bankowego Arbitra Konsumenckiego.
2. Zasady rozstrzygania sporów przez Bankowego Arbitra Konsumenckiego opisane są na stronie internetowej [www.zbp.pl](http://www.zbp.pl).
3. Zasady pozasądowego rozwiązywania sporów konsumenckich w trybie przeprowadzenia postępowania polubownego przy Rzeczniku Finansowym opisane są na stronie internetowej [www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl).