**Zasady przenoszenia rachunków płatniczych dla klientów indywidualnych**

**Banku Spółdzielczego Czechowice-Dziedzice-Bestwina**

## Spis treści


Rozdział 1. Informacje ogólne ..... 1

Rozdział 2. Zasady przenoszenia rachunków płatniczych ..... 1

Rozdział 3. Zasady związane z poinformowaniem nas o otwarciu rachunku płatniczego w innym państwie członkowskim ..... 2

Rozdział 4. Kiedy nie zamkniemy przenoszonego rachunku płatniczego ..... 3

Rozdział 5. Opłaty ..... 3

Rozdział 6. Dodatkowe informacje ..... 3

Rozdział 7. Słownik ..... 3


### Rozdział 1. Informacje ogólne

1. Ten dokument to Zasady przenoszenia rachunków płatniczych dla klientów indywidualnych Banku Spółdzielczego Czechowice-Dziedzice-Bestwina, w skrócie: „Zasady". Określa on między innymi reguły i tryb przenoszenia rachunków płatniczych dla naszych klientów indywidualnych.
2. Z tymi Zasadami możesz się zapoznać w naszych placówkach i na naszej stronie internetowej.
3. W Zasadach używamy zwrotów typu „Ty", „my":
   1) jeśli piszemy w formie „Ty" (Twój, Ciebie, Ci, itp.) – mamy na myśli Ciebie, jako naszego klienta, posiadacza rachunku; stosujemy taką zasadę również wtedy, gdy używamy takich zwrotów jak np. „możesz", „składasz", „masz prawo";
   2) jeśli piszemy w formie „my" – mamy na myśli Bank Spółdzielczy Czechowice-Dziedzice-Bestwina.; stosujemy taką zasadę również wtedy, gdy używamy takich zwrotów jak np. „poinformujemy", „otrzymamy".
4. Najważniejsze najważniejsze pojęcia, których użyliśmy w Zasadach wyjaśniliśmy w ich końcowej części – w Rozdziale „Słownik".

### Rozdział 2. Zasady przenoszenia rachunków płatniczych

1. Masz prawo otrzymać od nas rzetelną, czytelną i bezpłatną informację o trybie przenoszenia rachunku płatniczego.
2. Jeśli jesteś zainteresowany przeniesieniem rachunku do nas, składasz u nas Upoważnienie i Wniosek. Na podstawie Twojego Upoważnienia możemy działać jako Bank przejmujący. Wzór Upoważnienia oraz Wniosku udostępniamy na naszej stronie internetowej, oraz naszych placówkach.

3. Jeśli nie oferujemy usług, które miałeś w banku, z którego chcesz przenieść rachunek, nie musimy ich zapewniać na nowym rachunku. Aktualną ofertę naszych rachunków oraz usług, które są z nimi powiązane, znajdziesz na naszej na stronie internetowej oraz w naszych placówkach.
4. Upoważnienie oraz Wniosek możesz złożyć w postaci papierowej.
5. Jeśli Upoważnienie i Wniosek składasz w formie papierowej to musisz podpisać te dokumenty zgodnie ze wzorem podpisu, jaki masz w banku przekazującym (czyli w banku, w którym masz rachunek płatniczy, który będziesz przenosić).
6. Jeśli przenosisz rachunek od nas do innego banku i Twój podpis na wniosku nie będzie zgodny z naszym wzorem, nie zrealizujemy wniosku i od razu powiadomimy o tym bank przyjmujący.
7. Jeśli przenosisz rachunek wspólny to Wniosek i Upoważnienie musi podpisać każdy z posiadaczy rachunku wspólnego.
8. Jeśli we Wniosku zażądasz przeniesienia zleceń stałych, które dotyczą poleceń przelewu oraz poleceń zapłaty, to ich realizacja przez nas powinna rozpocząć się najwcześniej szóstego dnia roboczego od otrzymania przez nas informacji z banku przekazującego. Jeśli podasz wcześniejszą datę, zlecenia zostaną wykonane dopiero po upływie sześciu dni roboczych od kiedy otrzymamy informacje zawarte w Twoim Wniosku od banku przekazującego.
9. Jeśli od banku przekazującego otrzymamy niepełne dane o poleceniach przelewu (zlecenia stałe i polecenia zapłaty), wykonamy tylko te, do których mamy kompletne dane do ich realizacji. Poinformujemy Ciebie i bank przekazujący o brakujących danych.
10. Jeśli poinformujesz odbiorców poleceń zapłaty i innych, którzy wykonują regularnie przelewy na Twój rachunek, o nowym rachunku, to przekażemy Ci dane umożliwiające identyfikację tych usług płatniczych, w ciągu 5 dni roboczych od ich otrzymania od banku przekazującego, jeśli złożysz nam wniosek.
11. Jeśli wnioskujesz o zamknięcie rachunku, musisz zwrócić nam karty płatnicze wydane do tego rachunku.
12. Jeśli przenosisz rachunek od nas do innego banku, masz obowiązek spłacić nam Twoje zobowiązania (np. wynikające ze spłacanego kredytu, niespłaconych transakcji kartą płatniczą wydaną do przenoszonego rachunku).
13. Jeśli we Wniosku nie zaznaczysz, że chcesz zamknąć rachunek, wszystkie polecenia przelewu, oprócz przenoszonych usług płatniczych, będą nadal wpływać na ten rachunek.
14. Musisz wyraźnie wskazać we Wniosku płatności cykliczne, w tym polecenia zapłaty i zlecenia stałe oraz podać pełne dane tych płatności, jeśli chcesz je przenieść wraz z rachunkiem płatniczym.
15. Aby zapewnić ciągłość płatności na Twoim rachunku, musisz ustalić dokładną datę, do której Twoje płatności będą realizowane przez dotychczasowy bank, a od której przez nowy bank.

**Rozdział 3. Zasady związane z poinformowaniem nas o otwarciu rachunku płatniczego w innym państwie członkowskim**

1. Masz prawo poinformować nas o zamiarze otwarcia rachunku płatniczego w banku prowadzącym działalność w innym państwie członkowskim.
2. Jeśli dowiemy się, że chcesz otworzyć rachunek płatniczy w banku, który działa w innym państwie członkowskim, to pracownik naszej placówki:

    1) przekaże Ci za darmo listę Twoich zleceń stałych dotyczących poleceń przelewu oraz udzielonych zgodach na polecenia zapłaty, jeśli mamy te dane;

2) przekaże Ci za darmo dostępne informacje o regularnie przychodzących poleceniach przelewu oraz poleceniach zapłaty zrealizowanych na Twoim rachunku płatniczym u nas w ciągu 13 miesięcy przed poinformowaniem nas o zamiarze otwarcia rachunku płatniczego w banku działającym w innym państwie członkowskim;

3) przekaże pieniądze z Twojego rachunku płatniczego u nas na Twój rachunek w banku działającym w innym państwie członkowskim, jeśli złożysz odpowiednie polecenie przelewu (dyspozycję przekazu w obrocie dewizowym);

4) zamknie Twój rachunek płatniczy u nas, jeśli złożysz wniosek o rozwiązanie umowy o ten rachunek.

**Rozdział 4. Kiedy nie zamkniemy przenoszonego rachunku płatniczego**

1. Nie możemy zamknąć rachunku, który chcesz przenieść, gdy:

   1) masz blokadę środków z tytułu nierozliczonej transakcji płatniczej na rachunku;

   2) spłacasz kredyty z tego rachunku, także te z wykorzystaniem kart kredytowych;

   3) masz zajęte środki w toku postępowania egzekucyjnego lub zabezpieczającego;

   4) masz blokadę środków na rachunku;

   5) masz na tym rachunku kaucję środków na poczet Twoich zobowiązań wobec innego dostawcy;

   6) nie masz środków na rachunku i zaległe opłaty, w sytuacji gdy nie dajemy możliwości przekroczenia salda na rachunku, a opłaty zostały naliczone i niepobrane;

   7) wydano wobec Ciebie postanowienie o ogłoszeniu upadłości lub złożyłeś wniosek o ogłoszenie Twojej upadłości;

   8) masz rachunek powiązany z członkostwem u dostawcy, który prowadzi taki rachunek.

**Rozdział 5. Opłaty**

1. Nie pobieramy opłat za przeniesienie rachunku lub usług płatniczych powiązanych z Twoim rachunkiem, w tym za udzielenie, w związku z tym procesem, standardowych informacji o Twoich stałych płatnościach.
2. Za inne czynności bankowe, poza tymi wymienionymi powyżej, możemy pobierać opłaty i prowizje zgodnie z naszą Tabelą prowizji opłat.
3. Aktualną Tabele znajdziesz na naszej stronie internetowej oraz w naszych placówkach.

**Rozdział 6. Dodatkowe informacje**

Przy przenoszeniu rachunków do nas lub od nas, możesz złożyć reklamację lub skorzystać z pozasądowych metod rozwiązywania sporów. Szczegóły znajdziesz w naszym" Regulaminie dla posiadaczy rachunków bankowych w złotych i walutach wymienialnych będących osobami fizycznymi nieprowadzącymi działalności gospodarczej".

**Rozdział 7. Słownik**

1. Znajdziesz tu wyjaśnienia najważniejszych pojęć, które używamy w Zasadach:

   **1) bank przekazujący** – bank, z którego przenoszony jest rachunek (w tym my);

   **2) bank przyjmujący** – bank, do którego przenoszony jest rachunek (w tym my);

3) **dostawca** – to firma lub instytucja, która świadczy usługi umożliwiające wykonywanie płatności, takie jak przelewy, przechowywanie środków na rachunkach płatniczych, czy realizację transakcji płatniczych między stronami. Może to być w szczególności bank, instytucja finansowa lub inny podmiot uprawniony do wykonywania takich usług na podstawie odpowiednich przepisów prawa;

4) **dzień roboczy -**nasz dzień pracy, to jest każdy dzień bez sobót i dni ustawowo wolnych od pracy w Polsce, kiedy jesteśmy otwarci i prowadzimy naszą działalność;

5) **klient** – jesteś nim Ty, klient indywidualny, posiadacz rachunku (konsument);

6) **my** – Bank Spółdzielczy Czechowice-Dziedzice-Bestwina;

7) **nasza placówka** – nasza jednostka organizacyjna, w której prowadzimy bezpośrednią obsługę Ciebie/klientów;

8) **nasza strona internetowa** – www.bsczechowice.com.pl, strona, na której dostępne są m.in. informacje o nas i o naszej ofercie, w tym aktualne wersje Zasad, wyciąg z Tabele opłat i prowizji oraz Tabele oprocentowania;

9) **nowy rachunek** – Twój rachunek w banku przyjmującym;

10) **państwo członkowskie** – państwo członkowskie Unii Europejskiej albo państwo członkowskie Europejskiego Porozumienia o Wolnym Handlu (EFTA) – strona umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym (lista krajów dostępna na stronie internetowej www.uniaeuropejska.org/europejski-obszar-gospodarczy);

11) **rachunek płatniczy** – rachunek, który umożliwia dokonywanie wpłat pieniędzy na ten rachunek, dokonywanie wypłat gotówki z tego rachunku oraz zlecanie i odbieranie transakcji płatniczych (np. rachunek bieżący, konto oszczędnościowe, konto walutowe);

12) **Tabela**– obowiązująca u nas „Tabela opłat i prowizji bankowych w Banku Spółdzielczym Czechowice-Dziedzice-Bestwina dla klientów indywidualnych", którą znajdziesz na naszej stronie internetowej i w naszych placówkach;

13) **Upoważnienie** – upoważnienie do przeniesienia rachunku płatniczego. Składasz je w banku przyjmującym;

14) **usługi płatnicze** – to usługi, które umożliwiają przeprowadzenie transakcji pieniężnych takie jak m.in. przelewy, płatności za zakupy, zlecenia stałe i przechowywanie pieniędzy na rachunkach bankowych;

15) **Wniosek** – wniosek o przeniesienie rachunku płatniczego, który jest załącznikiem do Upoważnienia, które składasz w banku przyjmującym.