

Zasady przenoszenia rachunków bankowych dla Klientów Banku Spółdzielczego w Mszanie Dolnej

Rozdział 1. Informacje ogólne

1. Ten dokument to Zasady przenoszenia rachunków płatniczych dla Klientów indywidualnych Banku Spółdzielczego w Mszanie Dolnej, 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”;
4. Najważniejsze pojęcia, których użyliśmy w Zasadach wyjaśniliśmy w Rozdziale „Słownik”.

Rozdział 2. Słownik

Znajdziesz tu wyjaśnienia najważniejszych pojęć, które używamy w Zasadach:

1. **nowy rachunek** – Twój rachunek w banku przyjmującym;
2. **bank przekazujący** – bank, z którego przenoszony jest rachunek (w tym my);
3. **bank przyjmujący** – bank, do którego przenoszony jest rachunek (w tym my);
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. **Główny Punkt Kontaktowy** - bank przyjmujący, który podejmuje czynności zmierzające do przeniesienia Twojego rachunku płatniczego lub usług powiązanych z rachunkiem płatniczym oraz informuje Cię o procesie przenoszenia rachunku płatniczego;
6. **Klient** - jesteś nim Ty, klient indywidualny, posiadacz rachunku (konsument);
7. **my** – Bank Spółdzielczy w Mszanie Dolnej;
8. **nasza strona internetowa** – www.bsmszana.pl, na której dostępne są m.in. informacje o nas i o naszej ofercie, w tym aktualne wersje Zasad, Regulaminy, Tabele opłat i prowizji oraz Tabele oprocentowania.
9. **Państwo członkowskie** - państwo członkowskie Unii Europejskiej albo państwo członkowskie Europejskiego Porozumienia o Wolnym Handlu (EFTA) – stroną umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym (lista krajów dostępna na stronie internetowej www.uniaeuropa.org/europejski-obszar-gospodarczy);
10. **Nasza placówka** – nasza jednostka organizacyjna, w której prowadzimy bezpośrednią obsługę Ciebie/klientów;
11. **Rachunek płatniczy** (rachunek bankowy / rachunek) - rachunek umożliwiający dokonywanie wpłat pieniędzy na ten rachunek, dokonywanie wypłat gotówki z tego rachunku oraz zlecenie i odbieranie transakcji płatniczych (np. rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy, konto oszczędnościowe, konto walutowe);
12. **Taryfa** – obowiązująca u nas „Taryfa opłat i prowizji bankowych Banku Spółdzielczego w Mszanie Dolnej 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

Rozdział 3. 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 Główny Punkt Kontaktowy. Wzór Upoważnienia oraz Wniosku

udostępniamy na naszej stronie internetowej oraz w 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 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 wspólny to Wniosek i Upoważnienie musi podpisać każdy z posiadaczy rachunku wspólnego. Każdy z posiadaczy rachunku wspólnego musi złożyć Wniosek i Upoważnienie o takiej samej treści i w takim samym zakresie. Jeśli Wniosek lub Upoważnienia, które złożycie będą różne co do treści lub zakresu, to nie zrealizujemy Wniosku, o czym niezwłocznie poinformujemy Was.
7. 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.
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 prześlemy 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 i niewykorzystane blankiety czekowe do tego rachunku.
12. Jeśli we Wniosku nie zaznaczysz, że chcesz zamknąć rachunek, wszystkie polecenia przelewu, oprócz przenoszonych usług płatniczych, będą nadal wpływać na ten rachunek.
13. 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).
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 4. 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:
 - a) przekaże Ci za darmo listę Twoich zleceń stałych dotyczących poleceń przelewu oraz udzielonych zgód na polecenia zapłaty, jeśli mamy te dane;
 - b) 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;
 - c) 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);
 - d) zamknie Twój rachunek płatniczy u nas, jeśli złożysz wniosek o rozwiązanie umowy o ten rachunek.

3. W przypadku, gdy na Rachunku płatniczym Klienta nie ma nieuregulowanych zobowiązań pracownik Placówki Banku zrealizuje 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 wysyłane są przez pracownika placówki Banku na adres korespondencyjny Klienta.
4. W przypadku występowania na Rachunku płatniczym nieuregulowanych zobowiązań pracownik Placówki Banku niezwłocznie informuje Klienta o tych przesłankach.

Rozdział 5. 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) masz ujemne saldo na rachunku;
 - 8) masz otwartą: akredytywę, inkaso dokumentowe lub inkaso czeków w obrocie krajowym lub dewizowym;
 - 9) wydano wobec Ciebie postanowienie o ogłoszeniu upadłości lub złożyłeś wniosek o ogłoszenie Twojej upadłości;
 - 10) masz rachunek powiązany z członkostwem u dostawcy, który prowadzi taki rachunek.

Rozdział 6. 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 Taryfą.
3. Aktualną Taryfę znajdziesz na naszej stronie internetowej oraz w naszych placówkach.

Rozdział 7. Dodatkowe informacje

1. Przy przenoszeniu rachunków do nas lub od nas, możesz złożyć reklamację lub skorzystać z pozasądowych metod rozwiązywania sporów. Szczegóły znajdziesz w naszym Regulaminie przyjmowania i rozpatrywania skarg/reklamacji oraz zgłoszeń klientów Banku Spółdzielczego w Mszanie Dolnej.
2. Ten regulamin znajdziesz też na naszej stronie internetowej oraz w naszych placówkach.