

Formularz informacyjny – przeniesienie rachunku płatniczego

Przenosimy rachunek płatniczy (dalej: rachunek) zgodnie z przepisami Ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych. Jak rozumiemy przeniesienie rachunku płatniczego między dostawcami mającymi siedzibę w Polsce?

I. Opis procesu

Z upoważnienia konsumenta - dostawca przekazujący informuje dostawcę przyjmującego o:

- 1) wszystkich lub niektórych zleceniach stałych dotyczących poleceń przelewu,
- 2) poleceniach przelewu i poleceniach zapłaty regularnie przychodzących na rachunek płatniczy, który dostawca przekazujący prowadzi dla konsumenta,
- 3) jakimkolwiek dodatnim saldzie na rachunku płatniczym prowadzonym przez dostawcę przekazującego na rachunek, który konsument chce otworzyć u dostawcy przyjmującego, w walucie rachunku, którego dotyczą przekazywane informacje,
- 4) ewentualnym zamknięciu rachunku prowadzonego dla konsumenta przez dostawcę przekazującego.

Możemy przenieść jedynie taki rachunek płatniczy, który umożliwia co najmniej:

- 1) wpłatę pieniędzy na ten rachunek;
- 2) wypłaty pieniędzy z rachunku;
- 3) zlecenie i odbieranie transakcji płatniczych.

II. Obowiązki i uprawnienia dostawcy przekazującego, dostawcy przyjmującego i konsumenta

1. Konsument składa upoważnienie do przeniesienia rachunku płatniczego. Zgodnie z zakresem tego upoważnienia dostawca przyjmujący przenosi rachunek płatniczy konsumenta lub usługi powiązane wskazane przez konsumenta. Dostawca przyjmujący robi to zgodnie z zakresem usług, które ma w swojej ofercie. Gdy rachunek płatniczy jest prowadzony dla dwóch lub więcej konsumentów, upoważnienia udzielają wszyscy konsumenci.
2. W upoważnieniu konsument może w szczególności:
 - 1) określić szczegółowo przychodzące polecenia przelewu i zlecenia stałe dotyczące tych poleceń,
 - 2) udzielić dostawcy przyjmującemu zgód na realizację poleceń zapłaty, które mają zostać przeniesione,
 - 3) określić datę, od której zlecenia stałe dotyczące poleceń przelewu oraz polecenia zapłaty mają być wykonywane z rachunku płatniczego, który będzie prowadził dostawca przyjmujący.
3. Dostawca przyjmujący wykonuje czynności określone w upoważnieniu w takim zakresie, w jakim umożliwiają mu to informacje przedstawione przez dostawcę przekazującego lub konsumenta. Jeśli brakuje informacji, zwraca się o ich przekazanie.
4. Gdy w procesie przenoszenia rachunku okazuje się, że dostawca przyjmujący nie ma w ofercie usług, które świadczył dostawca przekazujący, wówczas dostawca przyjmujący nie ma obowiązku ich zapewniać.

5. Dostawca przekazujący i dostawca przyjmujący na żądanie konsumenta udostępniają nieodpłatnie dane dotyczące istniejących zleceń stałych i poleceń zapłaty na rachunkach przez nich prowadzonych, które mają być przenoszone.
6. Aby zachować ciągłość usług płatniczych w trakcie przenoszenia rachunku, dostawca przekazujący nie może zablokować instrumentów płatniczych przed dniem wskazanym w upoważnieniu konsumenta. Wyjątkiem jest sytuacja, gdy umowa ramowa rachunku zastrzega prawo dostawcy do blokowania instrumentu płatniczego.
7. Dostawca przyjmujący lub dostawca przekazujący niezwłocznie wyrówna każdą szkodę finansową konsumenta, która wyniknie bezpośrednio z tego, że któryś z nich nie wywiąże się z obowiązków dotyczących przenoszenia rachunku.
8. Gdy w upoważnieniu lub w informacji, o której mowa w pkt III ust. 8, konsument żąda zamknięcia rachunku u dostawcy przekazującego, dostawca może stwierdzić istnienie nieuregulowanych zobowiązań uniemożliwiających zamknięcie rachunku w terminie, o którym mowa w upoważnieniu, a w przypadku o którym mowa w pkt III ust. 8 w dniu w, którym wskazał konsument (może to być najwcześniej 6 dni roboczych od daty otrzymania informacji od konsumenta).

Sytuacja dotyczy w szczególności rachunku:

- a) na którym jest blokada z tytułu nierozliczonej transakcji płatniczej;
- b) z którego klient spłaca kredyt (również ten udzielony z wykorzystaniem karty kredytowej);
- c) na którym zajęto pieniądze w toku postępowania egzekucyjnego lub zabezpieczającego;
- d) z blokadami pieniędzy;
- e) na którym jest ustanowiona kaucja środków na poczet zobowiązań wobec innego dostawcy;
- f) z saldem zerowym i zaległymi opłatami, gdy dostawca przyjmujący nie wprowadza przekroczenia salda na rachunku, a opłaty są naliczone, ale nie zostały pobrane;
- g) z saldem ujemnym;
- h) z otwartą akredytywą, otwartym inkasem dokumentowym lub inkasem czeków w obrocie krajowym lub dewizowym;
- i) prowadzonego dla konsumenta, wobec którego sąd wydał postanowienie o ogłoszeniu przez niego upadłości lub który złożył wniosek o ogłoszenie upadłości;
- j) powiązanego z członkostwem u dostawcy prowadzącego taki rachunek.

III. Terminy zakończenia poszczególnych czynności w procesie przenoszenia rachunku

1. Dostawca przyjmujący w ciągu 2 dni roboczych od daty otrzymania upoważnienia zwraca się do dostawcy przekazującego z prośbą, aby:
 - 1) przekazał dostawcy przyjmującemu oraz konsumentowi wykaz istniejących zleceń stałych dotyczących poleceń przelewu oraz dostępnych informacji o zgodach na realizację poleceń zapłaty, które mają zostać przeniesione (jeśli konsument tego zażądał);
 - 2) przekazał dostawcy przyjmującemu oraz konsumentowi dostępne informacje o regulaminie przychodzących poleceniach przelewu oraz zleconych przez wierzyciela poleceniach zapłaty zrealizowanych na rachunku płatniczym konsumenta w ciągu 13 miesięcy przed zwróceniem się o te informacje (jeśli konsument tego zażądał);
 - 3) przestał akceptować polecenia zapłaty i przychodzące polecenia przelewu ze skutkiem od dnia określonego w upoważnieniu (jeśli dostawca przekazujący nie zapewnia automatycznego ich przekierowywania);
 - 4) anulował zlecenia stałe ze skutkiem od dnia określonego w upoważnieniu;

- 5) przekazał pieniądze pozostające na rachunku płatniczym prowadzonym przez dostawcę przekazującego w dniu określonym przez konsumenta w upoważnieniu;
- 6) zamknął rachunek płatniczy prowadzony przez dostawcę przekazującego w dniu wskazanym przez konsumenta w upoważnieniu.

O ile te czynności zostały objęte upoważnieniem.

2. Jeżeli dostawca przyjmujący jest podmiotem wymagającym członkostwa konsumenta, termin 2 dni roboczych liczy się od daty pozytywnej weryfikacji członkostwa.
 3. W związku z informacją, o której mowa w ust. 1, otrzymaną od dostawcy przyjmującego, dostawca przekazujący dokonuje następujących czynności, o ile są objęte upoważnieniem:
 - 1) przekazuje dostawcy przyjmującemu informacje, o których mowa w ust. 1 pkt 1 i 2, w ciągu 5 dni roboczych od daty otrzymania upoważnienia;
 - 2) ze skutkiem od dnia określonego w upoważnieniu przestaje akceptować przychodzące na rachunek płatniczy polecenia przelewu i zapłaty (jeśli nie zapewnia ich automatycznego przekierowywania);
 - 3) w przypadku odmowy przyjęcia transakcji informuje płatnika lub odbiorcę o jej przyczynach;
 - 4) anuluje zlecenia stałe ze skutkiem od dnia określonego w upoważnieniu;
 - 5) przekazuje pieniądze z rachunku płatniczego, który dotąd prowadził, na rachunek płatniczy prowadzony przez dostawcę przyjmującego, w dniu określonym w upoważnieniu;
 - 6) zamyka rachunek płatniczy w dniu określonym w upoważnieniu, jeżeli nie ma na nim nieuregulowanych zobowiązań i pod warunkiem że zakończą się czynności z pkt 1–3.
 4. Gdy na rachunku są nieuregulowane zobowiązania, przez co nie można go zamknąć w terminie, o którym mowa w ust. 3 pkt 5, dostawca przekazujący niezwłocznie informuje o tym konsumenta.
 5. Dostawca przyjmujący w ciągu 5 dni roboczych od otrzymania tej informacji, o których mowa w ust. 1 pkt 1 i 2:
 - 1) ustanawia i realizuje zlecenia stałe dotyczące poleceń przelewu, o które wystąpił konsument, ze skutkiem od dnia wskazanego w upoważnieniu;
 - 2) przygotowuje się do akceptowania poleceń zapłaty i akceptuje polecenia zapłaty ze skutkiem od dnia wskazanego w upoważnieniu;
 - 3) informuje konsumenta o przysługujących mu prawach, gdy następuje przeniesienie polecenia zapłaty w euro realizowanego w Unii Europejskiej, a dostawcy usług płatniczych płatnika i odbiorcy znajdują się w Unii; wówczas klient ma prawo zlecić swojemu dostawcy usług płatniczych, aby:
 - a) ograniczył pobrania z tytułu polecenia zapłaty do określonej kwoty, częstotliwości lub obu takich pułapów;
 - b) skontrolował każde polecenie zapłaty oraz sprawdził, czy kwota i częstotliwość odpowiada treści upoważnienia; odbywa się to przed obciążeniem rachunku płatniczego i jest możliwe, gdy upoważnienie w ramach schematu płatniczego nie przewiduje prawa do zwrotu kwoty transakcji;
 - c) zablokował wszelkie polecenia zapłaty z rachunku płatniczego klienta lub zainicjowane przez określonego odbiorcę / określonych odbiorców;
 - d) dopuścił jedynie polecenia zapłaty zainicjowane przez jednego odbiorcę lub większą liczbę określonych odbiorców.
- Podstawa prawna: art. 5 ust. 3 lit. d rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 260/2012 z dnia 14 marca 2012 r. ustanawiającego wymogi techniczne i handlowe w odniesieniu do poleceń przelewu i poleceń zapłaty w euro oraz zmieniającego rozporządzenie (WE) nr 924/2009;
- 4) informuje płatników wskazanych w upoważnieniu i dokonujących regulaminie przychodzących poleceń przelewu na rachunek płatniczy konsumenta o danych identyfikujących rachunek

- płatniczy konsumenta u dostawcy przyjmującego oraz przekazuje płatnikom kopię upoważnienia;
- 5) informuje odbiorców określonych w upoważnieniu i stosujących polecenie zapłaty do pobierania pieniędzy z rachunku płatniczego konsumenta o danych identyfikujących rachunek u dostawcy przyjmującego oraz o dniu, od którego polecenia zapłaty mają być realizowane z tego rachunku, a także przekazuje tym odbiorcom kopię upoważnienia.
 6. Gdy konsument osobiście przekazuje płatnikom lub odbiorcom informacje, o których mowa w ust. 5 pkt 4 i 5, wówczas dostawca przyjmujący:
 - 1) przekazuje konsumentowi dane identyfikujące rachunek płatniczy w ciągu 5 dni roboczych,
 - 2) wskazuje datę, od której zlecenia stałe dotyczące poleceń przelewu oraz polecenia zapłaty mają być wykonywane z rachunku płatniczego, który będzie prowadził dostawca przyjmujący.
 7. Datę, od której zlecenia stałe dotyczące poleceń przelewu oraz polecenia zapłaty mają być wykonywane z rachunku płatniczego prowadzonego przez dostawcę przyjmującego, ustala się na co najmniej 6 dni roboczych od dnia, w którym dostawca przyjmujący otrzymał dokumenty od dostawcy przekazującego. Gdy data jest określona na dzień wcześniejszy, zlecenia stałe dotyczące poleceń przelewu oraz polecenia zapłaty dostawca przyjmujący wykonuje po upływie 6 dni roboczych od dnia, w którym otrzymał te dokumenty.
 8. Jeżeli konsument poinformuje dostawcę, który prowadzi jego rachunek płatniczy w Polsce, że zamierza otworzyć rachunek płatniczy u dostawcy prowadzącego działalność w innym państwie członkowskim, wówczas dostawca prowadzący rachunek płatniczy, po otrzymaniu tej informacji:
 - 1) przekazuje konsumentowi nieodpłatnie wykaz istniejących zleceń stałych dotyczących poleceń przelewu oraz udzielone przez dłużnika zgody na realizację poleceń zapłaty, o ile są dostępne,
 - 2) przekazuje informacje o regularnie przychodzących poleceniach przelewu oraz zleconych przez wierzyciela poleceniach zapłaty zrealizowanych na rachunku płatniczym konsumenta w ciągu 13 miesięcy poprzedzających dzień otrzymania informacji;
 - 3) przekazuje pieniądze z rachunku płatniczego konsumenta na rachunek u nowego dostawcy usług płatniczych, o ile informacja zawiera dane umożliwiające jego identyfikację i identyfikację rachunku płatniczego konsumenta;
 - 4) zamyka rachunek płatniczy konsumenta, o ile otrzymał takie żądanie.
 9. Gdy konsument nie ma na rachunku płatniczym nieuregulowanych zobowiązań, dostawca prowadzący ten rachunek realizuje kroki określone w ust. 8 w dniu wskazanym przez konsumenta. Robi to jednak najwcześniej po upływie 6 dni roboczych od daty otrzymania informacji. Konsument i dostawca przekazujący mogą uzgodnić inny termin. Gdy na rachunku są nieuregulowane zobowiązania, które uniemożliwiają jego zamknięcie, dostawca przekazujący niezwłocznie informuje o tym konsumenta.

IV. Zakres usług płatniczych u dostawcy przyjmującego, warunki ich świadczenia oraz możliwe ograniczenia, które mogą wynikać w trakcie przeniesienia rachunku płatniczego w powiązaniu z tymi usługami

Zakres usług płatniczych, które świadczy dostawca przyjmujący oraz warunki ich świadczenia wynikają z obowiązującej u niego taryfy opłat i prowizji. Ewentualne ograniczenia, które mogą pojawić się w trakcie przenoszenia rachunku płatniczego w powiązaniu z tymi usługami, mogą wynikać z tego, że:

- 1) dostawca przyjmujący nie świadczy określonych usług, które zapewniał dotychczas dostawca

- przekazujący,
- 2) dostawca przyjmujący świadczy te usługi w innym zakresie, niż robił to dostawca przekazujący.

Te kwestie mają indywidualny charakter. Szczegółowych informacji udzielają doradcy klienta w P-M BS. Doradca klienta ma również obowiązek udostępnić klientowi dokumenty, z których wynika zakres usług płatniczych świadczonych przez dostawcę przyjmującego oraz warunki ich świadczenia.

V. Opłaty związane z przeniesieniem rachunku płatniczego

1. Opłaty, które dostawca przekazujący lub dostawca przyjmujący pobierają od konsumenta za czynności inne niż przekazywanie informacji, o których mowa w pkt III ust. 1 pkt 1 i 2, nie mogą być wyższe niż rzeczywiste koszty ponoszone przez danego dostawcę.
2. Dostawca przekazujący nie może pobierać opłat od konsumenta oraz dostawcy przyjmującego za przekazywanie informacji, o które zwrócił się ten dostawca zgodnie z pkt III ust. 1 pkt 1 i 2.
3. Opłaty związane z przeniesieniem rachunku znajdują się w obowiązującej u dostawców taryfie opłat i prowizji. Aktualna taryfa opłat i prowizji stosowana przez dostawcę przekazującego i przyjmującego, dostępne są u doradcy klienta w P-M BS. Te dokumenty znajdują się również na stronach internetowych dostawców usług płatniczych.
4. P-M BS nie pobiera opłat za przeniesienie rachunku płatniczego.

VI. Dane, które konsument będzie musiał przedstawić, aby przenieść rachunek płatniczy

Aby rozpocząć procedurę przeniesienia rachunku, konsument jest zobowiązany wskazać:

- 1) dostawcę przekazującego i dostawcę przyjmującego,
- 2) rachunki, które mają być przeniesione,
- 3) stan środków na tych rachunkach,
- 4) zakres usług, które mają zostać przeniesione w związku z przeniesieniem rachunku,
- 5) przychodzące polecenia przelewu i zlecenia stałe dotyczące poleceń przelewu; musi także udzielić dostawcy przyjmującemu zgód na realizację poleceń zapłaty, które mają zostać przeniesione,
- 6) datę, od której zlecenia stałe dotyczące poleceń przelewu oraz polecenia zapłaty mają być wykonywane z rachunku płatniczego prowadzonego przez dostawcę przyjmującego,
- 7) płatników dokonujących regularnie przychodzących poleceń przelewu na jego rachunek płatniczy,
- 8) odbiorców stosujących polecenie zapłaty do pobierania pieniędzy z jego rachunku płatniczego.

VII. Pozasądowe procedury rozstrzygania sporów (w tym sądy polubowne)

1. Nasz bank podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.
2. Jeśli masz spór z naszym bankiem, możesz zwrócić się o pomoc do Miejskiego lub Powiatowego Rzecznika Konsumenta.
3. Gdy nie zgadzasz się ze stanowiskiem w odpowiedzi na reklamację, możesz:
 - 1) odwołać się do Prezesa Zarządu P-M Banku Spółdzielczego,
 - 2) złożyć zapis na Sąd Polubowny przy Komisji Nadzoru Finansowego,
 - 3) skorzystać z instytucji Arbitra Bankowego przy Związku Banków Polskich,
 - 4) złożyć wniosek do Rzecznika Finansowego w sprawie rozwiązania sporu,
 - 5) skierować sprawę do sądu powszechnego.

4. Jeśli składasz skargę na działalność Zarządu Banku, odwołujesz się do Rady Nadzorczej Banku. Procedura jest taka jak w przypadku reklamacji.
5. Postępowanie w sprawie pozasądowego rozwiązywania sporów konsumenckich w rozumieniu ustawy z 23 września 2016 r. mogą prowadzić:
 - 1) Rzecznik Finansowy (<https://www.rf.gov.pl>),
 - 2) Sąd Polubowny przy Komisji Nadzoru Finansowego (<https://www.knf.gov.pl>)
 - 3) Bankowy Arbitraż Konsumencki przy Związku Banków Polskich (<https://www.zbp.pl>).