



KOMUNIKAT w sprawie trybu przeniesienia rachunku do innego banku

Obowiązki i uprawnienia dostawcy (banku) przyjmującego

W terminie 2 dni roboczych od otrzymania upoważnienia klienta do przeniesienia rachunku dostawca przyjmujący (bank przyjmujący) powinien zwrócić się do dostawcy przekazującego (DNB Bank Polska S.A.) o dokonanie następujących czynności, o ile zostały objęte upoważnieniem:

1. Przekazanie dostawcy przyjmującemu oraz klientowi, w przypadku kiedy tego zażądał, wykazu istniejących zleceń stałych oraz dostępnych informacji o udzielonych zgodach na realizację poleceń zapłaty, które mają być przeniesione.

Przenoszone polecenia zapłaty dostawca przyjmujący wykonuje **po upływie 6 dni roboczych** od dnia otrzymania dokumentów przekazanych przez dostawcę przekazującego.

2. Przekazanie dostawcy przyjmującemu oraz klientowi, jeśli tego zażądał, dostępnych informacji o regularnie przychodzących przelewach oraz zleconych poleceniach zapłaty zrealizowanych na rachunku klienta w ciągu 13 miesięcy poprzedzających dzień zwrócenia się o te informacje.
3. Zaprzestanie akceptowania poleceń zapłaty i przychodzących przelewów, ze skutkiem od dnia określonego w upoważnieniu, w przypadku kiedy dostawca przekazujący nie zapewnia automatycznego przekierowania przychodzących przelewów i poleceń zapłaty na rachunek płatniczy klienta u dostawcy przyjmującego.
4. Anulowanie zleceń stałych ze skutkiem od dnia określonego upoważnieniem.
5. Przekazanie środków pieniężnych pozostających na rachunku prowadzonym przez dostawcę przekazującego w dniu określonym przez klienta w upoważnieniu.
6. Zamknięcie rachunku prowadzonego przez dostawcę przekazującego w dniu wskazanym przez klienta w upoważnieniu.

W terminie 5 dni roboczych od otrzymania od dostawcy przekazującego informacji wymienionych w pkt. 1 i 2 powyżej **dostawca przyjmujący** wykonuje następujące czynności, o ile objęte są upoważnieniem:

1. Ustanawia i realizuje zlecenia stałe, o których ustanowienie wystąpił klient ze skutkiem od dnia wskazanego w upoważnieniu.
2. Dokonuje niezbędnych przygotowań do akceptacji poleceń zapłaty i akceptuje polecenia zapłaty ze skutkiem od dnia wskazanego w upoważnieniu.
3. Informuje płatników wskazanych w upoważnieniu/wniosku i dokonujących regularnie przychodzących przelewów na rachunek płatniczy klienta o danych identyfikujących rachunek płatniczy klienta u dostawcy przyjmującego oraz przekazuje płatnikom kopię upoważnienia.
4. Informuje odbiorców określonych w upoważnieniu/wniosku i stosujących polecenia zapłaty do rachunku płatniczego klienta o danych identyfikujących rachunek płatniczy klienta u dostawcy przyjmującego oraz o dniu, od którego polecenia zapłaty mają być realizowane z tego rachunku, a także przekazuje tym odbiorcom kopię upoważnienia.

Obowiązki i uprawnienia dostawcy przekazującego (DNB Bank Polska S.A.)

Dostawca przekazujący dokonuje następujących czynności, o ile były objęte upoważnieniem:

1. Przekazuje w terminie 5 dni roboczych od dnia otrzymania upoważnienia klienta, dostawcy przyjmującemu oraz klientowi, jeśli tego zażądał:
 - wykaz istniejących zleceń stałych oraz dostępnych informacji o udzielonych zgodach na realizację poleceń zapłaty,
 - dostępne informacje o regularnie przychodzących przelewach oraz zleconych przez wierzyciela poleceniach zapłaty zrealizowanych na rachunku płatniczym klienta w ciągu 13 miesięcy poprzedzających dzień zwrócenia się o te informacje.
2. Zaprzestaje od dnia określonego w upoważnieniu akceptowania przychodzących na rachunek płatniczy przelewów i poleceń zapłaty, a w przypadku odmowy przyjęcia informuje płatnika lub odbiorcę o przyczynach odmowy.
3. Anuluje zlecenia stałe ze skutkiem od dnia określonego w upoważnieniu.
4. Przekazuje środki pieniężne pozostające na rachunku płatniczym prowadzonym przez dostawcę przekazującego na rachunek płatniczy prowadzony przez dostawcę przyjmującego w dniu określonym w upoważnieniu.
5. Zamyka rachunek płatniczy w dniu określonym w upoważnieniu, jeśli nie istnieją na nim nieregulowane zobowiązania uniemożliwiające jego zamknięcie pod warunkiem zakończenia ww. czynności.



W przypadku gdy niuregulowane zobowiązania uniemożliwiają zamknięcie rachunku dostawca przekazujący niezwłocznie informuje o tym klienta.

Jeżeli klient poinformuje dostawcę prowadzącego na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej jego rachunek płatniczy o zamiarze otwarcia rachunku płatniczego u dostawcy prowadzącego działalność w innym państwie UE, dostawca prowadzący rachunek płatniczy, po otrzymaniu tej informacji:

1. Przekazuje klientowi, nieodpłatnie, wykaz istniejących zleceń stałych dotyczących poleceń przelewu oraz udzielonych przez zgodach na realizację poleceń zapłaty, o ile są dostępne, a także dostępne informacje o regularnie przychodzących poleceniach przelewu oraz zleconych przez poleceniach zapłaty zrealizowanych na rachunku płatniczym konsumenta w ciągu 13 miesięcy poprzedzających dzień otrzymania informacji.
2. Przekazuje środki pieniężne pozostające na rachunku na rachunek u nowego dostawcy usług płatniczych, o ile informacja zawiera dane umożliwiające jego identyfikację i identyfikację rachunku płatniczego.
3. Zamyka rachunek, o ile takie żądanie jest objęte informacją.
4. W przypadku gdy klient nie ma na rachunku niuregulowanych zobowiązań, dostawca prowadzący rachunek realizuje czynności określone w pkt. 1 w dniu wskazanym przez klienta, nie wcześniej jednak niż po upływie 6 dni roboczych od dnia otrzymania informacji klienta, chyba że klient i dostawca uzgodnią inny termin. W przypadku gdy na rachunku znajdują się niuregulowane zobowiązania, które uniemożliwiają jego zamknięcie, dostawca niezwłocznie informuje o tym klienta.

Ograniczenia w przenoszeniu rachunków

Przeniesienie rachunku/usług płatniczych może być utrudnione lub całkowicie niemożliwe jeżeli na rachunku istnieją niuregulowane zobowiązania, w tym:

- blokada środków z tytułu nierozliczonej transakcji płatniczej,
- dokonywane są spłaty kredytów, w tym udzielone z wykorzystaniem karty kredytowej,
- dokonano zajęcia środków w toku postępowania egzekucyjnego lub zabezpieczającego,
- blokady środków,
- została ustanowiona kaucja środków na poczet zobowiązań konsumenta wobec innego dostawcy,
- saldo zerowe i zaległe opłaty, w przypadku gdy dostawca przyjmujący nie wprowadza przekroczenia salda na rachunku, a opłaty są naliczone, ale nie zostały pobrane,
- saldo ujemne,
- otwarta akredytywa, otwarte inkaso dokumentowe lub inkaso czeków w obrocie krajowym lub dewizowym,
- rachunek prowadzony dla Klienta, wobec którego zostało wydane postanowienie o ogłoszeniu przez niego upadłości lub który złożył wniosek o ogłoszenie upadłości.

Klientowi przysługuje prawo do skorzystania z sądowego lub pozasądowego rozstrzygnięcia sporów z Bankiem. Podmiotami właściwymi do rozstrzygnięcia sporów pozasądowych są:

1. Bankowy Arbitraż Konsumentki (Arbiter Bankowy) działający przy Związku Banków Polskich.
2. Rzecznik Finansowy - www.rf.gov.pl.
3. Klient może zwrócić się o pomoc do Miejskich lub Powiatowych Rzeczników Konsumentów.
4. Klient może wnieść skargę na Bank do Komisji Nadzoru Finansowego.
5. Organem nadzoru właściwym w sprawach z zakresu ochrony konsumentów jest Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów.
6. Dostawca przyjmujący lub dostawca przekazujący niezwłocznie wyrównuje każdą szkodę Klienta wynikającą bezpośrednio z niewywiązania się dostawców: przekazującego lub przyjmującego z terminów i warunków przeniesienia rachunku/usług.