

Informacja o trybie przeniesienia rachunku płatniczego



Alior Bank Spółka Akcyjna zwany dalej „dostawą przyjmującym”, informuje o sposobie przeniesienia rachunku płatniczego od dotychczasowego banku, zwanego dalej „dostawcą przekazującym”:

1. **Konsument** składa u dostawcy przyjmującego dokumenty *Upoważnienia do przeniesienia rachunku płatniczego oraz Wniosek o przeniesienie rachunku płatniczego przez konsumenta*.
 2. **Dostawca przyjmujący**, w terminie 2 dni roboczych od dnia otrzymania upoważnienia, zwraca się do dostawcy przekazującego o dokonanie następujących czynności, o ile zostały zawarte w upoważnieniu:
 - 1) przekazania dostawcy przyjmującemu oraz konsumentowi, w przypadku gdy tego zażądał, wykazu istniejących zleceń stałych dotyczących poleceń przelewu oraz dostępnych informacji o udzielonych zgodach na realizację poleceń zapłaty, które mają zostać przeniesione,
 - 2) przekazania dostawcy przyjmującemu oraz konsumentowi, w przypadku gdy tego zażądał, dostępnych informacji o regularnie przychodzących poleceniach przelewu oraz zleconych przez wierzyciela poleceniach zapłaty zrealizowanych na rachunku płatniczym konsumenta w ciągu 13 miesięcy poprzedzających dzień zwrócenia się o te informacje,
 - 3) zaprzestania akceptowania poleceń zapłaty i przychodzących poleceń przelewu, ze skutkiem od dnia określonego w upoważnieniu, w przypadku gdy dostawca przekazujący nie zapewnia automatycznego przekierowywania przychodzących poleceń przelewu i poleceń zapłaty na rachunek płatniczy konsumenta u dostawcy przyjmującego,
 - 4) anulowania zleceń stałych ze skutkiem od dnia określonego w upoważnieniu,
 - 5) przekazania środków pieniężnych pozostających na rachunku płatniczym prowadzonym przez dostawcę przekazującego w dniu określonym przez konsumenta w upoważnieniu,
 - 6) zamknięcia rachunku płatniczego konsumenta prowadzonego przez dostawcę przekazującego w dniu wskazanym przez konsumenta w upoważnieniu.
 3. **Dostawca przekazujący** dokonuje następujących czynności, o ile są objęte upoważnieniem:
 - 1) przekazuje dostawcy przyjmującemu informacje, o których mowa w ppkt. 1 - 6 powyżej, w terminie 5 dni roboczych od dnia otrzymania upoważnienia,
 - 2) ze skutkiem od dnia określonego w upoważnieniu zaprzestaje akceptowania przychodzących na rachunek płatniczy poleceń przelewu i poleceń zapłaty w przypadku gdy nie zapewnia automatycznego przekierowywania przychodzących poleceń przelewu i poleceń zapłaty na rachunek płatniczy posiadany lub otwarty przez konsumenta u dostawcy przyjmującego, a w przypadku odmowy przyjęcia transakcji 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 niego na rachunek płatniczy prowadzony przez dostawcę przyjmującego, w dniu określonym w upoważnieniu,
 - 5) zamyka rachunek płatniczy w dniu określonym w upoważnieniu, jeżeli nie istnieją na nim nieuregulowane zobowiązania uniemożliwiające jego zamknięcie, i pod warunkiem zakończenia czynności wymienionych w ppkt 1-3.
 4. Konsument ma możliwość skorzystania z usług płatniczych prowadzonych przez dostawcę przyjmującego w następującym zakresie:
 - 1) przeniesienie rachunku + salda rachunku + polecenia zapłaty oraz/lub polecenia przelewu i zlecenia stałego dotyczącego polecenia przelewu,
 - 2) przeniesienie rachunku + salda rachunku
 - 3) przeniesienie samego salda rachunku
 - 4) przeniesienie salda rachunku+ polecenia zapłaty oraz/lub polecenia przelewu i zlecenia stałego dotyczącego polecenia przelewu
 - 5) przeniesienie tylko polecenia zapłaty oraz/lub polecenia przelewu i zlecenia stałego dotyczącego polecenia przelewu
- Wskazane czynności mają zastosowanie do rachunków płatniczych umożliwiających co najmniej:
- 1) dokonywanie wpłat środków pieniężnych na ten rachunek,
 - 2) dokonywanie wypłat gotówki z rachunku,
 - 3) zlecenie i odbieranie transakcji płatniczych.

Dostawca przyjmujący, który nie świadczy usług świadczonych przez dostawcę przekazującego w ramach prowadzonego rachunku płatniczego, nie jest obowiązany do ich świadczenia w ramach rachunku otwieranego przez niego dla konsumenta w ramach przeniesienia rachunku.

W trakcie przenoszenia rachunku płatniczego mogą wystąpić następujące trudności związane z powyższymi usługami, gdy konsument posiada rachunek:

- 1) na którym jest blokada środków z tytułu nierozliczonej transakcji płatniczej,
 - 2) z którego są dokonywane spłaty kredytów, w tym udzielonych z wykorzystaniem karty kredytowej,
 - 3) na którym dokonano zajęcia środków w toku postępowania egzekucyjnego lub zabezpieczającego,
 - 4) z blokadami środków,
 - 5) na którym została ustanowiona kaucja środków na poczet zobowiązań konsumenta wobec innego dostawcy,
 - 6) z saldem zerowym i zaległymi opłatami, w przypadku gdy dostawca przyjmujący nie wprowadza przekroczenia salda na rachunku, a opłaty są naliczone, ale nie zostały pobrane,
 - 7) z saldem ujemnym,
 - 8) z otwartą akredytywą, otwartym inkasem dokumentowym lub inkasem czeków w obrocie krajowym lub dewizowym,
 - 9) prowadzony dla konsumenta, wobec którego zostało wydane postanowienie o ogłoszeniu przez niego upadłości lub który złożył wniosek o ogłoszenie upadłości,
 - 10) powiązany z członkostwem u dostawcy prowadzącego taki rachunek.
5. Dostawca przyjmujący nie pobiera od konsumenta opłat w związku z przeniesieniem rachunku płatniczego.
6. W celu przeniesienia rachunku płatniczego konsument zobowiązany jest wypełnić *wniosek o przeniesienie rachunku płatniczego przez konsumenta i upoważnienie do przeniesienia rachunku płatniczego* oraz przedstawić w nich swoje dane:
- 1) Imię i nazwisko,
 - 2) PESEL,
 - 3) Data i miejsce urodzenia,
 - 4) Rodzaj, seria i numer dokumentu potwierdzającego tożsamość – aktualny oraz ten którym konsument legitymował się u dostawcy przekazującego (*jeśli był inny niż aktualny*)
 - 5) Adres zamieszkania
 - 6) Adres do korespondencji
 - 7) Numer telefonu kontaktowego
 - 8) Adres e-mail
 - 9) Status rezydencji
 - 10) Numer rachunku, który ma zostać przeniesiony
 - 11) Instytucje, które mają zostać powiadomione o zmianie rachunku przez konsumenta (*nazwa i adres*)
7. Konsument ma możliwość pozasądowego rozstrzygnięcia sporów dotyczących relacji z dostawcą przyjmującym poprzez zwrócenie się do:
- 1) Arbitra Bankowego – w trybie pozasądowego postępowania w celu rozwiązania sporu (szczegółowe informacje o Bankowym Arbitrażu Konsumentckim dostępne są na stronie internetowej Banku, w rejestrze podmiotów uprawnionych prowadzonym przez Prezesa UOKiK oraz na stronie internetowej www.zbp.pl);
 - 2) Rzecznika Finansowego - w trybie skargowym lub pozasądowego postępowania w celu rozwiązywania sporu (szczegółowe informacje dostępne na stronie internetowej www.rf.gov.pl).
- Jednocześnie Sądem właściwym dla rozstrzygnięcia sporów związanych z wykonywaniem umowy jest sąd pierwszej instancji, w którego okręgu konsument ma miejsce zamieszkania.