



## Informacja o trybie przeniesienia rachunku płatniczego w BNP Paribas Bank Polska Spółka Akcyjna („Bank BNP Paribas“)

### INFORMACJE OGÓLNE I ZAKRES PRZENOSZONYCH RACHUNKÓW

Przenoszenie rachunków bankowych ma na celu ułatwienie Klientom indywidualnym zmianę podmiotu prowadzącego rachunek płatniczy. Ma służyć tym Klientom, którzy zdecydowali się skorzystać z usług nowego banku i tym samym chcieliby – po otwarciu nowego rachunku płatniczego – przenieść wybrane usługi płatnicze powiązane z dotychczasowym rachunkiem do nowego banku.

Przenoszeniu podlegają wybrane przez Klienta usługi płatnicze, tj. polecenia zapłaty i/lub zlecenia stałe jak również dodatnie salda na dotychczasowych rachunkach płatniczych Klienta. Usługa obejmuje również ewentualne zamknięcie dotychczasowego rachunku płatniczego prowadzonego dla Klienta.

### KROKI NIEZBĘDNE DO PRZENIESIENIA RACHUNKU DO BANKU BNP PARIBAS

1. Złożenie przez Klienta w oddziale Banku BNP Paribas (tzw. dostawca przyjmujący) następujących dokumentów:
  - ✓ upoważnienia do przeniesienia rachunku płatniczego;
  - ✓ wniosku o przeniesienie rachunku płatniczego przez Klienta;przy czym w przypadku rachunku wspólnego dokumenty podpisują wszyscy właściciele rachunku.
2. Bank BNP Paribas w terminie 2 dni roboczych od dnia otrzymania upoważnienia, zwraca się do dotychczasowego banku prowadzącego rachunek (dostawcy przekazującego) o dokonanie następujących czynności, o ile zostały zawarte w upoważnieniu:
  - 1) przekazania do Banku BNP Paribas oraz Klientowi, 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 do Banku BNP Paribas oraz Klientowi, w przypadku gdy tego zażądał, dostępnych informacji o regularnie przychodzących poleceniach przelewu oraz zleconych przez wierzyciela poleceniach zapłaty zrealizowanych na rachunku płatniczym Klienta 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 dotychczasowy bank nie zapewnia automatycznego przekierowywania przychodzących poleceń przelewu i poleceń zapłaty na rachunek płatniczy Klienta u dostawcy przyjmującego,
  - 4) anulowania zleceń stałych ze skutkiem od dnia określonego w upoważnieniu,
  - 5) przekazania środków pieniężnych pozostających na rachunku płatniczym prowadzonym przez dotychczasowy bank w dniu określonym przez Klienta w upoważnieniu,
  - 6) zamknięcia rachunku płatniczego Klienta prowadzonego przez dostawcę przekazującego w dniu wskazanym przez Klienta w upoważnieniu.
3. Dotychczasowy bank dokonuje następujących czynności, o ile są objęte upoważnieniem:
  - 1) przekazuje do Banku BNP Paribas informacje, o których mowa powyżej (w punkcie 2 ppkt 1) i 2), 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 Klienta 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 powyżej; w przypadku, gdy nie jest możliwe zamknięcie rachunku płatniczego powiadamia o tym niezwłocznie Klienta.
4. Bank BNP Paribas w terminie 5 dni roboczych od dnia otrzymania informacji, o których mowa w pkt. 2. ppkt 1) i 2) wykonuje następujące czynności, o ile są objęte upoważnieniem:
- 1) ustanawia i realizuje zlecenia stałe dotyczące poleceń przelewu, o których ustanowienie wystąpił Klient, ze skutkiem od dnia wskazanego w upoważnieniu;
  - 2) dokonuje niezbędnych przygotowań do akceptowania poleceń zapłaty i akceptuje polecenia zapłaty ze skutkiem od dnia wskazanego w ww. upoważnieniu;
  - 3) w stosownych przypadkach informuje Klienta o prawach przysługujących mu zgodnie z 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 ww. upoważnieniu i dokonujących regularnie przychodzących poleceń przelewu na rachunek Klienta o danych identyfikujących rachunek Klienta u dostawcy przyjmującego oraz przekazuje płatnikom kopię ww. upoważnienia;
  - 5) informuje odbiorców określonych w ww. upoważnieniu i stosujących polecenie zapłaty do pobierania środków pieniężnych z rachunku Klienta o danych identyfikujących rachunek Klienta u dostawcy przyjmującego oraz o dniu, od którego polecenia zapłaty mają być realizowane z tego rachunku, a także przekazuje tym odbiorcom kopię upoważnienia.
5. Datę, od której zlecenia stałe dotyczące poleceń przelewu oraz polecenia zapłaty mają być wykonywane z rachunku prowadzonego przez dostawcę przyjmującego, ustala się na co najmniej 6 dni roboczych licząc od dnia otrzymania przez Bank BNP Paribas dokumentów przekazanych przez dotychczasowy Bank zgodnie z pkt. 3. W przypadku określenia daty na dzień wcześniejszy, zlecenia stałe dotyczące poleceń przelewu oraz polecenia zapłaty Bank BNP Paribas wykonuje po upływie 6 dni roboczych od dnia otrzymania tych dokumentów.

#### **PRZENIESIENIE RACHUNKU Z BANKU BNP PARIBAS DO INNEGO BANKU**

Jeśli Klient chce przenieść rachunek z Banku BNP Paribas do innego podmiotu, powinien wykonać analogiczne kroki, jak w przypadku przeniesienia rachunku do Banku BNP Paribas, przy czym stosowny wniosek (wraz z upoważnieniem) o przeniesienie składa w wybranym przez siebie banku, który następnie kontaktuje się z Bankiem BNP Paribas.

W przypadku przeniesienia rachunku z Bank BNP Paribas, Klient można zażądać we właściwym wniosku:

- ✓ przeniesienie zleceń stałych;
- ✓ przeniesienie poleceń zapłaty;
- ✓ przeniesienie sald;
- ✓ zamknięcia rachunków;
- ✓ wykazu regularnie przychodzących poleceń przelewów lub poleceń zapłaty z ostatnich 13 miesięcy.

Wskazane czynności mają zastosowanie do rachunków płatniczych umożliwiających co najmniej:

- ✓ dokonywanie wpłat środków pieniężnych na ten rachunek;



- ✓ dokonywanie wypłat gotówki z rachunku;
- ✓ zlecanie i odbieranie transakcji płatniczych.

Jeśli Bank BNP Paribas albo wybrany przez Klienta Bank nie świadczy usług świadczonych przez dotychczasowy bank w ramach prowadzonego rachunku płatniczego, nie jest obowiązany do ich świadczenia w ramach rachunku otwieranego przez niego dla Klienta w ramach przeniesienia rachunku.

### **WSKAZANIE USŁUG PŁATNICZYCH, KTÓRE ŚWIADCZY BANK BNP PARIBAS ORAZ OKREŚLENIE WARUNKÓW NA JAKICH JE ŚWIADCZY**

Szczegółowy zakres usług płatniczych, które świadczy BNP Paribas dla Klienta indywidualnego w zakresie rachunku płatniczego (będącego rachunkiem bankowym) określają „Ogólne Warunki Umowy Rachunków bankowych, Karty oraz Elektronicznych Kanałów Dostępu” dostępne na stronie internetowej Banku BNP Paribas oraz w jego placówkach.

### **TRUDNOŚCI (MOŻLIWE OGRANICZENIA) JAKIE MOGĄ POJAWIĆ SIĘ PRZY PRZENOSZENIU RACHUNKU**

W trakcie przenoszenia rachunku płatniczego mogą wystąpić trudności, uniemożliwiające zamknięcie dotychczasowego rachunku Klienta, jeżeli dotyczy to w szczególności rachunku:

- :
- ✓ na którym jest blokada środków z tytułu nierozliczonej transakcji płatniczej,
  - ✓ z którego są dokonywane spłaty kredytów, w tym udzielonych z wykorzystaniem karty kredytowej,
  - ✓ na którym dokonano zajęcia środków w toku postępowania egzekucyjnego lub zabezpieczającego,
  - ✓ z blokadami środków,
  - ✓ na którym została ustanowiona kaucja środków na poczet zobowiązań Klienta wobec innego dostawcy,
  - ✓ 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,
  - ✓ z saldem ujemnym,
  - ✓ z otwartą akredytywą, otwartym inkasem dokumentowym lub inkasem czeków w obrocie krajowym lub dewizowym,
  - ✓ prowadzonego dla Klienta, wobec którego zostało wydane postanowienie o ogłoszeniu przez niego upadłości lub który złożył wniosek o ogłoszenie upadłości,
  - ✓ powiązanego z członkostwem u dostawcy prowadzącego taki rachunek.

### **OPŁATY**

Bank BNP Paribas nie pobiera od Klienta opłat w związku z przeniesieniem rachunku płatniczego.

### **DANE NIEZBĘDNE DO PRZENIESIENIA RACHUNKU**

W celu przeniesienia rachunku płatniczego Klient zobowiązany jest wypełnić wniosek o przeniesienie rachunku płatniczego (wraz z określeniem przedmiotem i zakresem przeniesienia) i upoważnienie do przeniesienia rachunku płatniczego oraz przedstawić w nich dane, takie jak:

- ✓ Imię i nazwisko,
- ✓ PESEL,
- ✓ Data i miejsce urodzenia,
- ✓ Rodzaj, seria i numer dokumentu potwierdzającego tożsamość – aktualny oraz ten którym Klient legitymował się u dostawcy przekazującego (jeśli był inny niż aktualny)



- ✓ Adres zamieszkania,
- ✓ Adres do korespondencji,
- ✓ Numer telefonu kontaktowego,
- ✓ Adres e-mail,
- ✓ Status rezydencji,
- ✓ Dane dostawcy przekazującego (nazwa banku, nazwa i adres oddziału),
- ✓ Instytucje, które mają zostać powiadomione o zmianie rachunku przez Klienta (nazwa i adres).

W celu przeniesienia rachunku, wskazane jest skorzystanie z formularza udostępnionego przez Bank.

### **PRAWO DO POZASĄDOWEGO ROZSTRZYGANIA SPORÓW**

W zakresie usługi przenoszenia rachunku, w przypadku sporu z bankiem podmiotem uprawnionym do prowadzenia postępowania w sprawie pozasądowego rozwiązywania sporów konsumenckich:

- ✓ Arbiter Bankowy przy Związku Banków Polskich (adres strony internetowej podmiotu: <https://zbp.pl/dla-konsumentow/arbiter-bankowy/dzialalnosc> lub inna „zakładka” strony [www.zbp.pl](http://www.zbp.pl)),
- ✓ Rzecznik Finansowy (adres strony internetowej podmiotu: <https://rf.gov.pl/polubowne>).

Klient może korzystać z pozasądowego rozwiązywania sporów z Bankiem w oparciu o obowiązujące w danym podmiocie procedury tego postępowania dostępne na wyżej wymienionych stronach internetowych.

Klient może ponadto korzystać z pozasądowego rozstrzygnięcia sporów przez sąd polubowny działający przy Komisji Nadzoru Finansowego zgodnie z procedurami dostępnymi na stronie internetowej podmiotu [http://www.knf.gov.pl/regulacje/Sad\\_Polubowny/](http://www.knf.gov.pl/regulacje/Sad_Polubowny/) lub w innej „zakładce” na stronie [www.knf.gov.pl](http://www.knf.gov.pl).

Jeśli zlecenie o przeniesienie rachunku jest składane on-line, Klient do ewentualnego rozstrzygnięcia sporu, może wykorzystać platformę ODR (platformę internetowego systemu rozstrzygnięcia sporów między konsumentami i przedsiębiorcami w ramach Unii Europejskiej pod adresem <http://ec.europa.eu/consumers/odr>). Platforma ODR umożliwia przekazywanie przez konsumenta skargi uprawnionemu podmiotowi (podmiotowi zajmującemu się pozasądowym rozwiązywaniem sporów).

### **INFORMACJE DODATKOWE**

1. W przypadku, gdy Klient chciałby osobiście przekazać informacje właściwym instytucjom o zmianie rachunku płatniczego, Bank BNP Paribas (jak również każdy inny bank przyjmujący) przekazuje Klientowi, w terminie 5 dni roboczych, dane identyfikujące rachunek płatniczy oraz określa datę, od której zlecenia stałe dotyczące poleceń przelewu oraz polecenia zapłaty mają być wykonywane z rachunku płatniczego.
2. Jeżeli Klient poinformuje bank prowadzący jego rachunek płatniczy o zamiarze otwarcia rachunku płatniczego w podmiocie prowadzącym działalność w państwie członkowskim Unii Europejskiej albo państwie członkowskim Europejskiego Porozumienia o Wolnym Handlu (EFTA) – strony umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym, bank prowadzący rachunek płatniczy, po otrzymaniu tej informacji:
  - 1) przekazuje Klientowi, nieodpłatnie, wykaz istniejących zleceń stałych dotyczących poleceń przelewu oraz udzielonych przez Klienta zgodach na realizację poleceń zapłaty, o ile są dostępne, a także dostępne informacje o regularnie przychodzących poleceniach przelewu oraz zleconych przez wierzyciela poleceniach zapłaty zrealizowanych na rachunku płatniczym Klienta w ciągu 13 miesięcy poprzedzających dzień otrzymania informacji;



- 2) przekazuje środki pieniężne pozostające na rachunku płatniczym Klienta na rachunek płatniczy Klienta u nowego dostawcy usług płatniczych, o ile informacja zawiera dane umożliwiające jego identyfikację i identyfikację rachunku płatniczego Klienta;
  - 3) zamyka rachunek płatniczy Klienta, o ile takie żądanie jest objęte informacją.
3. Bank BNP Paribas (jak również każdy bank przekazujący i przyjmujący), na żądanie Klienta udostępnia Klientowi, nieodpłatnie, dane dotyczące istniejących zleceń stałych i poleceń zapłaty, powiązanych z prowadzonymi przez niego rachunkami płatniczymi Klienta, które są objęte przeniesieniem.