BNP PARIBAS

Bank zmieniającego się świata

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 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 WARUNKOW 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, uniemożlwiające 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),
- ✓ 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 rozstrzygania 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/ lub w innej „zakładce" na stronie 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 rozstrzygania 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.