

## Informacja o trybie przeniesienia rachunku płatniczego

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

### INFORMACJE OGÓLNE I ZAKRES PRZENOSZONYCH RACHUNKÓW

Przenoszenie rachunków bankowych ma na celu ułatwienie Klientom indywidualnym zmianę banku. Ma służyć tym, którzy zdecydowali się skorzystać z usług nowego banku i tym samym chcieliby przenieść dotychczasowy rachunek lub wybrane usługi płatnicze powiązane z dotychczasowym rachunkiem do innego banku. Przenoszeniu podlegają: rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy wraz z powiązаныmi z nim wybranymi usługami płatniczymi, tj. poleceniami zapłaty i/lub zleceniami stałymi/, i/lub saldem. W przypadku, gdy Klient posiada już otwarty rachunek w nowym banku, przeniesieniu podlegają tylko usługi płatnicze lub saldo.

Klient może zawnieść o przeniesienie rachunku w walucie innej niż PLN. Bank Millennium akceptuje przenoszenie rachunków w walutach: PLN, EUR, USD, GBP, CHF. Jednakże Bank nie ustanawia zleceń stałych ani poleceń zapłaty na rachunkach walutowych, nie jest więc możliwe przeniesienie usług w ramach rachunku walutowego.

#### 1. Konsument składa u dostawcy przyjmującego dokumenty

- Upoważnienie do przeniesienia rachunku płatniczego
- 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. **Dostawca przyjmujący** w terminie 5 dni roboczych od dnia otrzymania informacji, o których mowa w pkt. 2. ppkt 1-6, wykonuje następujące czynności, o ile są objęte upoważnieniem:

- a. ustanawia i realizuje zlecenia stałe dotyczące poleceń przelewu, o których ustanowienie wystąpił konsument, ze skutkiem od dnia wskazanego w upoważnieniu;
- b. dokonuje niezbędnych przygotowań do akceptowania poleceń zapłaty i akceptuje polecenia zapłaty ze skutkiem od dnia wskazanego w ww. upoważnieniu;
- c. w stosownych przypadkach informuje konsumenta 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;
- d. informuje płatników wskazanych w ww. upoważnieniu i dokonujących regularnie przychodzących poleceń przelewu na rachunek konsumenta o danych identyfikujących rachunek konsumenta u dostawcy przyjmującego oraz przekazuje płatnikom kopię ww. upoważnienia;
- e. informuje odbiorców określonych w ww. upoważnieniu i stosujących polecenie zapłaty do pobierania środków pieniężnych z rachunku konsumenta o danych identyfikujących rachunek konsumenta 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 dostawcę przyjmującego dokumentów przekazanych przez dostawcę przekazującego zgodnie z pkt.3 ppkt.1. W przypadku określenia daty na dzień wcześniejszy, zlecenia stałe dotyczące poleceń przelewu oraz polecenia zapłaty dostawca przyjmujący wykonuje po upływie 6 dni roboczych od dnia otrzymania przez dostawcę przyjmującego tych dokumentów.

6. Dostawca przyjmujący świadczy następujące usługi płatnicze, z których Konsument można wybrać dowolne:

- a. przeniesienie zleceń stałych
- b. przeniesienie poleceń zapłaty
- c. przeniesienie salda
- d. zamknięcie rachunku
- e. wykaz regularnie przychodzących poleceń przelewów lub poleceń zapłaty z ostatnich 13 miesięcy

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.

7. Dostawca przyjmujący nie pobiera od konsumenta opłat w związku z przeniesieniem rachunku płatniczego.

8. 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) Dane dostawcy przekazującego (nazwa banku, nazwa i adres oddziału)
- 11) Instytucje, które mają zostać powiadomione o zmianie rachunku przez konsumenta (nazwa i adres)

9. Konsument ma możliwość pozasądowego rozstrzygnięcia sporów dotyczących relacji z dostawcą przyjmującym poprzez zwrócenie się do:

- 1) Arbitra Bankowego, który działa przy Związku Banków Polskich, w zakresie roszczeń określonych w Regulaminie Arbitrażu Konsumenckiego dostępnym na stronie internetowej Związku Banków Polskich ([www.zbp.pl/dla-konsumentow/arbiter-bankowy/dzialalnosc](http://www.zbp.pl/dla-konsumentow/arbiter-bankowy/dzialalnosc));

- 2) Rzecznika Finansowego - w trybie skargowym lub pozasądowego postępowania w celu rozwiązywania sporu (szczegółowe informacje dostępne na stronie internetowej [www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl)).
- 3) Jednocześnie sądem powszechnym miejscowo właściwym do rozpatrzenia sporu jest sąd właściwy ze względu na siedzibę dostawcy przyjmującego lub właściwy ze względu na miejsce wykonania umowy.