



ZWIĄZEK BANKÓW POLSKICH

**REKOMENDACJA**

**ZWIĄZKU BANKÓW POLSKICH**

**dotycząca dobrych praktyk w zakresie przenoszenia rachunków  
oszczędnościowo-rozliczeniowych dla klientów indywidualnych na  
polskim rynku bankowym**

**Niniejsza Rekomendacja została przyjęta przez Zarząd Związku Banków  
Polskich na posiedzeniu w dniu 12 sierpnia 2009 roku**

## WSTĘP

### **I. Przesłanki podjęcia inicjatywy przez ZBP/ Historia projektu na poziomie europejskim**

W opublikowanym w 2007 roku dokumencie „Single Market Review” Komisja Europejska wskazała m.in. na potrzebę opracowania rozwiązań umożliwiających klientom proste przenoszenie rachunku do innego banku (ang. *bank account mobility*). W tym kontekście powołała się na przykłady kilku krajów członkowskich, w których takie rozwiązania istnieją, w mniej lub bardziej zinstytucjonalizowanej formie, już obecnie.

Na początku 2008 roku doszło do spotkania DG Markt z delegacją EBIC (ang. *European Banking Industry Committee*), na którym poinformowano reprezentację sektora bankowego, iż Komisja oczekuje od nich opracowania wspólnych dobrowolnych regulacji dotyczących zasad i procedur przenoszenia rachunków bankowych przez klientów. W wyniku tej dyskusji EBIC powołała specjalną grupę roboczą, która zajęła się przygotowaniem europejskiego standardu w tym zakresie. Ostateczna akceptacja propozycji „Wspólnych zasad dotyczących przenoszenia rachunków bankowych” wypracowanych przez europejskie środowisko bankowe przez Komisję Europejską nastąpiła w grudniu ubiegłego roku.

Inicjatywa dobrych praktyk w zakresie mobilności rachunków bankowych prezentowana była już wcześniej informacyjnie na posiedzeniach Zarządu ZBP oraz wszystkich sekcji bankowych. Przedstawiciele ZBP brali udział w pracach odpowiedniej grupy roboczej na poziomie Europejskiej Federacji Bankowej.

### **II. Tryb prowadzenia prac w ramach Związku Banków Polskich**

Prace nad przygotowaniem polskiego sektora bankowego do nowych standardów zostały rozpoczęte jeszcze w pierwszej połowie ubiegłego roku, kiedy to, przy współdziałaniu reprezentantów kilku najbardziej zainteresowanych banków, ZBP brał udział w konsultacjach na poziomie europejskim. Jeszcze w grudniu 2008 roku odbyło się pierwsze spotkanie przedstawicieli banków w sprawie sposobu wdrażania standardu na rynku polskim w oparciu o zatwierdzony już oficjalny tekst standardu europejskiego.

### **III. Zawartość projektu Rekomendacji Związku Banków Polskich**

W przygotowywanym polskim standardzie uwzględniono wszystkie obligatoryjne elementy standardu europejskiego, ale jednocześnie starano się możliwie najpełniej uwzględnić także specyfikę polskiego rynku bankowego oraz ofertę produktową polskich banków w obszarze rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych oraz usług płatniczych. Troską grupy roboczej było także wybranie modelu, który powodowałby powstawanie jak najmniejszych kosztów po stronie banków w związku z wdrożeniem tej inicjatywy.

W poszczególnych zapisach sygnalizuje się pośrednio konsumentom pewne obiektywne uwarunkowania związane z przenoszeniem rachunków (np. fakt, iż nowy bank może przejąć wyłącznie realizację takich usług płatniczych, jakie ma w ofercie itp.).

W Rekomendacji skoncentrowano się głównie na określeniu: zakresu jej obowiązywania, ogólnych standardów związanych z informacjami przekazywanymi klientom odnośnie procesu przenoszenia rachunków, obowiązków i uprawnień uczestników tego procesu (tj. dotychczasowego banku, nowego banku i klienta).

Do najważniejszych merytorycznych postanowień Rekomendacji należą:

1. Rekomendacja ma zastosowanie do przenoszenia przez klienta indywidualnego (konsumenta) rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego, o którym mowa w Art. 49 ust. 1 pkt. 3 ustawy Prawo bankowe, oraz usług płatniczych i informacji powiązanych z tym rachunkiem, lub salda tego rachunku. Do usług płatniczych zalicza się stałe zlecenia oraz polecenia zapłaty.
2. Przeniesienie danej usługi płatniczej do nowego banku może odbywać się wyłącznie w przypadku, gdy jest on dostępny w ofercie nowego banku. Po przeniesieniu jego obsługa przebiegać będzie zgodnie z zasadami obowiązującymi w nowym banku. Jednak samo przeniesienie nie musi oznaczać rozwiązania umowy rachunku w dotychczasowym banku.
3. Zarówno dotychczasowy bank, jak i nowy bank bezpłatnie udziela klientowi jasnych i pełnych informacji dotyczących procesu przeniesienia rachunku.
4. W celu zapewnienia terminowego, sprawnego i bezpiecznego przenoszenia rachunków uzgodniono, że wymiana informacji/dokumentacji pomiędzy dotychczasowym a nowym bankiem odbywa się w formie elektronicznej, z wykorzystaniem aplikacji OGNIVO udostępnionej przez Krajową Izbę Rozliczeniową S.A., zapewniającej odpowiedni poziom bezpieczeństwa przesyłanych danych.
5. Podobnie jak ma to miejsce w standardzie europejskim, nowy bank będzie, na życzenie klienta, działać jako główny punkt kontaktowy, tj. przyjmować od klienta wszelkie dyspozycje oraz pełnomocnictwa, przejmie kontakty z dotychczasowym bankiem w imieniu klienta, udzieli pomocy w poinformowaniu stron trzecich (np. pracodawców, ZUS itp.) o szczegółach nowego rachunku bankowego itp.
6. Wprowadzono także – za standardem europejskim – termin 7 dni roboczych, w którym nowy bank powinien przekazać do dotychczasowego banku pełnomocnictwa oraz ustanowić usługi płatnicze.

7. Przeniesienie rachunku do nowego banku nie zwalnia klienta z zobowiązań wobec dotychczasowego banku (np. wynikających ze spłacanego kredytu, niespłaconych transakcji kartą płatniczą wydaną do przenieszonego rachunku). W celu utrzymania ciągłości płatności otrzymywanych i dokonywanych przez klienta, powinien on ustanowić dokładną datę, do której jego płatności mają być realizowane przez dotychczasowy bank i od której - przez nowy bank.
8. W Rekomendacji określone zostały precyzyjnie obowiązki i prawa dotychczasowego i nowego banku oraz klienta, a także wskazano obszary, za które odpowiedzialność ponoszą dotychczasowy oraz nowy bank.
9. Określono także kwestię opłat, które mogą być pobierane przez banki. W tym zakresie oparto się na standardzie europejskim. Wyraźnie przyjęto także zasadę, iż klient nie będzie obciążany żadnymi opłatami wynikającymi z błędów popełnionych przez w procesie przeniesienia rachunku.
10. Wskazano także listę rachunków oraz produktów/ usług bankowych, których przeniesienie może być niemożliwe w standardowej procedurze lub też może się opóźnić z przyczyn obiektywnych, jak np. rachunki, na których istnieje blokada z tytułu nierozliczonej transakcji dokonanej kartą debetową, rachunki z zajęciem egzekucyjnym czy rachunki wspólne.

Niniejsza Rekomendacja wchodzi w życie od 1 stycznia 2010 roku.

*Warszawa, sierpień 2009*

**REKOMENDACJA**  
**ZWIĄZKU BANKÓW POLSKICH**  
**dotycząca dobrych praktyk w zakresie przenoszenia rachunków**  
**oszczędnościowo-rozliczeniowych dla klientów indywidualnych na**  
**polskim rynku bankowym**

## I. Zakres

1. Niniejsza Rekomendacja ma zastosowanie do przenoszenia przez klienta indywidualnego (konsumenta) rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego, o którym mowa w Art. 49 ust. 1 pkt. 3 ustawy Prawo bankowe, zwanego dalej „rachunkiem”, oraz usług płatniczych<sup>1</sup> i informacji powiązanych z tym rachunkiem, lub salda tego rachunku, z jednego banku (zwanego dalej „dotychczasowym”) do drugiego banku (zwanego dalej „nowym”) na terenie Polski.
2. Do usług płatniczych, o których mowa w pkt. 1, zalicza się:
  - a) polecenia zapłaty,
  - b) zlecenia stałe.
3. Przeniesieniu, o którym mowa w pkt. 1, mogą podlegać wszystkie bądź wybrane usługi płatnicze Klienta, z uwzględnieniem załącznika nr 1 do niniejszej Rekomendacji.
4. Przeniesienie rachunku – oznacza podpisanie z nowym bankiem nowej umowy rachunku, otwarcie w nowym banku rachunku i ustanowienie na nim, lub na wskazanym przez Klienta, istniejącym już rachunku usług płatniczych, określonych w pkt. 2, o których przeniesienie wnioskował Klient i/lub przeniesienie na rachunek w nowym banku (zwanym dalej „nowym rachunkiem”) salda dotychczasowego rachunku oraz ewentualne rozwiązanie umowy dotychczasowego rachunku, z zastrzeżeniem pkt. 2 w tytule II.

## II. Ogólne informacje dotyczące przenoszenia rachunku

1. Przeniesienie danej usługi płatniczej do nowego banku może odbywać się wyłącznie w przypadku, gdy jest ona dostępna w ofercie nowego banku. Po jej przeniesieniu obsługa przebiegać będzie zgodnie z zasadami obowiązującymi w nowym banku.
2. Przeniesienie rachunku do nowego banku nie musi oznaczać rozwiązania umowy rachunku w dotychczasowym banku. Niniejsza Rekomendacja uwzględnia sytuację, w której Klient będzie prowadził równoległe dwa rachunki oraz ponosił związane z tym koszty (przeniesienie częściowe).
3. Przeniesienie rachunku, zakończone rozwiązaniem umowy rachunku w dotychczasowym banku, winno odbywać się z uwzględnieniem regulacji obowiązujących w dotychczasowym banku w zakresie sposobu rozwiązywania umowy rachunku oraz umów dotyczących usług z nim powiązanych (kart płatniczych, usług elektronicznych itp.).
4. Banki zobowiązują się dołożyć należytej staranności, by ich wewnętrzne regulacje nie opóźniały terminów, określonych w pkt. 3.

---

<sup>1</sup> Definicja zgodna z Dyrektywą 2007/64/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 13 listopada 2007 r. w sprawie usług płatniczych w ramach rynku wewnętrznego.

### **III. Proces informowania Klienta o możliwości przeniesienia rachunku**

1. Jeżeli Klient wyrazi wolę zmiany banku prowadzącego jego rachunek, lub realizującego jego płatności z wykorzystaniem usług płatniczych, o których mowa w tytule I pkt. 2, to bez względu na to, do którego banku Klient zwróci się o informacje z tym związane, zarówno dotychczasowy bank, jak i nowy bank bezpłatnie udzieli Klientowi jasnych i pełnych informacji dotyczących procesu przeniesienia rachunku.
2. Informacje, o których mowa w pkt. 1 będą wskazywały w szczególności:
  - a) Obowiązki i uprawnienia dotychczasowego banku, nowego banku oraz Klienta,
  - b) Przewidywany zakres czasowy procesu przeniesienia, z zastrzeżeniem przypadków, kiedy przeniesienie w ustalonych terminach nie będzie możliwe z uwagi na przeszkody zaistniałe w dotychczasowym banku,
  - c) ewentualne utrudnienia dla Klienta, mogące wyniknąć z tytułu przeniesienia,
  - d) ewentualnie naliczane opłaty, o których mowa w tytule VII.

### **IV. Obowiązki i uprawnienia nowego banku w procesie przenoszenia rachunku**

1. Nowy bank udzieli Klientowi pomocy w terminowym przeniesieniu rachunku, zgodnie z pkt. 6 poniżej.
2. Nowy bank przekaze Klientowi rzetelną informację o usługach płatniczych, jakie posiada w swojej ofercie, o warunkach, na jakich świadczy usługi, oraz o możliwych utrudnieniach/opóźnieniach lub też braku możliwości przeniesienia rachunku.
3. Nowy bank będzie, na życzenie Klienta, działać jako Główny Punkt Kontaktowy, tj.:
  - a) przyjmie od Klienta wszelkie dyspozycje oraz pełnomocnictwo dotyczące przeniesienia usług płatniczych i/lub salda rachunku, i/lub rozwiązania umowy rachunku w dotychczasowym banku, o których mowa w tytule VI pkt. 2.
  - b) porozumie się, w imieniu Klienta, z dotychczasowym bankiem w celu przekazania dyspozycji dotyczącej:
    - przeniesienia usługi płatniczej,
    - ewentualnego rozwiązania umowy dotychczasowego rachunku oraz uzyskania informacji niezbędnych do przeprowadzenia procesu przeniesienia,
  - c) przekaze pełnomocnictwo, o którym mowa w lit. a do dotychczasowego banku w formie zeskanowanej,

przy wykorzystaniu aplikacji, o której mowa w tytule VIII,

- d) pomoże, na wniosek Klienta, w poinformowaniu stron trzecich (np. pracodawców, ZUS itp.) o szczegółach nowego rachunku bankowego lub na wniosek Klienta dokona w jego imieniu takiego poinformowania. Informacja będzie wskazywać termin, od kiedy płatności powinny być realizowane z/na rachunek w nowym banku.
4. Nowy bank otworzy na rzecz Klienta nowy rachunek (jeżeli dotychczas takiego nie prowadził).
5. Nowy bank ustanowi, w powiązaniu ze wskazanym przez Klienta rachunkiem, prowadzonym na jego rzecz przez nowy bank, lub z rachunkiem, o którym mowa w pkt. 4, usługi płatnicze, o przeniesienie których Klient wnioskował.
6. Czynności, o których mowa w pkt. 3 lit. c oraz 5 nowy bank wykona w terminie 7 dni roboczych od momentu uzyskania niezbędnych do dokonania tych czynności informacji od dotychczasowego banku, albo od Klienta.

#### **V. Obowiązki i uprawnienia dotychczasowego banku w procesie przenoszenia rachunku**

1. Dotychczasowy bank, na wynikającą z dyspozycji Klienta prośbę nowego banku działającego w charakterze pełnomocnika Klienta:
  - a) przekaże listę posiadanych informacji dotyczących aktywnych usług płatniczych powiązanych z dotychczasowym rachunkiem i wykorzystanych do realizacji płatności w ciągu ostatnich 13 miesięcy,
  - b) przekaże w formie przelewu część lub całość środków zdeponowanych na dotychczasowym rachunku na nowy rachunek, z uwzględnieniem zobowiązań Klienta w stosunku do dotychczasowego banku, obejmujących przenoszony rachunek,
  - c) rozwiąże, na życzenie Klienta, umowę dotychczasowego rachunku, z zastrzeżeniem pkt. 5.
2. Dotychczasowy bank dostarczy wszystkie dostępne informacje na temat usług płatniczych, o których mowa w pkt. 1 lit. a w ciągu 7 dni roboczych od momentu otrzymania wniosku od nowego banku.
3. Dotychczasowy bank zweryfikuje zgodność danych podanych w dokumentach otrzymanych z nowego banku oraz zgodność podpisu Klienta z kartą wzorów podpisów.
4. W przypadku niezgodności podanych danych z danymi posiadanymi przez dotychczasowy bank i/lub niezgodności wzoru podpisu, dotychczasowy bank wstrzyma proces przeniesienia rachunku, informując o tym fakcie nowy bank. Nowy bank zobowiązany jest poinformować Klienta o odmowie



realizacji procesu przeniesienia rachunku przez dotychczasowy bank oraz przyczynach tej odmowy.

5. Jeżeli wystąpią okoliczności uniemożliwiające rozwiązanie umowy dotychczasowego rachunku (np. ujemne saldo), dotychczasowy bank skontaktuje się bezpośrednio z Klientem w celu wyjaśnienia sprawy, oraz poinformuje o tym fakcie nowy bank.
6. Jeżeli Klient zawnioskuje o rozwiązanie umowy dotychczasowego rachunku i nie dokona zwrotu, o którym mowa w tytule VI pkt. 3, dotychczasowy bank w momencie zamykania rachunku Klienta unieważni niezwrócone przez niego karty oraz blankiety czekowe.

## **VI. Obowiązki i uprawnienia Klienta w procesie przenoszenia rachunku**

1. Klient ma prawo do otrzymania rzetelnej i bezpłatnej informacji o procedurze przenoszenia rachunku zarówno w nowym, jak i dotychczasowym banku.
2. Jeżeli Klient wyrazi wolę, aby nowy bank działał w roli, o której mowa w tytule IV pkt. 3, udzieli on nowemu bankowi niezbędnego pełnomocnictwa do reprezentowania Klienta (w zakresie określonym w treści tego pełnomocnictwa) podczas wykonywania czynności związanych z przeniesieniem rachunku. Wzór pełnomocnictwa stanowi załącznik nr 2 do niniejszej Rekomendacji.  
Pełnomocnictwo udzielane nowemu bankowi musi być podpisane przez Klienta zgodnie z wzorem podpisu złożonym w dotychczasowym banku. Niezgodność wzoru podpisu spowoduje odmowę realizacji procesu przeniesienia przez dotychczasowy bank. Dotychczasowy bank zobowiązany jest niezwłocznie poinformować o tym fakcie nowy bank.
3. Jeżeli przeniesienie rachunku do nowego banku zakończy się rozwiązaniem umowy dotychczasowego rachunku, Klient zobowiązany jest do zwrotu dotychczasowemu bankowi wszelkich kart płatniczych i niewykorzystanych blankietów czekowych, wydanych Klientowi do przenoszonego rachunku przez dotychczasowy bank. Jeżeli Klient nie dokona zwrotu kart i blankietów czekowych, dotychczasowy bank postąpi zgodnie z pkt. 6 w tytule V.
4. Klient nie może doświadczyć żadnych nieusprawiedliwionych opóźnień w procesie przenoszenia rachunku, wynikających z winy dotychczasowego lub nowego banku.
5. Przeniesienie rachunku do nowego banku nie zwalnia Klienta z zobowiązań wobec dotychczasowego banku (np. wynikających ze spłaconego kredytu, niespłaconych transakcji kartą płatniczą wydaną do przenoszonego rachunku).
6. Obowiązkiem Klienta jest wyraźne wskazanie konkretnych płatności cyklicznych, w tym poleceń zapłaty i zleceń stałych (w

razie potrzeby wraz ze wskazaniem pełnych danych i identyfikatorów tych płatności), powiązanych z rachunkiem w dotychczasowym banku i mających podlegać procesowi przeniesienia.

7. W celu utrzymania ciągłości płatności otrzymywanych i dokonywanych przez Klienta, zobowiązany jest on ustanowić dokładną datę, do której jego płatności mają być realizowane przez dotychczasowy bank i od której - przez nowy bank.
8. Informacje identyfikujące Klienta, dotychczasowy i nowy bank oraz usługi płatnicze, które Klient przenoszący rachunek powinien przekazać nowemu bankowi wyszczególnione są w formularzu stanowiącym załącznik do pełnomocnictwa, o którym mowa w tytule VI pkt. 2.

## **VII. Opłaty**

1. Dotychczasowy bank nie będzie pobierać od klienta wnioskującego o przeniesienie rachunku lub usług płatniczych powiązanych z jego dotychczasowym rachunkiem opłat za:
  - a) udzielanie w związku z procesem przeniesienia standardowych informacji na temat stałych płatności tego Klienta,
  - b) wypowiedzenie przez tego klienta umowy rachunku zawartej na okres dłuższy niż 12 miesięcy, albo na czas nieokreślony i wypowiedzianej po upływie 12 miesięcy.
2. Ewentualne opłaty będą naliczane w sposób przejrzysty, adekwatny oraz zgodny z poniesionymi przez dotychczasowy bank kosztami, a o wysokości ewentualnie naliczonej opłaty Klient będzie informowany.
3. Klient nie będzie obciążany przez banki żadnymi opłatami wynikającymi z błędów popełnionych przez te banki w procesie przeniesienia rachunku.

## **VIII. Wymiana informacji/ dokumentacji między bankami**

W celu zapewnienia terminowego, sprawnego i bezpiecznego przenoszenia rachunków, wymiana informacji/ dokumentacji pomiędzy dotychczasowym a nowym bankiem odbywa się w formie elektronicznej, z wykorzystaniem aplikacji OGNIVO udostępnionej przez Krajową Izbę Rozliczeniową S.A., zapewniającej jednoznaczność i bezpieczeństwo przesyłanych danych.

## **IX. Odpowiedzialność**

1. Nowy bank odpowiada za weryfikację tożsamości Klienta wnioskującego o przeniesienie, o którym mowa w tytule I pkt. 1.

2. Dotychczasowy bank odpowiada za realizację płatności Klienta do daty, o której mowa w tytule VI pkt. 7.
3. Nowy bank odpowiada za realizację płatności Klienta od daty, o której mowa w tytule VI pkt. 7, o ile przeniesienie usług płatniczych nastąpiło zgodnie z terminem.
4. Ani dotychczasowy, ani nowy bank nie będą ponosić odpowiedzialności za ewentualne zaniedbania czy opóźnienia po stronie wierzycieli, pracodawców, innych płatników, czy też samego Klienta.

## **X. Rozstrzyganie sporów**

Jako najprostsze i najbardziej efektywne narzędzie rozstrzygania ewentualnych sporów wynikających z niniejszej Rekomendacji, ZBP rekomenduje Klientowi wybór Bankowego Arbitrażu Konsumenckiego przy ZBP.

## **XI. Termin wdrożenia**

Wdrożenie niniejszej Rekomendacji w polskim sektorze bankowym nastąpi 1 stycznia 2010 roku.

## **LISTA**

### **Przykładowych rodzajów rachunków oraz usług i produktów bankowych, co do których mogą wystąpić obiektywne utrudnienia/ opóźnienia w ich przeniesieniu lub też przeniesienie ich nie będzie możliwe**

- rachunki, na których istnieje blokada z tytułu nierozliczonej transakcji, np. kartowej dokonanej kartą debetową;
- rachunki, z których ustanowione są spłaty kredytów i kart kredytowych – konieczność podpisania aneksu do umowy kredytowej;
- rachunki, do których wydane są karty typu charge;
- rachunki z zajęciem egzekucyjnym/ inne blokady na rachunku, lub wstrzymania transakcji na podstawie Ustawy o przeciwdziałaniu praniu brudnych pieniędzy, lub rachunki, na których zostały ustanowione kaucje środków pod zobowiązania klienta w innym banku;
- rachunki z saldem zerowym i zaległymi opłatami (w przypadku, gdy bank nie debetuje rachunków i opłaty są naliczone, ale niepobrane);
- rachunki z saldem ujemnym (wykorzystany limit kredytowy, wykorzystany dozwolony debet, debet niedozwolony);
- rachunki powiązane z lokatami, np. wskazane do przelewu odsetek;
- usługi bankowości elektronicznej oraz konta internetowe (jeśli ich otwarcie odbywa się bez wymiany dokumentów papierowych);
- rachunki wspólne (jeśli do rozwiązania umowy takiego rachunku, zgodnie z umową, wymagana jest wspólna zgoda ich współwłaścicieli);
- rachunki, na które wpływają świadczenia z zagranicy, np. renty/emerytury zagraniczne, inne świadczenia o charakterze socjalnym, otrzymywane przez posiadacza rachunku (sprawność procedury przeniesienia rachunku zależy od zagranicznych instytucji wypłacających dane świadczenie);
- zawarta transakcja negocjowana;
- rachunki z otwartym inkasem czeków w obrocie krajowym oraz dewizowym;
- zlecenia stałe krajowe, które nie mogą zostać przeniesione do innego banku - dotyczy to takich produktów, które są specyficzne tylko dla danego banku i powiązane z nimi numery rachunków mają odniesienie też do innych rachunków funkcjonujących w tym banku;
- rachunki z otwartymi akredytywami/ inkasem dokumentowym;
- rachunki klienta, wobec którego zostało wydane postanowienie o ogłoszeniu przez niego upadłości konsumenckiej lub który złożył wniosek o ogłoszenie upadłości konsumenckiej.

Załącznik nr 2 do Rekomendacji dotyczącej dobrych praktyk w zakresie przenoszenia rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych dla klientów indywidualnych na polskim rynku bankowym

Data i miejsce złożenia pełnomocnictwa

.....

**Pełnomocnictwo dla banku w celu realizacji czynności przeniesienia rachunku oszczędnościowo – rozliczeniowego**

Na podstawie art. 98 ust. 1 kc oraz art. 104 ust. 3 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (tj. Dz. U. z 2002 r., Nr 72, poz. 665) udzielam Bankowi ..... pełnomocnictwa do wykonywania w moim imieniu wszystkich czynności prawnych i faktycznych związanych z realizacją procesu przeniesienia rachunku oszczędnościowo – rozliczeniowego prowadzonego w Banku ..... do Banku ....., i/lub usług płatniczych powiązanych z tym rachunkiem na polskim rynku bankowym.

Informacje niezbędne do dokonania ww. czynności zawiera formularz, stanowiący załącznik do niniejszego pełnomocnictwa.

Podpis Klienta

.....  
*/zgodny z kartą wzorów podpisu w banku, z którego przenoszony jest rachunek/*

.....  
Podpis pracownika banku  
potwierdzający złożenie podpisu przez  
Klienta w jego obecności  
wraz z datą i pieczęcią

Załącznik do Pełnomocnictwa dla banku w celu realizacji czynności  
przeniesienia rachunku oszczędnościowo – rozliczeniowego

## WNIOSEK O PRZENIESIENIE RACHUNKU / USŁUG PŁATNICZYCH

Wniosek należy wypełnić DRUKOWANYMI LITERAMI. Właściwe pola  należy zaznaczyć znakiem „x”

### 1. Dane klienta wnioskującego o przeniesienie:

1)	Imię i nazwisko	
2)	PESEL (dotyczy tylko obywateli polskich)	
3)	Data i miejsce urodzenia	
4)	Rodzaj, seria i numer dokumentu potwierdzającego tożsamość	
5)	Rodzaj, seria i numer dokumentu potwierdzającego tożsamość, którym Klient legitymował się w dotychczasowym banku (wypełnić, jeżeli inny niż w wierszu 4)	
6)	Adres zamieszkania	
7)	Adres do korespondencji (wypełnić, jeżeli inny niż w wierszu 6)	
8)	Numer telefonu kontaktowego	
9)	Adres e-mail	
10)	Status rezydencji	

### 2. Dane dotychczasowego banku:

1)	Nazwa banku	
2)	Nazwa i adres oddziału	

### 3. Przedmiot i zakres przeniesienia:

1) Rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy nr:	a)	<input type="text"/>
	b)	<input type="text"/>
2) Zamknięcie rachunku z zachowaniem umownego terminu wypowiedzenia:	a) <input type="checkbox"/>	b) <input type="checkbox"/>
3) Przeniesienie salda rachunku:	a) <input type="checkbox"/>	b) <input type="checkbox"/>
4) Przeniesienie listy zdefiniowanych odbiorców:	TAK <input type="checkbox"/>	NIE <input type="checkbox"/>

### 5) Opis wybranych usług płatniczych podlegających przeniesieniu:

Lp	Rachunek	Usługa płatnicza	Nazwa / identyfikator (NIP / NIW) wierzyciela / beneficjenta	Numer rachunku wierzyciela / beneficjenta
	a) b)			
1	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	polecenia zapłaty		<input type="text"/>
2	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	polecenia zapłaty		<input type="text"/>
3	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	polecenia zapłaty		<input type="text"/>
4	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	stałego zlecenia		<input type="text"/>
5	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	stałego zlecenia		<input type="text"/>
6	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	stałego zlecenia		<input type="text"/>

### 4. Data, do której przenoszone usługi mają być realizowane przez dotychczasowy bank (dd-mm-rrrr)

### 5. Data, od której przenoszone usługi mają być realizowane przez nowy bank (dd-mm-rrrr)

dla usługi wskazanej w pkt. 3, ppkt. 5, Lp:	<input type="text"/>	dla usługi wskazanej w pkt. 3, ppkt. 5, Lp:	<input type="text"/>
dla usługi wskazanej w pkt. 3, ppkt. 5, Lp:	<input type="text"/>	dla usługi wskazanej w pkt. 3, ppkt. 5, Lp:	<input type="text"/>
dla usługi wskazanej w pkt. 3, ppkt. 5, Lp:	<input type="text"/>	dla usługi wskazanej w pkt. 3, ppkt. 5, Lp:	<input type="text"/>

### 6. Instytucje, które mają zostać powiadomione o zmianie rachunku bankowego przez klienta:

Nazwa i adres instytucji	1) .....
--------------------------	----------

	.....
	2) ..... .....
	3) ..... .....

**7. DATA I PODPIS KLIENTA:**

**WYPEŁNIA BANK PRZYJMUJĄCY WNIOSEK**

*Tożsamość sprawdzono - podpis zgodny*

**Zaakceptowano do realizacji**

Data, podpis i pieczęć funkcyjna osoby przyjmującej

Data, podpis i pieczęć funkcyjna osoby akceptującej