

Lista

czynników mogących wystąpić w procesie przeniesienia rachunków płatniczych – utrudniających, opóźniających lub uniemożliwiających przeniesienie rachunków płatniczych

- 1) rachunki, na których istnieje blokada z tytułu nierozliczonej transakcji, np. kartowej dokonanej kartą debetową;
- 2) rachunki, z których ustanowione są spłaty kredytów i kart kredytowych – konieczność podpisania aneksu do umowy kredytowej;
- 3) rachunki, do których wydane są karty typu charge;
- 4) rachunki z zajęciem egzekucyjnym/inne blokady na rachunku, lub wstrzymania transakcji na podstawie ustawy z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, lub rachunki, na których zostały ustanowione kaucje środków pod zobowiązania klienta w innym banku;
- 5) rachunki z saldem zerowym i zaległymi opłatami (w przypadku, gdy bank nie debetuje rachunków i opłaty są naliczone, ale niepobrane);
- 6) rachunki z saldem ujemnym (wykorzystany limit kredytowy, wykorzystany dozwolony debet, debet niedozwolony);
- 7) rachunki powiązane z lokatami, np. wskazane do przelewu odsetek;
- 8) usługi bankowości elektronicznej oraz konta internetowe (jeśli ich otwarcie odbywa się bez wymiany dokumentów papierowych);
- 9) rachunki wspólne - jeśli do rozwiązania umowy rachunku, zgodnie z umową, wymagana jest wspólna zgoda jego współwłaścicieli, na pełnomocnictwie dla banku nowego oraz formularzu będącym załącznikiem do pełnomocnictwa wymagane są podpisy (w przypadku formularza także dane) wszystkich współwłaścicieli; podpisy muszą być zgodne z wzorami podpisów złożonych w banku dotychczasowym;
- 10) 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);
- 11) zawarta transakcja negocjowana;
- 12) rachunki z otwartym inkasem czeków w obrocie krajowym oraz dewizowym;
- 13) 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;
- 14) rachunki z otwartymi akredytywami/ inkasem dokumentowym;
- 15) rachunki klienta, wobec którego zostało wydane postanowienie o ogłoszeniu przez niego upadłości konsumenckiej lub który złożył wniosek o ogłoszenie upadłości konsumenckiej.
- 16) Zamknięcie rachunku przez dostawcę przekazującego w terminach określonych w Instrukcji uniemożliwiająją sytuacje określone w punktach 1-6, 11 i 13-15.