

Informacje o trybie przeniesienia konta (rachunku płatniczego) do Banku Credit Agricole

1. Informacje ogólne

Credit Agricole Bank Polska S.A. informuje Klientów o sposobie przeniesienia konta (rachunku płatniczego), zwanego dalej „przeniesieniem konta”, pomiędzy dostawcą przekazującym, zwanym dalej „dotychczasowym bankiem”, a dostawcą przyjmującym, zwany dalej „Bankiem Credit Agricole”.

Masz prawo przenieść konto między bankami, których siedziba znajduje się na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

2. Co możesz przenieść w ramach konta osobistego?

Możesz przenieść usługi takie jak:

- a) zlecenia stałe,
- b) polecenia przelewu,
- c) polecenia zapłaty,
- d) przeniesienie salda.
- e) rachunek walutowy w EUR, USD lub GBP



Przeniesimy za Ciebie rachunek walutowy w EUR, USD lub GBP. W tym celu otworzymy najpierw konto w PLN, a następnie rachunek walutowy. Na nowo otwarty rachunek walutowy przeniesimy wyłącznie saldo z Twojego dotychczasowego banku. Nie ma możliwości, aby do Banku Credit Agricole przenieść rachunek walutowy w walucie, w jakiej nie prowadzimy takich rachunków (np. w rublach).

3. Dane, które przedstawiasz w celu przeniesienia konta

We wniosku o przeniesienie rachunku płatniczego, zwanym dalej „Wnioskiem” oraz w upoważnieniu dla Banku Credit Agricole do przeniesienia rachunku płatniczego, zwanym dalej „Upoważnieniem”, przedstawiasz następujące dane:

- a) imię i nazwisko,
- b) PESEL – jeżeli posiadasz,
- c) status rezydencji,
- d) data i miejsce urodzenia,
- e) dane dokumentu tożsamości (rodzaj, seria i numer) - jeżeli w dotychczasowym banku legitymowałeś się innym dokumentem tożsamości, to musisz podać również informacje o tym dokumencie,
- f) adres zamieszkania,
- g) adres do korespondencji – jeżeli inny niż zamieszkania,
- h) numer telefonu kontaktowego,
- i) adres e-mail,
- j) numer dotychczasowego rachunku płatniczego,
- k) instytucje (nazwa i adres), które mają zostać powiadomione o zmianie rachunku (np. pracodawca).

W Upoważnieniu i Wniosku określasz:

- a) zakres przenoszonych usług,
- b) udzielasz Bankowi Credit Agricole zgodę na realizację poleceń zapłaty, które mają zostać przeniesione,
- c) datę, od której zlecenia stałe dotyczące poleceń przelewu oraz polecenia zapłaty mają być wykonywane z nowego konta w Banku Credit Agricole,



Datę tą, ustala się na co najmniej 6 dni roboczych licząc od dnia otrzymania przez Bank Credit Agricole dokumentów przekazanych przez Twój dotychczasowy bank.

- d) datę, do której Twój dotychczasowy bank ma zakończyć akceptowanie poleceń zapłaty i przychodzących poleceń przelewu, w przypadku gdy Twój dotychczasowy bank nie zapewnia automatycznego przekierowywania przychodzących poleceń przelewu i poleceń zapłaty na nowe konto w Banku Credit Agricole,
- e) datę, do której mają zostać przekazane środki pieniężne pozostające na koncie prowadzonym przez dotychczasowym bank na nowe konto w Banku Credit Agricole,
- f) datę zamknięcia rachunku w dotychczasowym banku.

4. Proces przeniesienia konta - obowiązki i uprawnienia stron oraz terminy zakończenia poszczególnych czynności

- 1) **Wypełniasz** w placówce Banku Credit Agricole pisemny Wniosek wraz z Upoważnieniem, w języku polskim, o przeniesienie rachunku płatniczego.
- 2) **Bank Credit Agricole, w terminie 2 dni roboczych** od dnia otrzymania złożonego przez Ciebie Upoważnienia, zwraca się do Twojego dotychczasowego banku o wykonanie czynności, które wskazałeś we Wniosku.
- 3) **Twój dotychczasowy bank:**
 - a) przekazuje Bankowi Credit Agricole informacje, które są zawarte w złożonym przez Ciebie Upoważnieniu **w terminie kolejnych 5 dni roboczych** od dnia otrzymania Upoważnienia,
 - b) w przypadku gdy nie zapewnia automatycznego przekierowywania przychodzących transakcji, zaprzestaje akceptowania przychodzących na dotychczasowe konto transakcji. W przypadku odmowy przyjęcia transakcji informuje płatnika lub odbiorcę o przyczynach odmowy,
 - c) anuluje zlecenia stałe,
 - d) przekazuje środki pieniężne pozostające na dotychczasowym koncie na nowe konto prowadzone przez Bank Credit Agricole,
 - e) zamyka konto, jeżeli nie istnieją na nim nieuregulowane zobowiązania uniemożliwiające jego zamknięcie i pod warunkiem zakończenia czynności wymienionych w pkt a) - c).



W przypadku nieuregulowanych zobowiązań Twój dotychczasowy bank ma obowiązek niezwłocznego poinformowania Cię o tym fakcie.

- 4) Następnie **Bank Credit Agricole, w terminie 5 dni roboczych** od dnia otrzymania informacji od Twojego dotychczasowego banku, wykonuje następujące czynności, o ile są one objęte Upoważnieniem:
- a) ustanawiamy i realizujemy zlecenia stałe dotyczące poleceń przelewu, o które zawnioskowałeś,
 - b) dokonujemy niezbędnych przygotowań do akceptowania poleceń zapłaty i akceptujemy polecenia,
 - c) w stosownych przypadkach informujemy Cię o prawach wynikających z art. 5 ust. 3 lit. d rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 260/2012 z dnia 14 marca 2012 r. Rozporządzenie to ustanawia wymogi techniczne i handlowe w odniesieniu do poleceń przelewu i poleceń zapłaty w euro oraz zmienia rozporządzenie (WE) nr 924/2009, w związku z wymogami transakcji poleceń przelewu i poleceń zapłaty,
 - d) informujemy płatników wskazanych w Upoważnieniu i dokonujących regularnie przychodzących poleceń przelewu na Twoje dotychczasowe konto o danych identyfikujących nowe konto w Banku Credit Agricole oraz przekazujemy płatnikom kopię Twojego Upoważnienia,
 - e) informujemy odbiorców określonych w Upoważnieniu i stosujących polecenie zapłaty do pobierania środków pieniężnych z Twojego dotychczasowego konta o danych identyfikujących nowe konto w Banku Credit Agricole oraz o dniu, od którego polecenia zapłaty mają być realizowane z tego rachunku, a także przekazujemy tym odbiorcom kopię Twojego Upoważnienia,
 - f) w przypadku, gdy samodzielnie przekazujesz informację o nowym koncie otworzonym w Banku Credit Agricole, płatnikom i odbiorcom, również w terminie 5 dni roboczych przekazujemy informacje, o których mowa w podpunktach a) – e), dane identyfikujące nowe konto oraz wskazujemy datę, od której zlecenia stałe dotyczące poleceń przelewu oraz polecenia zapłaty mają być wykonywane z nowego konta w Banku Credit Agricole.

5. Przeszkody, które uniemożliwiają zamknięcie dotychczasowego konta w innym banku

Przeniesienie Twojego konta z dotychczasowego banku do Banku Credit Agricole może być utrudnione, a nawet niemożliwe w sytuacji gdy:

- a) **posiadasz nierozliczone transakcje** – rachunek na którym jest blokada środków z tytułu nierozliczonej transakcji płatniczej,
- b) **masz kredyty powiązane z rachunkiem** – z rachunku są dokonywane spłaty kredytów, w tym udzielonych z wykorzystaniem karty kredytowej,
- c) **dokonano zajęcia środków** – zajęcie środków nastąpiło w toku postępowania egzekucyjnego lub zabezpieczającego,
- d) **posiadasz blokadę środków** – dotychczasowy bank musi najpierw rozliczyć zablokowane kwoty,
- e) **ustanowiłeś kaucję środków** – ustanowienie kaucji na poczet zobowiązań wobec innych dostawców,
- f) **posiadasz saldo zerowe i zaległe opłaty** – w przypadku gdy dostawca przyjmujący nie wprowadza przekroczenia salda na rachunku, opłaty są naliczone, ale nie zostały pobrane,
- g) **Twoje saldo jest ujemne**
- h) **posiadasz konto z otwartą akredytywą**, otwartym inkasem dokumentowym lub inkasem czeków w obrocie krajowym lub dewizowym,
- i) złożyłeś do Sądu **wniosek o ogłoszeniu upadłości** wobec Ciebie lub wydano wobec Ciebie postanowienie o ogłoszeniu upadłości,
- j) **posiadasz członkostwo** – jeżeli konto powiązane jest z członkostwem u dostawcy prowadzącego taki rachunek,

- k) **masz konto wspólne** – wniosek wraz z Upoważnieniem o przeniesieniu rachunku płatniczego muszą złożyć wszyscy współposiadacze konta,
- l) **Twój podpis jest niezgodny** – upewnij się, że złożone przez Ciebie we wniosku o przeniesienie konta i Upoważnieniu podpisy są zgodne ze wzorem podpisu złożonym w dotychczasowym banku.



Jeżeli na Twoim koncie w dotychczasowym banku pojawią się takie przeszkody, Twój dotychczasowy bank ma obowiązek niezwłocznie Cię o tym poinformować.

6. Koszty związane z przeniesieniem konta do Banku Credit Agricole

Przeniesienie konta do Banku Credit Agricole jest bezpłatne.

7. Pozasądowe rozstrzygnięcie sporów dotyczących relacji z Bankiem Credit Agricole

- 1) Możesz skorzystać z pozasądowego rozwiązywania sporów konsumenckich z Bankiem Credit Agricole przed:
 - a) Arbitrem Bankowym
(strona internetowa: <http://zbp.pl/dla-konsumentow/arbiter-bankowy/dzialalnosc>),
 - b) Sądem Polubownym przy Komisji Nadzoru Finansowego
(strona internetowa: www.knf.gov.pl/regulacje/Sad_Polubowny),
 - c) Rzecznikiem Finansowym (strona internetowa: www.rf.gov.pl),
 - d) Powiatowym lub Miejskim Rzecznikiem Konsumentów.Zasady postępowania są określone w regulaminach tych instytucji, dostępnych na ich stronach internetowych.
- 2) Możesz skorzystać z europejskiej platformy internetowego rozstrzygnięcia sporów dostępnej na stronie internetowej www.ec.europa.eu, jeśli:
 - a) mieszkasz na terytorium Unii Europejskiej, w Norwegii, Islandii lub Lichtensteinie,
 - b) zawarłeś Umowę za pośrednictwem Serwisu CA24 (bankowości elektronicznej),
 - c) zarówno Ty jak i Bank Credit Agricole zgodziliście się na rozpatrzenie sprawy przez wskazany na platformie podmiot lub udział Banku Credit Agricole w postępowaniu prowadzonym przez dany podmiot jest obowiązkowy.

8. Postanowienia końcowe

Bank Credit Agricole w związku z dostosowaniem do wymogów unijnej Dyrektywy PAD (Payment Accounts Directive) posługuje się w dokumencie nazwami usług reprezentatywnych, które wynikają z:

- a) Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2018/32 z dnia 28 września 2017 r., uzupełniającego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/92/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących ujednoliconej terminologii unijnej w zakresie najbardziej reprezentatywnych usług powiązanych z rachunkiem płatniczym oraz,
- b) Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 14 lipca 2017 r. w sprawie wykazu usług reprezentatywnych powiązanych z rachunkiem płatniczym.

Pojęcia oraz definicje nazw usług reprezentatywnych znajdują się w Słowniczku pojęć dostępnym na stronie internetowej www.credit-agricole.pl/klienci-indywidualni/konta oraz w placówkach.