Załącznik nr 1
do Instrukcji przenoszenia rachunków płatniczych
z dnia 27 grudnia 2024 r.

Bank Spółdzielczy w Wartkowicach

Lista czynników, które mogą wystąpić w trakcie przenoszenia rachunków płatniczych i utrudnić, opóźnić lub uniemożliwić czynność:

1) rachunki, na których masz blokadę z tytułu nierozliczonej transakcji, np. kartą debetową;
2) rachunki, z których spłacasz kredyt i karty kredytowe – musisz wówczas zawrzeć aneks do umowy kredytowej;
3) rachunki, na których masz:
    a) zajęcie egzekucyjne,
    b) inne blokady,
    c) wstrzymania transakcji na podstawie ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
    d) ustanowione kaucje pod zobowiązania w innym banku;
4) rachunki z saldem zerowym i zaległymi opłatami (gdy bank nie debetuje rachunków i opłaty są naliczone, ale niepobrane);
5) rachunki z saldem ujemnym:
    a) wykorzystany limit kredytowy,
    b) wykorzystany dozwolony debet,
    c) debet niedozwolony;
6) rachunki powiązane z lokatami, np. wskazane do przelewu odsetek;
7) usługi bankowości elektronicznej oraz konta internetowe (jeśli ich otwarcie odbywa się bez wymiany dokumentów papierowych);
8) rachunki wspólne, jeśli do rozwiązania umowy rachunku zgodnie z umową wymagana jest wspólna zgoda współwłaścicieli, na pełnomocnictwie dla nowego banku oraz na załączniku do pełnomocnictwa wymagane są podpisy wszystkich współwłaścicieli;
9) rachunki, na które wpływają świadczenia z zagranicy, np. renty, emerytury zagraniczne, inne świadczenia socjalne – wówczas sprawność procedury przeniesienia rachunku zależy od zagranicznych instytucji wypłacających dane świadczenie;
10) zawarta transakcja negocjowana;
11) rachunki z otwartym inkasem czeków w obrocie krajowym oraz dewizowym;
12) zlecenia stałe krajowe, których nie można przenieść 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;
13) rachunki z otwartymi akredytywami lub inkasem dokumentowym;
14) rachunki klienta, do których:
    a) ma wydane postanowienie o ogłoszeniu przez niego upadłości konsumenckiej lub
    b) złożył wniosek o ogłoszenie upadłości konsumenckiej;
15) niezgodność danych posiadacza rachunku z danymi znajdującymi się na wniosku klienta o przeniesienie rachunku płatniczego.

Zamknięcie rachunku przez dostawcę przekazującego w terminach określonych w Instrukcji uniemożliwiają sytuacje określone w punktach 1-5, 10 i 12-15.