

Informacja o trybie przeniesienia rachunku płatniczego

Może Pan/Pani przenieść swój rachunek płatniczy **do Kasy Unii Lubelskiej z innego banku albo SKOKu**. W tym celu należy udać się do dowolnej placówki Kasy Unii Lubelskiej, podpisać deklarację członkowską, zostać przyjętym w poczet członków Kasy Unii Lubelskiej oraz zawrzeć umowę o prowadzenie dowolnego typu rachunku płatniczego indywidualnego konta spółdzielczego (IKS). Wniosek o przeniesienie rachunku płatniczego do Kasy Unii Lubelskiej może zostać złożony w postaci papierowej w dowolnej placówce Kasy Unii Lubelskiej.

W placówce Kasy należy wypełnić wniosek o przeniesienie rachunku oraz podpisać upoważnienie do działania Kasy w Pana/Pani imieniu w celu załatwienia wszelkich formalności związanych z przeniesieniem rachunku płatniczego oraz pozostałych usług płatniczych, które są świadczone przez Kasę Unii Lubelskiej. Do Kasy można przenieść wyłącznie rachunek płatniczy prowadzony w polskich złotych przez dostawcę (bank/SKOK) mającego siedzibę na terytorium Polski. We wniosku o przeniesienie rachunku płatniczego lub usług płatniczych powinien Pan/Pani m.in. wyraźnie wskazać, jakie usługi powiązane z rachunkiem płatniczym (polecenia przelewów, zlecenia stałe, dodatnie saldo) chce przenieść z dotychczasowego banku/SKOKu oraz wskazać inne dane, o których mowa w upoważnieniu oraz wniosku, których wzory zamieszczone są na stronie internetowej www.kasaul.pl/plikidopobrania, a także dostępne w placówkach Kasy. Do Kasy Unii Lubelskiej można przenieść jedynie te usługi, które są oferowane w Kasie. Warunki, na jakich Kasa Unii Lubelskiej świadczy usługi, określone są w Regulaminie prowadzenia rachunków płatniczych Indywidualnych Kont Spółdzielczych Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej im. Unii Lubelskiej oraz Tabeli prowizji i opłat dla prowadzonych rachunków płatniczych, które zamieszczone są na stronie internetowej www.kasaul.pl/plikidopobrania. Kasa Unii Lubelskiej nie prowadzi rachunków płatniczych wspólnych oraz nie świadczy usługi polecenia zapłaty.

Pana/Pani przenoszony rachunek płatniczy nie zachowa dotychczasowego numeru NRB. Nie ma Pan/Pani obowiązku zamykania dotychczasowego rachunku płatniczego.

Przenosząc rachunek do Kasy Unii Lubelskiej należy pamiętać, aby we wniosku (upoważnieniu) o przeniesienie rachunku płatniczego złożyć podpis identyczny ze wzorem podpisu złożonym w banku/SKOKu, który obecnie prowadzi rachunek płatniczy. W przypadku stwierdzenia niezgodności podpisu złożonego na wniosku o przeniesienie rachunku płatniczego ze wzorem podpisu złożonym w banku/SKOKu, może to stanowić podstawę do odmowy przeniesienia zarówno rachunku płatniczego, jak i salda znajdującego się na tym rachunku.

Kasa Unii Lubelskiej poinformuje wskazane przez Pana/Panią w upoważnieniu osoby i podmioty trzecie (np. pracodawców, ZUS, itp.) o nowym numerze rachunku prowadzonym w Kasie Unii Lubelskiej. Kasa Unii Lubelskiej nie informuje Urzędów Skarbowych o nowym numerze rachunku płatniczego przeniesionego do Kasy Unii Lubelskiej, obowiązek ten spoczywa na Członku Kasy poprzez wypełnienie druku NIP-3.

Kasa Unii Lubelskiej ma 2 dni robocze od dnia otrzymania wniosku o przeniesienie rachunku płatniczego prowadzonego w banku/SKOKu na zwrócenie się do banku/SKOKu o dokonanie czynności oraz udzielenie informacji, które zostały objęte upoważnieniem. Bank/SKOK ma 5 dni roboczych na przekazanie informacji oraz realizację czynności, o których mowa w zdaniu poprzednim. Kasa ma 5 dni roboczych na wykonanie czynności na podstawie informacji uzyskanych od banku/SKOKu, udzielonych w oparciu o treść upoważnienia.

We wniosku o przeniesienie rachunku płatniczego do Kasy Unii Lubelskiej należy wskazać datę, do której przenoszone usługi mają być realizowane przez dotychczasowy bank/SKOK oraz datę, od której przenoszone usługi mają być realizowane przez Kasę Unii Lubelskiej. Data ta nie może być wcześniejsza niż 6 dni roboczych od daty otrzymania przez Kasę Unii Lubelskiej dokumentów i informacji od banku/SKOKu.

Przeniesienie rachunku/usług płatniczych do Kasy Unii Lubelskiej z banku/SKOKu nie zwalnia z obowiązku uregulowania wobec innego banku/SKOKu naliczonych zgodnie z umową opłat i prowizji za dotychczas prowadzony rachunek/usługi płatnicze.

Kasa Unii Lubelskiej nie pobiera żadnych opłat za wykonanie usługi przeniesienia do niej rachunku płatniczego/usług płatniczych.

Każdy Członek Kasy może również **przenieść swój rachunek płatniczy prowadzony w Kasie Unii Lubelskiej do innego banku/SKOKu**. W tym celu należy zgłosić się do wybranego banku/innego SKOKu. Usłudze przeniesienia rachunku płatniczego z Kasy Unii Lubelskiej do banku/innego SKOKu podlegają wszystkie typy rachunku płatniczego indywidualnego konta spółdzielczego (IKS) wraz z powiązаныmi z nim usługami płatniczymi, tj. stałymi zleceniami, przelewami oraz saldem, jak również rachunek płatniczy systematycznego oszczędzania „Książeczka” wyłącznie z saldem.

Bank/ inny SKOK ma 2 dni robocze od dnia otrzymania wniosku o przeniesienie rachunku płatniczego prowadzonego w Kasie Unii Lubelskiej na zgłoszenie się do Kasy Unii Lubelskiej z wnioskiem o dokonanie odpowiednich czynności oraz udzielenie informacji, które zostały objęte upoważnieniem. Kasa Unii Lubelskiej ma następnie 5 dni roboczych na udzielenie odpowiedzi oraz realizację czynności związanych z przeniesieniem, o których mowa w zdaniu poprzednim. Bank/ inny SKOK ma następnie 5 dni roboczych na wykonanie czynności na podstawie informacji uzyskanych od Kasy Unii Lubelskiej, udzielonych w oparciu o treść upoważnienia.

Rachunek płatniczy prowadzony w Kasie Unii Lubelskiej nie zostanie zamknięty albo też może wystąpić opóźnienie lub utrudnienia w jego przeniesieniu w terminie wskazanym w upoważnieniu, jeżeli:

- Rachunek jest rachunkiem, z którego pobierane są raty kredytu/pożyczki;
- W chwili złożenia wniosku lub po jego złożeniu na rachunku występuje ustanowiona blokada z tytułu nierozliczonej transakcji płatniczej, np. dokonanej kartą debetową;
- W chwili złożenia wniosku lub po jego złożeniu na rachunku występuje ustanowiona blokada środków, w szczególności w toku postępowania egzekucyjnego lub zabezpieczającego lub wstrzymano transakcję płatniczą na podstawie Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu lub na rachunku występuje ustanowiona kaucja środków pod zobowiązania Członka Kasy zaciągnięte w innym banku/SKOKu;
- Rachunek ma zerowe saldo i są na nim naliczone i niepobracone opłaty;
- Rachunek ma ujemne saldo;
- W chwili złożenia wniosku o przeniesienie rachunku płatniczego Członek Kasy korzysta ze środków w ramach kredytu w rachunku płatniczym;
- Członek Kasy nie złożył w placówce Kasy lub pisemnie wysyłając na adres korespondencyjny Kasy oświadczenia o wypowiedzeniu członkostwa w Kasie lub nie upłynął termin wypowiedzenia;
- Rachunek w Kasie to rachunek Członka, wobec którego zostało wydane postanowienie o ogłoszeniu przez niego upadłości konsumenckiej lub który złożył wniosek o ogłoszenie upadłości konsumenckiej.

Jeżeli wystąpi jakakolwiek przyczyna wskazana powyżej lub inna uniemożliwiająca wykonanie usługi przeniesienia rachunku płatniczego lub rozwiązania umowy rachunku płatniczego prowadzonego w Kasie Unii Lubelskiej, Kasa Unii Lubelskiej skontaktuje się w tym celu ze swoim Członkiem i poinformuje go o przyczynach niewykonania czynności objętych upoważnieniem lub zwróci się o przekazanie informacji potrzebnych do przeniesienia.

Przeniesienie rachunku/usług płatniczych z Kasy Unii Lubelskiej do banku/innego SKOKu nie zwalnia z obowiązku uregulowania wobec Kasy Unii Lubelskiej naliczonych zgodnie z umową opłat i prowizji za dotychczas prowadzony rachunek/usługi płatnicze, jak również wiązać się może z koniecznością uiszczenia opłat zgodnie z Tabelą prowizji i opłat dla poprowadzonych rachunków płatniczych. Usługa samego przeniesienia rachunku z Kasy Unii Lubelskiej jest nieodpłatna.

W przypadku, gdy Członek Kasy złoży wniosek o przeniesienie rachunku płatniczego z Kasy Unii Lubelskiej do innego banku/innego SKOKu, Kasa Unii Lubelskiej zobowiązana jest do przekazania bankowi/SKOKowi, o ile zostały objęte upoważnieniem, wszystkich niezbędnych do przeniesienia informacji na temat aktywnych na dzień złożenia wniosku stałych zleceń (gdy członek tego zażądał), usług płatniczych powiązanych z rachunkiem płatniczym, informacji o regularnie przychodzących poleceniach przelewu realizowanych na rachunek płatniczy Członka Kasy w okresie ostatnich 13 miesięcy (gdy członek tego zażądał), zaprzestania przyjmowania przychodzących poleceń przelewów oraz anulowania stałych zleceń na dzień wskazany we wniosku, przekazania w całości lub w części środków znajdujących się na rachunku płatniczym prowadzonym w Kasie Unii Lubelskiej również w dacie wskazanej w upoważnieniu.

Członek Kasy ma prawo do bezpłatnej i rzetelnej informacji na temat procedury przenoszenia rachunku płatniczego do/z Kasy Unii Lubelskiej.

Jeżeli chcą Państwo złożyć reklamację związaną z usługą przeniesienia rachunku do/z Kasy Unii Lubelskiej, prosimy skontaktować się z Kasą:

- osobiście w placówkach Kasy (ustnie lub pisemnie),
- pisemnie na adres korespondencyjny Centrali Kasy przy ul. Br. Wieniawskich 5B, 20-844 Lublin,
- telefonicznie za pośrednictwem infolinii (801 980 090 lub 81 756 96 00).

Maksymalny termin na ustosunkowanie się do reklamacji wynosi 30 dni od daty jej otrzymania przez Kasę.

Jeżeli nie są Państwo zadowoleni z rozpatrzenia reklamacji w ramach naszych wewnętrznych procedur, mogą Państwo skontaktować się również z: Miejskimi i Powiatowymi Rzecznikami Konsumentów, Rzecznikiem Finansowym lub Komisją Nadzoru Finansowego.