



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 niepobracone);
- 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) 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;
- 12) Na rachunku masz otwartą:
  - a. akredytywę,
  - b. inkaso czeków w obrocie krajowym oraz dewizowym,
  - c. inkaso dokumentowe;
- 13) jeśli:
  - a) masz wydane postanowienie o ogłoszeniu przez Ciebie upadłości konsumenckiej lub
  - b) złożyłeś wniosek o ogłoszenie upadłości konsumenckiej;
- 14) Twoje dane jako posiadacza rachunku nie zgadzają się z danymi znajdującymi się na Twoim wniosku o przeniesienie rachunku płatniczego.

Zamknięcie rachunku przez dostawcę przekazującego w terminach określonych w Instrukcji uniemożliwiają sytuacje określone w punktach 1-5, 10 - 12 a i 12 c, 13 i 14.