

GHID PRIVIND TRANSFERUL RELAȚIILOR DE CONT CURENT

I. SCOPUL GHIDULUI

Acest ghid conține pașii pe care îi va urma clientul persoană fizică atunci când își transferă relațiile de cont curent de la o bancă la alta pe teritoriul României.

Ghidul se referă la: transferarea soldului contului curent sau transferul conturilor sau transferul serviciilor de plată pe baza unor debite directe, ordine de plată programate (standing order) sau ordine de plată emise cu data plății în viitor din contul curent anterior în contul curent nou.

Serviciile specifice privind transferul de informații legat de mobilitatea contului sunt gratuite.

Costul serviciilor legate de operațiunile de plată (inclusiv transferul soldului) și de închiderea contului curent în lei rezultă din aplicarea condițiilor contractuale ale băncii anterioare sau ale băncii noi.

Atentie!

In situatia in care clientul doreste mobilitatea conturilor, dar detine un produs de tip depozit, credit, card de credit, contul avut la banca anterioara nu poate fi inchis! In acest caz clientul are doua optiuni fie solicita specific desfiintarea depozitului, achitarea integrala a creditului, etc, fie renunta la mobilitatea conturilor, pastrand contul in banca anterioara si transferand doar serviciile de plati recurente, direct debit, etc.

II. FLUXUL DE LUCRU

În transferarea relațiilor de cont curent din contul curent anterior în contul curent nou deschis la altă bancă, clientul trebuie să gestioneze aceasta solicitare prin banca nouă, iar cu banca anterioară rămâne în relații pentru situația în care are alte produse ce nu pot fi închise și mobilitatea se poate realiza parțial.

Fluxul de lucru este prezentat mai jos.

A. Deschiderea unui cont curent la o bancă nouă

Înainte de deschiderea contului la banca nouă, clientul se va asigura că aceasta este în măsură să ofere produsele și serviciile dorite.

După deschiderea contului, banca nouă va pune la dispoziția clientului un document cu detaliile contului deschis. În baza acestui document vor fi informați toți debitorii și creditorii despre detaliile noului cont.

B. Transferul serviciilor de plată din contul anterior în contul nou

Transferarea serviciilor de plată de la banca anterioară la banca nouă se realizează astfel:

Clientul autorizează banca nouă prin completarea **Autorizării privind schimbarea contului de plăți** ca intermediar în relația sa cu banca anterioară.

În cazul în care, după autorizarea dată băncii noi să parcurga toti pasii din **Autorizarea privind schimbarea contului de plăți**, Clientul alege să informeze singur creditorii și debitorii despre noile detalii de cont, va transmite scrisoarea standard pusă la dispoziție de către bancă.

Prin formularul de **Autorizare privind schimbarea contului de plăți** clientul solicită băncii anterioare:

- ca mandatele de debitare directă și contractele de standing order și/sau de ordine de plată emise cu data plății în viitor să fie revocate începând cu o anumită dată convenită. Până la revocare, clientul va asigura menținerea unui sold pozitiv în contul anterior pentru a fi în măsură să onoreze datoriile față de bancă și de beneficiarii plăților.
- Solicită băncii noi setarea Debitelor directe, ordinelor de plată programate și ordinelor de plată emise cu data plății în viitor pe contul nou începând cu ziua lucrătoare ulterioară datei stabilite pentru revocarea serviciilor de plată de la banca anterioară.
- Banca nouă va seta Debitele directe și ordinele de plată programate pe contul nou în termen de 14 zile lucrătoare de la primirea tuturor informațiilor specifice și a documentelor necesare.
- Depune ordinul de plată pentru disponibilul din contul curent deschis la banca anterioară și solicită acesteia închiderea contului.

Transferul național

Clientul mandatează banca nouă ca intermediar în relația sa cu banca anterioară.

Clientul împuternicește banca nouă să parcurgă toți pașii în numele său, prin completarea și semnarea **Autorizării privind schimbarea contului de plăți** și bifarea căsuțelor din dreptul serviciilor pe care le solicită.

1. Transferul detaliilor privind Direct Debit / Standing Order / Plăți în viitor

Clientul va bifa căsuța din formular privind Autorizarea privind schimbarea contului de plăți corespunzătoare opțiunii:

Transferul detaliilor privind Standing Order si Direct Debit.

Pentru protecția datelor cu caracter personal și a secretului bancar, clientul autorizează banca nouă să solicite băncii anterioare transferul informațiilor personale și autorizează banca anterioară să execute operațiunile solicitate. Banca nouă va transmite băncii anterioare o copie a solicitării clientului prin canal securizat.

Banca nouă solicită băncii anterioare lista tranzacțiilor din ultimele 13 luni : debitele directe, ordinele de plată programate și ordinele de plată emise cu data plății în viitor.

Banca anterioară anulează în evidențele proprii mandatele de debitare directă, precum și instrucțiunile de debitare directă, ordinele de plată programate și ordinele de plată emise cu data plății în viitor, cu scadență ulterioară datei transferului și transmite lista băncii noi în maxim 13 zile lucrătoare de la primirea solicitării.

La solicitarea clientului, banca nouă îi va furniza o copie a listei primite.

La cererea clientului, banca nouă va asista clientul în transmiterea către terți a detaliilor despre contul nou prin furnizarea unui model de scrisoare sau va trimite direct informarea către terți, în situația în care acesta furnizează toate detaliile privind adresele terților.

Banca nouă va seta Debitele directe și ordinele de plată programate pe contul nou în termen de max. 13 zile lucrătoare de la primirea tuturor informațiilor specifice și a documentelor necesare.

La solicitarea băncii noi, clientul va pune la dispoziție orice informații suplimentare, necesare pentru setarea noilor servicii pe contul nou sau pentru realizarea transferului de la banca anterioară.

Costurile suportate de client vor fi cele legate de contravaloarea serviciilor poștale și de comunicații aferente.

2. Închiderea contului curent anterior și / sau transferul soldului la banca nouă

În cazul în care clientul dorește transferul soldului contului curent deschis la banca anterioară va bifa căsuța corespunzătoare serviciului în **Autorizarea privind schimbarea contului de plăți**, respectiv *Transferul soldului disponibil la banca anterioară*.

Este de menționat că, în cazul în care clientul bifează această căsuță, banca anterioară va rezilia toate contractele legate de furnizarea serviciilor de debit direct, standing order și ordine de plată emise cu data plății în viitor și va transfera la banca nouă disponibilul rămas în contul curent, după efectuarea plăților cu scadență înainte de data transferului.

În cazul în care clientul dorește închiderea contului curent deschis la banca anterioară, va bifa căsuța corespunzătoare serviciului în **Autorizarea privind schimbarea contului de plăți**, respectiv *Închiderea contului* sus menționat.

Este de menționat că, în cazul în care clientul bifează această căsuță, banca anterioară va rezilia toate contractele legate de furnizarea serviciilor de plată, inclusiv cele de debit direct, standing order și ordine de plată emise cu data plății în viitor, și va transfera la banca nouă disponibilul rămas în contul curent, după efectuarea plăților cu scadență înainte de data transferului, numai în situația în care clientul nu are contractate alte produse (credit, card de credit etc.), pentru care este necesară păstrarea contului curent.

Transferul internațional

În cazul în care clientul dorește transferul în altă țară al conturilor, banca îi furnizează în mod gratuit o listă a tuturor ordinelor de plată programate pentru transferurile de credit active la momentul respectiv și mandatele de debitare directă și informațiile disponibile privind încasările recurente prin transfer de credit și debitările directe executate în contul de plăți al clientului în ultimele 13 luni.

Pentru a putea transfera eventualul sold pozitiv rămas în contul de plăți deținut de client către contul de plăți deschis sau deținut de client la noul prestator de servicii de plată, cu condiția ca solicitarea să includă informații complete care să permită identificarea noului prestator de servicii de plată și a contului de plăți al clientului, apoi închide contul de plăți deținut de client.