

Anexa 3 - 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 în lei de la o bancă la alta pe teritoriul României. Ghidul se referă în special la transferarea 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.

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 două relații: cu banca nouă și cu cea anterioară.

Fluxul de lucru este prezentat mai jos.

A. Deschiderea unui cont curent la o banca nouă

- Înainte de deschiderea contului la banca nouă, clientul se va asigura că aceasta este în măsura 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;
- Contul anterior poate rămâne activ sau poate fi închis;

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

Există două posibilități de transferare a serviciilor de plată de la banca anterioară la banca nouă:

- a. Clientul parcurge toți pașii necesari de unul singur;
- b. Clientul autorizează banca nouă ca intermediar în relația sa cu banca anterioară;

a. În cazul în care clientul optează să parcurgă toți pașii necesari de unul singur

1. Informează creditorii și debitorii despre noile detalii de cont.
2. 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.

3. 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.

4. Banca nouă va seta Debitele directe și ordinele de plată programate pe contul nou în termen de 7 zile lucrătoare de la primirea tuturor informațiilor specifice și a documentelor necesare.

5. Depune ordinul de plată pentru disponibilul din contul curent deschis la banca anterioară și solicită acesteia închiderea contului.

b. 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 Cererii de transfer al relațiilor de cont curent 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 corespunzătoare opțiunii: **Transferul detaliilor privind Standing Order și 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.
- Banca nouă solicită băncii anterioare lista cu 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 7 zile lucrătoare de la primirea solicitării.
- La solicitarea clientului, banca nouă îi va furniza o copie a listei primite.
- La cerere, banca nouă va asista clientul în transmiterea către terți a detaliilor despre contul nou prin furnizarea unui model de scrisoare.
- Banca nouă va seta Debitele directe și ordinele de plată programate pe contul nou în termen de 7 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 în favoarea băncii noi 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, 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 direct debit, 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, 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 direct debit, 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.
- Închiderea contului curent anterior și/sau transferul soldului/operațiunilor la banca nouă se pot efectua doar dacă clientul a predat toate facilitățile puse la dispoziție de către banca anterioară, nu are popriri, nu are obligații de plată față de terți sau față de banca anterioară sau depozite deschise la aceasta și respectă condițiile privind închiderea contului prevăzute în contractul de cont curent încheiat cu banca anterioară. În cazul în care titularul de cont a avut carduri de debit sau de credit asociate contului curent, la închiderea acestuia se vor avea în vedere reglementările legale și contractuale privind închiderea conturilor cu card asociat.
- Dacă clientul optează să închidă contul anterior, acesta se va asigura că nu mai sunt plăți scadente pe acest cont.
- În timpul în care se va mai accepta executarea plăților și perceperea de comisioane, clientul va menține un sold pozitiv care să permită băncii anterioare executarea acestora.
- Banca nouă poate asista clientul în comunicarea cu banca anterioară în legătură cu transferarea soldului din contul anterior în contul nou.
- Banca nouă informează clientul în legătură cu răspunsul primit de la banca anterioară la solicitarea sa (accept sau refuz).

- Clientul va acorda o deosebita atenție următoarelor aspecte:
 - Verifică dacă serviciile pe care dorește să le păstreze pe contul anterior pot genera mișcări pe contul curent și se asigură ca soldul contului curent anterior este pozitiv;
 - Se asigură că nu mai are obligații de plată la banca anterioară față de terți sau față de aceasta, și returnează băncii anterioare cardurile de debit sau de credit, echipamentele de acces la distanță, formulare de instrumente de debit, etc.;
 - În cazul în care optează pentru închiderea contului curent anterior, se asigură că nu mai are depozite deschise la banca anterioară;
 - Solicită băncii noi să emită carduri noi;
- Comisioanele percepute de banca anterioară pentru închiderea contului curent vor fi în conformitate cu prevederile contractelor proprii încheiate cu titularul de cont.