

SERVICIUL DE SCHIMBARE CONTURI





GHID PRIVIND SERVICIUL DE SCHIMBARE A CONTURILOR DE PLĂȚI

PERSOANE FIZICE

DIN CUPRINS:

- I. Scop. Definiții
- II. Procesul de schimbare a conturilor de plăți
- III. Flux de lucru.
- IV. LUCRURI IMPORTANT DE REȚINUT

 **Prestator de servicii de plată care efectuează transferul (Banca anterioară) „PSP anterior”** – instituția de credit de la care se transferă fie informațiile necesare pentru efectuarea schimbării conturilor fie eventualul sold pozitiv al contului de plăți al consumatorului, fie ambele;

 **Prestator de servicii de plată destinatar (Banca nouă) „PSP destinatar”** – instituția de credit căreia i se transferă informațiile necesare pentru efectuarea schimbării conturilor.

Ghidul cu privire la serviciul de schimbare a conturilor de plăți prezintă informațiile necesare cu privire la serviciul de mobilitate a conturilor de plăți și cu privire la pașii care trebuie urmați de clientul persoană fizică, pentru a transfera relațiile de cont de plăți de la un prestator de servicii la alt prestator de servicii, pe teritoriul României.

Conform Legii 258/2017 privind comparabilitatea comisioanelor aferente conturilor de plăți și accesul la conturile de plăți cu servicii de bază, serviciul de schimbare a conturilor este definit ca fiind transferul de la un prestator de servicii de plată la altul, la cererea consumatorului.

Transferul se referă la toate sau la unele dintre ordinele de plată programate pentru transferurile de credit, debitările directe și încasările prin transferuri de credit recurente, cu sau fără închiderea vechiului cont de plăți.

Serviciul de schimbare a conturilor de plăți este gratuit și se aplică numai conturilor deschise în aceeași valută.

Costul operațiunilor de plată, inclusiv transferul de sold și cel corespunzător închiderii contului de plăți rezultă din aplicarea condițiilor contractuale individuale.

Clientul se asigură că „PSP destinatar” oferă toate produsele și serviciile dorite, deoarece îl va mandata ca intermediar în relația sa cu „PSP anterior”. La cererea clientului, prin completarea și semnarea de către acesta a unei cereri de autorizare („Autorizare”) *F108-I-RTL-CP Autorizare privind schimbarea contului de plăți* se inițiază procesul privind schimbarea conturilor de plăți de către „PSP destinatar”, care va primi informațiile necesare transferului.

Clientul specifică în Autorizare serviciile de plată care vor fi transferate:

- Autorizează „PSP destinatar” să execute și „PSP anterior” să anuleze ordinele de plată programate indicate în Autorizare;
și/sau
- Autorizează „PSP destinatar” să înregistreze și să execute mandatele de debitare directă indicate în Autorizare și „PSP anterior” să nu mai accepte instrucțiuni de debitare directă;
și/sau
- Autorizează „PSP anterior” să refuze încasările recurente: salariu, chirie, pensie, prestații sociale etc.
- Transferarea soldului disponibil în contul/conturile de plăți
- Închiderea conturilor de plăți ce fac obiectul transferului

Clientul poate opta ca informarea schimbării contului să fie efectuată personal către beneficiari/plătitori sau poate alege ca „PSP destinatar” să efectueze notificarea beneficiarilor/plătitorilor.

Serviciul de schimbare a contului de plăți va putea fi inițiat după completarea corectă și completă a Autorizării și semnarea acesteia de către client.





Ziua A – clientul depune cererea de Autorizare la „PSP destinatar”.

„PSP destinatar” verifică acuratețea informațiilor, identifică persoana cu respectarea legislației privind cunoașterea clienței și furnizează clientului o copie a Autorizării.

Totodată, pune la dispoziția clientului scrisori standard pentru transmiterea acestora către plătitorii care efectuează plăți recurente /beneficiari de plăți prin debit direct, în cazul în care clientul optează să furnizeze personal informațiile către aceștia.



Ziua B = A+2 zile

PSP destinatar” solicită „PSP anterior” prin trimiterea cererii de Autorizare, să execute dispozițiile prevăzute în Autorizare.



Ziua C = B+5zile

„PSP anterior” transmite către „PSP destinatar” refuzul de a executa total sau parțial dispozițiile prevăzute în Autorizare, dacă este cazul, și motivul acestui refuz.

- „PSP anterior” transmite către „PSP destinatar” informațiile solicitate în Autorizare.
- Este termenul maxim până la care clientul poate renunța la cererea de Autorizare. PSP care primește cererea de renunțare transmite către celălalt PSP formularul Anulare Autorizare.



Ziua D = C+5 zile

„PSP destinatar” informează plătitorii/beneficiarii menționați în Autorizare în legătură cu detaliile contului de plăți transferat.



Ziua E = F-1

„PSP anterior” anulează mandatele de debitare directă și ordinele de plata programata indicate în Autorizare.



**Ziua F = minim Ziua A+13 zile
lucrătoare = Data executării
transferului menționata
în Autorizare („Data executării”)**

- „PSP destinatar” execută mandatele de debitare directă și ordinele de plată programată indicate în Autorizare;
- „PSP anterior” nu mai acceptă încasările recurente indicate în Autorizare;
- „PSP anterior” transferă orice sold pozitiv (după stingerea tuturor obligațiilor restante față de bancă) al contului de plăți;
- „PSP anterior” închide contul de plăți al clientului și încetează toate contractele legate de furnizarea produselor și serviciilor de plată, inclusiv cele de debitare directă, ordine de plată programată, card de debit, servicii de comunicare electronică de tip Internet/Mobile Banking etc.

CONTUL DE PLĂȚI NU SE POATE ÎNCHIDE ÎN SITUAȚIILE ÎN CARE:

- Clientul are obligații restante în legătură cu contul de plăți în cauză.
- Contul de plăți este utilizat pentru alte servicii : credit, card de credit, descoperit de cont, depozite, produse de investiții. Clientul are posibilitatea să solicite încetarea acestor servicii cu respectarea condițiilor menționate în contractele specifice încheiate cu „PSP anterior”.
- Contul de plăți este poprit sau indisponibilizat.

În situația în care contul nu poate fi închis „PSP anterior” informează imediat clientul, cu indicarea motivului.

Conform Legii 258/2017, pentru soluționarea pe cale amiabilă a eventualelor litigii și fără a se aduce atingere dreptului consumatorilor de a iniția acțiuni în justiție împotriva prestatorilor de servicii de plată care au încălcat dispozițiile acestei legi ori dreptului acestora de a sesiza Autoritatea Națională pentru Protecția Consumatorilor, consumatorii pot apela și la mecanisme extrajudiciare de reclamație și despăgubire pentru consumatori, potrivit prevederilor O.G. nr. 38/2015 privind soluționarea alternativă a litigiilor dintre consumatori și comercianți și Legii nr. 192/2006 privind medierea și organizarea profesiei de mediator, cu modificările și completările ulterioare.