

# **Serviciul de Schimbare Conturi**

---

**Ghid privind transferul relațiilor de cont curent**

**destinat clienților Persoane Fizice**



GRUPE SOCIETE GENERALE

<b>I.</b> Introducere: Scopul ghidului	Pag. 2
<b>II.</b> Flux de lucru	Pag. 3
A. Deschiderea unui cont curent la o bancă nouă	Pag. 3
B. Transferul serviciilor de plată din contul anterior în contul nou	Pag. 3
<i>Clientul autorizează banca nouă ca intermediar în relația sa cu banca anterioară</i>	Pag. 4-8

## 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.

Transferul relațiilor de cont se poate realiza doar între conturi curente deținute în aceeași monedă.

**Serviciul de schimbare al conturilor** reprezintă transferul de la banca veche la banca nouă, la cererea clientului, fie a informațiilor referitoare la toate sau la unele dintre serviciile de plată și anume a debitelor directe, ordinelor de plată programate (standing order) sau încasărilor recurente prin transfer credit executate în contul clientului, fie al soldului pozitiv al contului curent, cu sau fără închiderea contului din care s-a efectat transferul soldului;

Serviciile specifice privind transferul de informații legate de schimbarea contului sunt gratuite.

# Flux de lucru

---

## II. Fluxul de lucru

---

În transferarea relațiilor de cont din contul curent anterior deschis la banca veche în contul curent nou deschis la altă bancă, clientul trebuie să gestioneze doar relația cu banca nouă, unde depune solicitarea de schimbare a conturilor prin completarea și semnarea formularului de “Autorizare privind schimbarea conturilor de plăți”.

Fluxul de lucru este prezentat mai jos.

### A. Deschiderea unui cont curent la o bancă nouă

Înainte de solicitarea de schimbare a conturilor și implicit 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 contractul cu detaliile contului deschis.

Contul anterior poate rămâne activ sau poate fi închis, în conformitate cu solicitarea clientului din formularul de “Autorizare cu privire la schimbarea contului de plăți”.

### 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;

*Fluxul de lucru din prezentul ghid conține pașii transferului în situația în care 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 formularului de “Autorizare privind schimbarea contului de plăți”, cu bifarea căsuțelor din dreptul serviciilor pe care le solicită.

## Flux de lucru

### 1. Transferul detaliilor privind Direct Debit / Plăți Programate / Incasări recurente

- Clientul va bifa căsuța din formularul de “Autorizare privind schimbarea contului de plăți”, corespunzătoare opțiunii *C. Serviciile care fac obiectul transferului*.
- 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 exprimată prin intermediul formularului “Autorizare privind schimbarea contului de plăți”.
- Banca nouă solicită băncii anterioare o listă cu ordinele de plată programate și informațiile disponibile cu privire la mandatele de debitare directă care sunt schimbate și încasările recurente executate în contul de plăți al clientului.
- Banca anterioară transmite băncii noi în maxim 5 zile lucrătoare de la primirea solicitării din partea băncii noi, lista cu ordinele de plată programată existente și informațiile disponibile privind încasările recurente prin transfer credit și debitările directe inițiate de către creditor, executate în contul de plăți al consumatorului în ultimele 13 luni.
- Până la data executării, specificată de client în formularul de “Autorizare privind schimbarea conturilor de plăți”, banca anterioară anulează în evidențele proprii mandatele de debitare directă, precum și instrucțiunile de debitare directă, ordinele de plată programate și nu mai permite încasări în contul care face obiectul transferului.
- La solicitarea clientului exprimată în formularul de Autorizare, banca anterioară îi va furniza acestuia o copie a listei transmise către banca nouă și/sau informațiile disponibile privind încasările recurente prin transfer credit și debitările directe inițiate de către creditor, executate în contul de plăți al consumatorului în ultimele 13 luni.
- La solicitarea clientului exprimată în formularul de Autorizare, banca nouă realizează următoarele tipuri de informări către terți:
  - informează beneficiarii mandatelor de debitare directă cu privire la detaliile aferente noului cont deschis
  - informează plătitorii care realizează plăți recurente prin transfer credit în contul de plăți al consumatorului în legătură cu detaliile contului de plăți al acestuia deținut la banca nouă și transmite plătitorilor o copie a autorizării consumatorului din care să reiasă acordul acestuia de schimbare a contului.
- La cerere, banca nouă va asista clientul în transmiterea către terți (beneficiarii mandatelor de debitare directă/ plătitorii care realizează plăți recurente în contul de plăți al consumatorului) a detaliilor despre contul nou prin furnizarea unui model de scrisoare.
- Banca nouă va seta Debitale directe și ordinele de plată programate pe contul nou în termen de 6 zile lucrătoare de la primirea tuturor informațiilor specifice și a documentelor necesare de la banca anterioară, astfel încât să poată executa instrucțiunile date de client începând cu data executării specificată în formularul de Autorizare.
- 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.

## Flux de lucru

### 2. Transferul soldului la banca nouă cu/sau fără închiderea contului curent anterior

- În cazul în care clientul dorește **transferul soldului pozitiv** al contului curent deschis la banca anterioară, va bifa căsuța din formularul de “Autorizare privind schimbarea contului de plăți”, corespunzătoare opțiunii *D. Acțiuni cu privire la schimbarea contului de plăți*
- Este de menționat că, în cazul în care clientul bifează opțiunea transferului de sold, banca anterioară va rezilia toate contractele legate de furnizarea serviciilor de direct debit, plăți programate (standing order), nu va mai permite încasări în cont și va transfera la banca nouă disponibilul rămas în contul curent, după efectuarea plăților cu scadență înainte de data transferului.

Nota: Dacă clientul dorește să păstreze anumite servicii pe contul anterior, care pot genera mișcări pe contul curent, se asigură că soldul contului curent anterior este pozitiv.

- În cazul în care clientul dorește **închiderea contului curent deschis la banca anterioară**, va bifa căsuța din formularul de “Autorizare privind schimbarea contului de plăți”, corespunzătoare opțiunii *D. Acțiuni cu privire la schimbarea contului de plăți*
- 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, plăți programate (standing order), va transfera la banca nouă disponibilul rămas în contul curent, după efectuarea plăților cu scadență înainte de data transferului și va proceda la închiderea vechiului cont după ce se asigură de următoarele:
  - Clientul nu mai are obligații de plată la banca anterioară, față de terți sau față de aceasta;
  - Clientul returnează băncii anterioare cardurile de debit sau de credit, echipamentele de acces la distanță;

formulare de instrumente de debit, etc.;

- Clientul nu mai are și alte produse deschise la banca anterioară.

- Comisioanele percepute de banca anterioară pentru închiderea contului curent vor fi în conformitate cu prevederile contractelor proprii încheiate cu titularul de cont.

### Important!

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 popririi sau sechestre, alte datorii (descoperit autorizat de cont, credite etc.) sau produse active atașate acestui cont curent (carduri, depozite, servicii de bancă la distanță etc.) și respectă condițiile privind închiderea contului prevăzute în contractul 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 informează clientul în legătură cu răspunsul primit de la banca anterioară la solicitarea sa (accept sau refuz).

Dacă clientul dorește să păstreze anumite servicii pe contul anterior care pot genera mișcări pe contul curent, se asigură că soldul contului curent anterior este pozitiv.