

Ghid privind serviciul de schimbare a conturilor de plăți („Ghid”)

BCR 

Ghid privind serviciul de schimbare a conturilor de plăți („Ghid”)

I. Scopul Ghidului. Aspecte generale

Ghidul conține informațiile necesare cu privire la serviciul de schimbare a contului 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, schimbarea conturilor de plăți și accesul la conturile de plăți cu servicii de bază („Legea 258/2017”), schimbarea conturilor de plăți sau serviciul de schimbare a conturilor de plăți¹ este definit ca fiind transferul de la un prestator de servicii de plată la altul, la cererea consumatorului, fie al informațiilor referitoare la toate sau la unele dintre ordinele de plată programate pentru transferurile de credit, debitările directe recurente și încasările prin transferuri de credit recurente, executate dintr-un cont de plăți, fie al eventualului cont pozitiv al contului de plăți dintr-un cont de plăți într-altul, sau ambele, cu sau fără închiderea vechiului cont de plăți.

Serviciile specifice privind transferul de informații legat de schimbarea conturilor de plăți sunt gratuite. Costul serviciilor legate de operațiunile de plată (inclusiv transferul soldului) și de închidere a contului de plăți rezultă din aplicarea condițiilor contractuale, însă aceste costuri nu depășesc costurile efective ale băncii pentru prestarea acestor servicii.

Prestatorul de servicii de plată care efectuează transferul („PSP vechi”) este prestatorul de servicii de plată de la care se transferă informațiile necesare pentru efectuarea schimbării conturilor de plăți.

Prestatorul de servicii de plată destinat („PSP nou”) este prestatorul de servicii de plată căruia i se transferă informațiile necesare pentru efectuarea schimbării conturilor de plăți.

II. Fluxul de lucru

În procesul de transfer a contului de plăți din contul de plăți anterior în contul de plăți nou deschis, clientul trebuie să gestioneze două relații: cu PSP nou și cu PSP vechi.

Informațiile detaliate cu privire la fluxul și pașii de lucru sunt prezentate mai jos.

A. Deschiderea unui cont de plăți la PSP nou

- Înainte de deschiderea contului de plăți, clientul se va asigura că PSP nou este în măsură să ofere produsele și serviciile dorite.
- După deschiderea contului de plăți, PSP nou va pune la dispoziția clientului un document cu detaliile contului deschis. Detaliile noului cont de plăți deschis vor fi completate în formularul „Autorizare privind schimbarea contului de plăți („Autorizare”), în baza căruia se va efectua transferul vechiului cont de plăți și a serviciilor asociate.
- Contul de plăți anterior poate rămâne activ sau poate fi închis (cu excepția cazurilor în care nu poate fi închis, conform celor de mai jos), în funcție de opțiunea bifată în Autorizare.

¹ Conturi de plăți deținute în aceeași monedă

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

Clientul mandatează PSP nou ca intermediar în relația sa cu PSP vechi

Clientul împuternicește PSP nou să parcurgă toți pașii în numele său, prin completarea și semnarea Autorizării, cu toate informațiile necesare și bifarea căsuțelor din dreptul serviciilor pe care le solicită.

Clientul completează detaliile contului de plăți pe care solicită să îl transfere și detaliile contului de plăți nou deschis în formularul de autorizare și alege data executării transferului. Această dată este cea la care sunt executate instrucțiunile prezente în formularul completat de client și nu este niciodată mai mică de 13 zile lucrătoare de la data primirii de către PSP nou a Autorizării.

Informații cu privire la serviciile care fac obiectul transferului

Clientul are posibilitatea de a alege ce servicii dorește să transfere după cum urmează:

- autorizează PSP nou să execute și PSP vechi să anuleze ordinele de plată programate indicate în Autorizare;

și/sau

- autorizează PSP nou să înregistreze în evidențele sale și să execute mandatele de debitare directă indicate în Autorizare și PSP vechi să nu mai accepte instrucțiuni de debitare directă aferente mandatelor respective;

și/sau

- Autorizează PSP vechi să refuze încasările recurente indicate de client (exemplu: salariu, chirie, pensie, prestații sociale etc).

De asemenea există posibilitatea de a opta pentru transferarea sold-ului disponibil în contul/conturile de plăți, ce urmează a fi transferate de la PSP vechi către PSP nou și de a autoriza PSP vechi să închidă conturile de plăți ce fac obiectul transferului.

Clientul va completa în formularul de autorizare toate informațiile necesare efectuării transferului:

- a. Pentru Ordine de plată programată – denumire beneficiar, cont/cod iban, denumire bancă, detalii referitoare la plată
- b. Pentru mandate de debitare directă – denumire beneficiar, cont/cod iban, denumire bancă, detalii referitoare la plată
- c. Pentru încasări recurente – denumire plătitor, cont/cod iban plătitor

Pentru punctele b. și c. clientul poate opta ca informarea să fie efectuată personal către beneficiari/plătitori sau poate alege ca PSP nou să efectueze notificarea beneficiarilor/plătitorilor implicați în procesul de schimbare a contului de plăți. În cazul în care alege ca PSP nou să efectueze notificările, se asigură că a furnizat acestuia toate informațiile necesare cu privire la datele de identificare a beneficiarilor/plătitorilor, așa cum sunt solicitate în Autorizare.

Procesul de transfer al contului de plăți va putea fi inițiat după completarea corectă și completă a Autorizării și semnarea acesteia de către client.

Informații cu privire la etapele procesului de transfer

Ziua A

Reprezintă data când PSP nou, unde urmează a fi transferat contul de plăți, primește Autorizarea de la client. PSP nou înmânează clientului o copie a Autorizării și scrisorile standard pentru informarea terților (plătitorii care efectuează plăți recurente în contul de plăți al clientului; beneficiarii în cazul plăților prin debit direct și/sau ordine de plată programată), în cazul în care clientul a solicitat această opțiune în cadrul Autorizării.

Ziua B = A + 2 zile lucrătoare

PSP nou transmite Autorizarea către PSP vechi.

Ziua C = B + 5 zile lucrătoare

PSP vechi transmite informațiile solicitate în Autorizare cu privire la serviciile solicitate de către client a fi transferate.

Ziua D = C + 5 zile lucrătoare

PSP nou informează terții (plătitorii care efectuează plăți recurente în contul de plăți al clientului; beneficiarii în cazul plăților prin debit direct și/sau ordine de plată programată), în cazul în care clientul a ales această opțiune în Autorizare.

Ziua E = F - 1 zi lucrătoare

PSP vechi anulează serviciile de debit direct și/sau ordine de plată programată menționate de client în Autorizare.

Ziua F = minim Ziua A + 13 zile lucrătoare = Data executării transferului, completată de client în Autorizare:

- PSP nou setează serviciile de debit direct și/sau ordine de plată programată menționate în Autorizare;
- PSP vechi se asigură ca nu mai acceptă încasările viitoare menționate în Autorizare;
- PSP vechi transferă soldul disponibil din contul de plăți în contul de plăți de la PSP nou;
- PSP vechi închide contul de plăți.

Important!

Contul de plăți ce face obiectul transferului nu va putea fi închis de către PSP vechi în cazul în care clientul are obligații restante în legătură cu contul de plăți în cauză/contul de plăți este utilizat pentru alte servicii contractate de către client, inclusiv plăți prin cecuri, cambii sau bilete la ordin/contul de plăți este poprit sau indisponibilizat, conform prevederilor legale, pentru îndeplinirea unor obligații asumate de către client față de banca veche/terți. PSP vechi va informa imediat clientul cu privire la imposibilitatea închiderii contului, în situațiile prezentate mai sus.

Odată cu închiderea contului de plăți, 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 Banking, Mobile Banking, etc.

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 Ordonanței Guvernului 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.

Persoane fizice

InfoBCR: 0800.801.BCR (0800.801.227)

Apelabil 24/7 gratuit din orice rețea națională.

Ianuarie 2018

Banca Comercială Română S.A.

www.bcr.ro

