

REGULI COMUNE
privind mobilitatea conturilor curente
în lei ale persoanelor fizice

Cuprins

I.	SCOPUL DOCUMENTULUI.....	3
II.	TERMENI ȘI DEFINIȚII.....	3
III.	REGULI PRIVIND MOBILITATEA CONTURILOR.....	4
IV.	CIRCUITUL DOCUMENTELOR ȘI FLUXUL OPERAȚIONAL.....	7
V.	PROCEDURA DE ADERARE.....	9
VI.	OBLIGAȚIILE PARTICIPANȚILOR.....	10
VII.	MODIFICAREA REGULILOR.....	11
VIII.	RĂSPUNDEREA PARTICIPANȚILOR.....	11
IX.	NOTIFICĂRI ȘI CORESPONDENȚA ÎNTRE PARTICIPANȚI.....	11
X.	DISPOZIȚII FINALE.....	12
	ANEXE.....	13
	Anexa 1 - Acord de aderare.....	13
	Anexa 2 - Cererea de transfer al relațiilor de cont curent.....	15
	Anexa 3 - Ghid privind transferul relațiilor de cont curent.....	17

I. SCOPUL DOCUMENTULUI

Art.1. Prin prezentele Reguli Comune privind Mobilitatea Conturilor curente în lei ale persoanelor fizice (denumite în continuare Reguli), se stabilesc termenii, regulile și procedurile de furnizare a serviciilor privind mobilitatea contului curent pentru clienții persoane fizice cu respectarea reglementărilor și practicilor naționale în domeniul plăților și cu Principiile comune privind mobilitatea conturilor emise de Comitetul European pentru Industria Bancară (EBIC), din care face parte Federația Bancară Europeană, unde Asociația Română a Băncilor este membru.

II. TERMENI ȘI DEFINIȚII

Art.2. În înțelesul prezentelor Reguli, termenii de mai jos au următoarele semnificații:

- a. Bancă anterioară:** Participant la care un client persoana fizică are deschis contul curent anterior.
- b. Banca nouă:** Participant, la care un client persoana fizică are deschis contul curent nou.
- c. Cererea de transfer al relațiilor de cont curent (Cererea de Transfer):** formularul prin care titularul de cont solicită următoarele operațiuni Participantilor, banca anterioară și banca nouă, care le vor executa în conformitate cu procedurile prevăzute în prezentele Reguli :
 - Transferul de informații privind operațiunile de plată aflate în derulare la banca anterioară: Ordine de plată programate (standing order), direct debit și ordine de plată emise cu data plății în viitor,
 - Transferul soldului pozitiv al contului curent din contul curent anterior în contul curent nou după efectuarea tuturor plăților în curs de decontare , inclusiv cele inițiate prin carduri de debit sau de credit emise de banca anterioară,
 - Închiderea contului curent anterior.
- d. Cont curent anterior:** Contul curent în lei deschis la banca anterioară, specificat pe Cererea de Transfer, din care titularul de cont dorește să se efectueze operațiunile prevăzute în această cerere.
- e. Cont curent nou:** Contul curent în lei deschis la banca nouă, specificat pe Cererea de Transfer, în care titularul de cont dorește să se efectueze operațiunile prevăzute în această cerere.
- f. Data inițierii:** Data la care banca nouă primește Cererea de Transfer completată corect și semnată de către titularul de cont.
- g. Data solicitării:** Data la care banca anterioară primește de la banca nouă Cererea de Transfer completată de către titularul de cont.

- h. Data transferului:** Data la care banca anterioară transmite informațiile aflate în posesia sa la banca nouă și execută, dacă e cazul, transferul soldului pozitiv al contului curent.
- i. Executare:** Efectuarea operațiunilor solicitate de titularul de cont în Cererea de Transfer.
- j. Ordine de plată:** ordine de plata emise în lei în conformitate cu reglementările naționale în vigoare, care trebuie să fie executate din contul curent deschis la banca anterioară și care se limitează la:
- Debitale directe active, adică acelea emise în baza unui mandat pentru debitarea directă, pentru care cel puțin o plată a fost executată în ultimele treisprezece luni înainte de data inițierii schimbului de cont;
 - Ordine de plată programate (Standing order);
 - Ordine de plată emise cu data plății în viitor.
- k. Participant:** Orice instituție de credit care desfășoară activitate în România și care aderă la Reguli, denumită generic bancă în sensul prezentelor Reguli.
- l. Principii privind mobilitatea contului curent:** Principiile comune privind mobilitatea contului emise de Comitetul European pentru Industria Bancară (EBIC).
- m. Serviciul privind mobilitatea contului:** Serviciu pus la dispoziție de către Participanți, ce permite oricărui titular de cont curent realizarea operațiunilor prevăzute în Cererea de Transfer, care trebuie să fie executate din contul curent anterior, în contul său curent nou, fără a contacta el însuși banca anterioară.
- n. Titular de cont:** orice o persoană fizică ce acționează exclusiv în scopuri non-profesionale și care deține conturi curente deschise în lei la banca anterioară și la banca nouă, și care dorește să utilizeze serviciile privind mobilitatea conturilor curente prin semnarea Cererii de Transfer. Dacă este cazul, în sensul aplicării prezentelor Reguli, titularul de cont este definit, de asemenea, ca orice persoană autorizată în mod corespunzător să reprezinte titularul de cont, astfel cum este definit mai sus, fără a aduce atingere aplicării termenilor standard a băncii anterioare și / sau a băncii noi.

III. REGULI PRIVIND MOBILITATEA CONTURILOR

Art. 3. Domeniul de aplicare

- a. Aceste Reguli se aplică în cazul unui titular de cont ce solicită schimbarea băncii furnizoare a serviciilor de plăți prevăzute în Reguli și/sau transferul relațiilor de cont curent în lei prin care efectuează operațiuni de încasări și plăți, de la o bancă (banca anterioară) la altă bancă (banca nouă);
- b. Regulile se aplică numai în situația în care atât banca nouă cât și banca anterioară sunt Participanți;

- c. Regulile se aplică numai pentru operațiuni de plată de tip direct debit, standing order și ordine de plată emise cu data plății în viitor.

Art. 4 Informații privind transferul relației de cont curent

- a. Băncile ce oferă serviciile privind mobilitatea conturilor curente vor furniza titularilor de cont care doresc transferul relației de cont curent, informații clare și complete privind aceste servicii;
- b. Informațiile furnizate vor indica responsabilitățile fiecărei părți (banca anterioară, banca nouă, titularul de cont) precum și durata procesului și comisioanele ce urmează să fie aplicate;
- c. Informațiile vor fi puse la dispoziție de către Participanți prin publicarea pe site-urile acestora;

Art. 5 Procesul de Transfer

- a. Serviciile privind mobilitatea conturilor curente se furnizează, de la data primirii prin poștă de către banca anterioară, a exemplarului original al Cererii de Transfer transmisă de către banca nouă;
- b. Banca nouă și banca anterioară vor oferi asistență titularilor de cont și vor efectua operațiunile necesare pentru a facilita transferul relațiilor cont curent;
- c. Participanții vor asigura organizarea procesului de transfer al relațiilor de cont curent astfel încât titularii de cont să se poată adresa băncii noi ca punct de contact primar pentru transferul relației de cont curent de la banca anterioară, fără a fi nevoie să se adreseze în mod direct acesteia;
- d. Operațiunile legate de transferul relațiilor de cont curent solicitate de titularul de cont se vor desfășura între banca nouă și banca anterioară, ținând cont de responsabilitățile părților;
- e. După finalizarea operațiunilor legate de transferul relațiilor de cont curent, solicitată de titularul de cont, orice obligație a Participanților legată de acest proces încetează;

Art. 6 Tipul de servicii privind mobilitatea conturilor curente

6.1. Transferul de informații privind plățile aflate în derulare la banca anterioară, ținând cont de următoarele:

- 1. Cererea de Transfer emisă de titularul de cont reprezintă o autorizare dată de titularul de cont băncii noi, să solicite băncii anterioare transferul datelor referitoare la serviciile de plată existente, inclusiv a datelor personale;
- 2. Transferul serviciului de debitare directă presupune revocarea mandatului și a relațiilor contractuale legate de furnizarea serviciului de debitare directă cu banca anterioară. Cererea de Transfer semnată de titularul de cont reprezintă o notificare de revocare a mandatului dat băncii anterioare.

La solicitarea titularului de cont, banca anterioară oferă băncii noi informațiile privind beneficiarul mandatului de debitare directă;

3. Transferul serviciului privind ordinele de plată programate (standing order) presupune denunțarea unilaterală a contractului de furnizare de servicii de standing order la banca anterioară și încheierea unui asemenea contract cu banca nouă. Cererea de Transfer emisă de titularul de cont reprezintă o notificare de denunțare unilaterală a contractului semnat cu banca anterioară. La solicitarea titularului de cont, banca anterioară oferă băncii noi informațiile privind beneficiarul plăților din contractul de standing order;
4. Pentru încasările ce au la bază un ordin de plată programat (standing order) nu se furnizează detalii;
5. Pentru ordinele de plată emise cu data plății în viitor, banca anterioară va oferi la cererea titularului de cont detaliile privind conținutul ordinelor de plată respective;
6. Prin Cererea de Transfer, titularul de cont revocă toate mandatele de debitare directă și/sau contractele de ordine de plată programată și/sau ordinele de plată emise cu data plății în viitor date băncii anterioare, începând cu data transferului;

6.2. Transferul soldului pozitiv al contului curent în lei în următoarele condiții:

1. Transferul este posibil numai pentru conturile deschise în moneda națională;
2. Se transferă soldul pozitiv disponibil la data transferului, după efectuarea tuturor plăților aflate în decontare;
3. Cererea de Transfer emisă de titularul de cont reprezintă o autorizare dată de titularul de cont băncii noi, să solicite băncii anterioare transferul datelor menționate în Cererea de Transfer, inclusiv a datelor personale;
4. Prin Cererea de Transfer emisă de titularul de cont se împuternicește banca nouă să solicite băncii anterioare executarea plății la nivelul soldului existent la data considerată ca limită pentru efectuarea transferului;
5. Cererea de Transfer emisă de titularul de cont reprezintă o autorizare dată băncii anterioare pentru transferul soldului pozitiv disponibil la data transferului;
6. Prin Cererea de schimbare a contului, titularul revocă orice mandat de debitare directă, ordin de plată programat sau ordin de plată emis cu data plății în viitor date băncii anterioare, începând cu data transferului;
7. Orice operațiune ce are loc în contul curent deschis la banca anterioară, după data efectuării transferului de sold specificat în Cererea de Transfer nu intră sub incidența prezentelor Reguli;

6.3. Închiderea contului curent:

1. Închiderea contului curent, la banca anterioară se face la solicitarea titularului de cont și numai în cazul în care titularul de cont a predat toate facilitățile puse la dispoziție de către banca anterioară, nu are popriri, alte datorii 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 contului se vor avea în vedere reglementările legale și contractuale privind închiderea conturilor cu card asociat;
2. Odată cu închiderea contului curent, 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;

IV. CIRCUITUL DOCUMENTELOR ȘI FLUXUL OPERAȚIONAL

Art. 7 Participanții și titularii de cont efectuează următoarele operațiuni:

7.1. Banca nouă

- a. Deschide cont curent pe numele titularului (în conformitate cu procedurile proprii);
- b. Pune la dispoziția titularului de cont formularul Ghidul privind transferul relației de cont curent (Anexa 3) împreună cu formularul de Cerere de Transfer (Anexa 2);
- c. Primește Cererea de Transfer completată și semnată de titularul de cont în 3 exemplare;
- d. Verifică dacă oferă serviciile de plată pe care titularul de cont solicită să le transfere (servicii de debitare directă, ordine de plată programate, ordine de plată cu data plății în viitor) și informează titularul în cazul în care nu oferă serviciile solicitate de acesta;
- e. Verifică dacă banca anterioară a aderat la Regulile comune privind mobilitatea conturilor în calitate de Participant;
- f. Verifică și validează semnătura și datele de identificare ale titularului de cont din cererea de Transfer, cu actul de identitate prezentat în original de către titularul de cont;
- g. Completează și avizează Cererea de Transfer (prin nume, prenume și semnătura lucrătorului bancar) și transmite către banca anterioară copia scanată a acesteia semnată de titularul de cont și avizată de lucrătorul bancar, prin poșta electronică, la adresa de e-mail comunicată de aceasta, în cel mult patru zile lucrătoare de la data înregistrării cererii titularului de cont;

- h. Restituie titularului de cont un exemplar al Cererii de Transfer verificată și validată de bancă;
- i. Arhivează celelalte două exemplare originale ale Cererii de Transfer;
- j. Transmite băncii anterioare prin poștă, la solicitarea acesteia, un exemplar original al Cererii de Transfer;
- k. La cerere, banca nouă va asista clientul în transmiterea către terți a detaliilor despre contul nou prin furnizarea unui model de scrisoare;
- l. Notifică titularul de cont asupra refuzului, în modalitatea convenită cu acesta, în cazul în care banca anterioară refuză solicitarea conținută în Cererea de Transfer;
- m. Furnizează titularului de cont, la solicitarea acestuia, o copie a Cererii de transfer, completată și validată de banca anterioară;
- n. Setează Debitele directe și ordinele de plată programate pe contul nou în termen de 7 zile lucrătoare de la primirea tuturor informațiilor specifice de la banca anterioară și a documentelor necesare, cu respectarea procedurilor interne specifice produselor respective;

7.2 Banca anterioară:

1. Verifică adresele de corespondență ale băncii noi pe site-ul ARB;
2. Confirmă electronic în ziua primirii, recepția electronică a Cererii de Transfer validată de banca nouă;
3. Procedează la analizarea și executarea cererii titularului de cont;
 - În cazul în care este acceptată Cererea de Transfer:
 - În termen de maxim 4 zile de la primirea copiei scanate a Cererii de Transfer, completează formularul, bifând căsuța de acceptare a cererii și-l transmite către Banca nouă, prin e-mail, solicitând prin aceasta transmiterea prin poștă a exemplarului original al Cererii de Transfer, la adresa menționată în acordul de aderare;
 - În termen de maxim 7 zile lucrătoare de la data primirii prin poștă a formularului original al Cererii de Transfer, returnează către Banca nouă, prin e-mail, la adresa electronică menționată în acordul de aderare, formularul completat pe verso cu informațiile solicitate și semnat de lucrătorul bancar, și efectuează operațiunile solicitate în cerere. În cazul în care se solicită transferul soldului și/sau închiderea contului, aceste operațiuni se inițiază la aceeași dată, împreună cu returnarea formularului Cererii de Transfer;
 - 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, conform celor specificate de titularul de cont în Cererea de Transfer;

- În cazul în care solicitarea conținută în Cererea de Transfer nu este acceptată, în termen de maxim 4 zile de la primirea copiei scanate a Cererii de Transfer, bifează rubrica refuz (opțional completată cu motivul refuzului) și transmite formularul semnat de lucrătorul bancar prin e-mail către Banca nouă, la adresa electronică menționată în acordul de aderare. Orice solicitare ulterioară, referitoare la cererea refuzată, va fi tratată ca o nouă Cerere de Transfer;

7.3. Titularul de cont

- a. Verifică dacă banca nouă oferă serviciile dorite.
- b. Completează Cererea de Transfer în 3 exemplare și o depune la banca nouă. În cazul în care dorește transferul relațiilor de cont pentru mai multe conturi curente deschise la banca anterioară, va completa câte o cerere pentru fiecare cont curent;
- c. În cazul în care optează pentru închiderea contului curent anterior, se asigură că:
 - Menține în cont sumele estimate a fi necesare pentru executarea tuturor plăților cu termen de execuție până la data transferului;
 - Asigură predarea tuturor facilităților puse la dispoziție de către banca anterioară, aferente contului curent ce urmează să fie închis (carduri de debit sau de credit, echipamente de acces la distanță, formulare de instrumente de debit neutilizate, etc.) cu respectarea condițiilor privind închiderea contului prevăzute în contractul de cont curent încheiat cu banca anterioară;
 - După data transferului, completează dacă este cazul documentele necesare reluării proceselor de plată în relație cu banca nouă (mandate de debitare directă, ordine de plată programate, ordine de plată emise cu data plății în viitor, etc.) și informează corespunzător terții privind detaliile noului cont curent;

V. PROCEDURA DE ADERARE

Art. 8. Membrii Asociației Române a Băncilor pot adera la prezenta Convenție, numai prin completarea și transmiterea către Asociația Română a Băncilor a acordului de aderare (model Anexa nr. 1).

Art. 9 Ulterior, poate adera la Reguli orice instituție de credit, care nu este membră a Asociației Române a Băncilor, în baza unei solicitări scrise aprobată de către aceasta, și cu respectarea condițiilor de aderare prevăzute la art. 3-4 din prezentele reguli.

Art. 10. Participanții asigură toate condițiile tehnice și procedurale interne necesare pentru realizarea serviciilor privind mobilitatea conturilor, în conformitate cu prevederile prezentelor Reguli.

Art. 11 Asociația Română a Băncilor asigură comunicarea informațiilor privind aderarea la Regulile Comune, prin publicarea acestora pe site-ul ARB precum și informarea electronică a fiecărui Participant la adresa menționată de către aceștia în acordul de aderare.

Art. 12 Procedura de renunțare la calitatea de Participant

12.1. Un Participant poate renunța la furnizarea serviciilor privind mobilitatea conturilor prin denunțarea unilaterală a Acordului de aderare cu notificare transmisă Asociației Române a Băncilor cu 15 zile lucrătoare înainte de data renunțării;

12.2. Asociația Română a Băncilor asigură comunicarea către ceilalți Participanți a informațiilor privind retragerea unui Participant, prin publicarea pe site-ul ARB precum și prin informarea electronică a celorlalți Participanți la adresele menționate de către aceștia în acordul de aderare.

VI. OBLIGAȚIILE PARTICIPANȚILOR

Art. 13. În scopul realizării serviciilor de mobilitate a conturilor în conformitate cu prevederile prezentelor Reguli, fiecare Participant se obligă să respecte circuitul unitar al documentelor asociat serviciului privind mobilitatea conturilor, conform fluxului operațional și circuitului documentelor specificate la cap IV.

Art. 14. Participanții și Asociația Română a Băncilor vor asigura informarea titularilor de cont privind furnizarea serviciilor privind mobilitatea contului cel puțin prin publicarea pe site-ul propriu a Ghidului privind transferul relațiilor de cont curent prevăzut în Anexa nr.3. Participanții vor publica de asemenea și formularul „Cerere de Transfer al relațiilor de cont curent” prevăzut în Anexa nr. 2. Atunci când serviciile de plată furnizate clienților poartă denumiri particulare diferite de cele prevăzute în Reguli, participanții vor asigura de asemenea informarea clienților privind corespondența dintre denumirile respective.

Art. 15. Participanții asigură faptul că Serviciile privind mobilitatea contului sunt furnizate fără costuri pentru titularii de cont, cu excepția oricăror costuri asociate serviciilor conexe prestate de bănci (cheltuielile poștale și de comunicații), precum și

a celor rezultate din aplicarea condițiilor contractuale ale băncii anterioare sau ale băncii noi.

Art. 16. După finalizarea operațiunilor solicitate de titularul de cont în conformitate cu regulile și procedurile prevăzute la cap. III și IV din prezentele Reguli, orice obligație a Participanților legată de furnizarea serviciilor privind mobilitatea conturilor încetează.

VII. MODIFICAREA REGULILOR

Art. 17. Modificarea prezentelor Reguli se poate face de către Asociația Română a Băncilor, la inițiativa Participanților.

VIII. RĂSPUNDEREA PARTICIPANȚILOR

Art. 18. Participanții răspund pentru nerespectarea prezentelor Reguli, în limita prejudiciilor produse.

IX. NOTIFICĂRI ȘI CORESPONDENȚA ÎNTRE PARTICIPANȚI

Art. 19. Participanții convin ca, pe parcursul derulării prezentelor Reguli, orice notificare referitoare la prevederile Regulilor să se deruleze prin corespondență scrisă, exclusiv prin intermediul Asociației Române a Băncilor. Notificarea este considerată ca fiind valabil comunicată dacă este transmisă la adresa oficială a Asociației Române a Băncilor.

Art. 20. Corespondența operațională

20.1 Orice corespondență operațională se face prin poșta și/sau e-mail la adresele menționate în acordul de aderare completat de Participanți.

20.2. Orice modificare a adreselor de corespondență poștală se face prin informare scrisă, transmisă Asociației Române a Băncilor cu cel puțin 15 zile lucrătoare înainte ca aceasta să devină efectivă.

20.3. Modificarea adresei electronice se comunică celorlalți Participanți și Asociației Române a Băncilor (pe adresa transfer.cont@arb.ro) cu cel puțin 5 zile lucrătoare înainte ca aceasta să devină efectivă.

20.4. Schimbarea oricăreia dintre adresele prevăzute la art. 20.1. nu este opozabilă celorlalți Participanți decât dacă au fost respectate condițiile prevăzute în prezentul articol.

X. DISPOZIȚII FINALE

Art. 21. Forța majoră

21.1. Participanții nu răspund de neexecutarea la termen și/sau de executarea în mod necorespunzător - total sau parțial - a obligațiilor care le revin în baza prezentelor Reguli, dacă neexecutarea sau executarea necorespunzătoare a obligației respective a fost cauzată de forța majoră.

21.2. Participantul care invocă forța majoră este obligat să notifice celorlalți Participanți, în termen de 2 zile lucrătoare, producerea evenimentului și să ia toate măsurile posibile în vederea limitării consecințelor.

Art. 22. În cazul în care cadrul național de reglementare va impune părților obligații suplimentare celor stipulate în prezentele Reguli, Asociația Română a Băncilor va adapta prevederile prezentelor Reguli în mod corespunzător.

Art. 23. În aplicarea Regulilor, Participanții nu-și vor percepe comisioane, taxe sau speze.

Art. 24. Orice litigii născute din interpretarea și executarea prezentelor Reguli se vor soluționa pe cale amiabilă, iar în cazul în care nu se ajunge la un acord pe această cale se va apela la medierea ARB și, doar ca ultimă măsură la, instanțele judecătorești competente.

Art. 25. Prezentele Reguli intră în vigoare după consultarea prealabilă a Băncii Naționale a României.

Art. 26 Anexele nr. 1- 3 fac parte integrantă din prezentele Reguli.

Președinte CA al ARB

Radu Grațian Ghețea

ANEXE

Anexa 1 - Acord de aderare

Acord de aderare la Regulile comune privind mobilitatea conturilor curente ale persoanelor fizice

PREAMBUL

1. Regulile Comune privind mobilitatea conturilor curente în lei ale persoanelor fizice aplică Principiile comune privind schimbarea contului emise de Comitetul European pentru Industria Bancara (EBIC) pentru conturile curente ale consumatorilor deschise în lei la o instituție de credit din Romania, în conformitate cu reglementările și cu practicile naționale în domeniul plăților.
2. Asociația Română a Băncilor monitorizează modul de aplicare a Regulilor de către Participanții care au aderat la aceste Reguli.
3. Acest set de reguli stabilește drepturile și obligațiile tuturor Participanților precum și ale Asociației Române a Băncilor în ceea ce privește realizarea procesului privind mobilitatea conturilor pentru persoanele fizice.
4. Asociația Română a Băncilor va notifica instituția de credit care semnează prezentul Acord de Aderare (Solicitantul) și ceilalți Participanți data de la care Acordul de Aderare devine efectiv.
5. Începând cu data aderării, Solicitantul devine Participant la procesul privind mobilitatea conturilor și își asumă respectarea clauzelor incluse în Regulile Comune privind mobilitatea conturilor curente în lei ale persoanelor fizice.

SE AGREAZĂ:

1. Solicitantul se angajează față de toți Participanții și Asociația Română a Băncilor că va îndeplini obligațiile și se va conforma prevederilor Regulilor Comune privind mobilitatea conturilor curente în lei ale persoanelor fizice, cu efect de la data intrării în vigoare a Acordului de Aderare.
2. Solicitantul garantează că:
 - 2.1 Are capacitatea și autoritatea de a încheia prezentul acord și a luat toate măsurile privind îndeplinirea obligațiilor rezultate din aplicarea Regulilor;
 - 2.2 Semnatarul prezentului Acord are capacitatea și autoritatea de a angaja Solicitantul în procesul de aderare la Regulile comune privind mobilitatea Conturilor curente în lei ale persoanelor fizice;
 - 2.3 Solicitantul asigură că îndeplinește și va îndeplini pe toată durata participării sale la proces criteriile de eligibilitate pentru aplicarea Regulilor, în

conformitate cu actele normative. În cazul în care, în orice moment, solicitantul are motive să creadă că nu mai îndeplinește aceste criterii sau poate fi în imposibilitatea de a satisface aceste criterii, va notifica imediat Asociația Română a Băncilor;

- 2.4. Solicitantul asigură toate condițiile tehnice și procedurale interne necesare pentru realizarea serviciilor privind mobilitatea conturilor, în conformitate cu prevederile Regulilor comune privind mobilitatea Conturilor curente în lei ale persoanelor fizice.
3. Prin depunerea acestui Acord de Aderare, Solicitantul este de acord cu toate prevederile Regulilor Comune privind mobilitatea conturilor curente în lei ale persoanelor fizice.
4. Orice notificare legată de aplicarea Regulilor comune privind mobilitatea Conturilor curente în lei ale persoanelor fizice se va face la adresele specificate mai jos.
5. Solicitantul este de acord cu publicarea datelor sale legate de participarea la procesul privind mobilitatea conturilor, pe site-ul Asociației Române a Băncilor.
6. Acest acord este guvernat de legislația română.
7. Solicitantul asigură că va pune la dispoziția titularilor de cont serviciile privind mobilitatea conturilor începând cu data de.....

Solicitant.....

Adresa poștală operațională

.....

Adresă electronică operațională.....

Semnături:

Nume	Nume
Funcția	Funcția
Data	Data

Se consideră valabilă data ultimei semnături.

Anexa 2 - Cererea de transfer al relațiilor de cont curent

-fața-

Subsemnatul, domiciliat în,
....., posesor al BI/CI, seria, nr,
eliberat de la data de, CNP, date de contact (fax, e-mail, telefon,
etc.) titular al conturilor menționate mai jos:

Cod IBAN lei(banca noua).....

Cod IBAN lei(banca anterioară).....

prin prezenta cerere autorizez Banca (denumire banca nouă)..... să solicite
Băncii (denumire banca anterioară)..... și autorizez Banca (denumire
banca anterioară) să efectueze în numele și în contul meu, în
conformitate cu Regulile Comune privind Mobilitatea conturilor curente în lei ale persoanelor fizice,
următoarele operațiuni :

- Transferul detaliilor privind Direct Debit /Standing Order/Plăți în viitor
- Transferul soldului disponibil la banca anterioară¹
- Închiderea contului sus menționat²

Declar că sunt de acord ca Banca (denumire bancă nouă)..... si Banca
(denumire banca anterioara) să utilizeze datele ținând de secretul bancar pentru a aduce
la îndeplinire în bune condiții Serviciul privind mobilitatea Conturilor.

Declar si recunosc ca prezenta cerere are valoare de **notificare de revocare a mandatului** de
debitare directă de la banca anterioara din contul menționat mai sus si/sau de **notificare de
denunțarea unilaterală** a contractului privind ordinele de plata programate si/sau **de notificare de
revocare** a ordinelor de plata emise cu data plății in viitor executate din contul menționat mai sus.

Menționez că îmi asum responsabilitatea de a instrui în mod corespunzător pe toți terții cu care
intru în relații de decontare, inclusiv pe furnizorii de servicii ce se plătesc în baza disponibilităților
bănești existente în cont, asupra modificărilor survenite (noul cod IBAN, denumire banca nouă etc.).

Confirm că am luat la cunoștință de Regulile Comune privind Mobilitatea conturilor curente în lei
ale persoanelor fizice, le-am înțeles și le accept.

Sunt de acord cu transmiterea corespondenței legate de transferul relațiilor de cont curent astfel
.....

Întocmit la data de în trei exemplare în limba română,, un exemplar pentru
Banca..... (banca nouă), un exemplar pentru Banca (banca
anterioară), un exemplar la titularul de cont.

Titular cont/împuternicit legal

Nume, Prenume

Semnătura

Avizat,

Lucrător bancar

Nume, Prenume

Semnătura

-verso-

¹ Transferul soldului disponibil al contului curent presupune revocarea tuturor mandatelor de debitare directă, ordine de plată programată sau ordine de plată emise cu data plății în viitor date băncii anterioare, începând cu data transferului.

² Închiderea contului presupune implicit acordul clientului privind rezilierea tuturor contractelor de servicii de plăți aferente contului curent și transferul soldului acestui cont către banca nouă.

Se completează de către banca anterioară:

Banca (Banca anterioară).....			
Cod IBAN: (cont curent anterior)			
1. Se refuză Cererea de transfer al relațiilor de cont curent ^{*)}			
Motivul refuzului (opțional):			
2. Se acceptă Cererea de transfer al relațiilor de cont curent ^{*)}			
2. a. Transferul informațiilor			
Direct debit	Beneficiar	Data încetării serviciului	Alte informații
1.			
2.			
3.			
4.			
5.			
Standing order	Beneficiar	Data încetării serviciului	Alte informații
1.			
2.			
3.			
4.			
5.			
OP cu data plății în viitor	Beneficiar	Data încetării serviciului	Alte informații
1.			
2.			
3.			
4.			
5.			
2.b. Transferul soldului contului curent		Suma	Data transferului
2.c. Închiderea contului curent			Data închiderii

^{*)} Se completează cu x în căsuțele corespunzătoare, în cazul acceptării sau refuzului.

Lucrător bancar

Nume, Prenume

Semnătura

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