

SCHIMBAREA CONTURILOR

Documentul oferă informații despre serviciul de schimbare a contului de plăți și explică pașii pe care un client persoană fizică trebuie să îi urmeze pentru a transfera relația de cont de la o bancă la alta, pe teritoriul României.

Vrei să îți muți contul la Salt Bank? Se poate – în mod gratuit. Suntem aici să te ajutăm

Serviciul de schimbare a contului de plăți te ajută să transferi de la banca actuală către Salt Bank informațiile necesare privind anumite plăți recurente, eventualul sold pozitiv al contului și, dacă alegi acest lucru și sunt îndeplinite condițiile aplicabile, să soliciți închiderea contului vechi.¹

Serviciul este destinat consumatorilor persoane fizice și se realizează între conturi de plăți deschise în aceeași monedă la prestatori de servicii de plată din România.

Important: schimbarea contului nu înseamnă transferarea sau „portarea” vechiului IBAN. Noul cont Salt Bank are propriul IBAN, iar plătitorii și beneficiarii plăților trebuie informați despre noile detalii ale contului. Încasările recurente și debitările directe nu sunt redirecționate automat către noul cont, dacă vechea bancă nu oferă un mecanism special de redirecționare.

Ce poți solicita prin serviciul de schimbare a contului

În funcție de opțiunile tale, poți solicita:

- transmiterea informațiilor privind ordinele de plată programată active;
- transmiterea informațiilor disponibile despre mandatele de debitare directă;
- transmiterea informațiilor privind încasările recurente și debitările directe executate în ultimele 13 luni;
- transferul soldului pozitiv rămas în contul vechi;
- informarea persoanelor sau organizațiilor care îți trimit plăți recurente — de exemplu salariu, pensie, chirie sau prestații sociale;
- informarea beneficiarilor care inițiază debitări directe;
- închiderea contului vechi, dacă soliciți acest lucru și nu există motive care să împiedice închiderea.

Poți alege toate operațiunile sau numai o parte dintre acestea. Salt Bank îți va confirma ce servicii pot fi preluate și utilizate în contul Salt la data solicitării. Dacă un serviciu nu este disponibil la Salt Bank, acesta nu poate fi activat prin procedura de schimbare a contului.

¹ Conform. Legii nr. 258/2017 privind comparabilitatea comisioanelor aferente conturilor de plăți, schimbarea conturilor de plăți și accesul la conturile de plăți cu servicii de bază, cu modificările ulterioare)

Care sunt beneficiile

Prin depunerea unei singure Autorizări la Salt Bank:

- nu mai trebuie să soliciți personal băncii vechi istoricul relevant al plăților;
- poți selecta exact plățile și încasările pe care dorești să le ai în vedere;
- poți cere transferul soldului pozitiv;
- poți decide dacă păstrezi deschis contul vechi sau soliciți închiderea lui;
- poți solicita Salt Bank să informeze plătitorii și beneficiarii indicați de tine sau poți alege să îi informezi personal, folosind scrisorile standard puse la dispoziție;
- beneficiezi de termene clare pentru schimbul de informații dintre cele două bănci.

Cine poate utiliza serviciul

Poți solicita schimbarea contului dacă:

1. ești persoană fizică cu vârsta minimă de 18 ani și acționezi în afara unei activități comerciale, profesionale sau de afaceri;
2. deții sau deschizi la Salt Bank un cont de plăți în aceeași monedă cu vechiul cont;
3. conturile între care se realizează schimbarea sunt deschise pe numele tău;
4. furnizezi informații complete și corecte în Autorizare;
5. accepți condițiile contractuale aplicabile contului și serviciilor disponibile la Salt Bank;
6. dacă vechiul cont are mai mulți titulari, Autorizarea este acordată de fiecare titular.

La deschiderea contului, Salt Bank va pune la dispoziția clientului Condițiile Generale de Afaceri aferente contului deschis, în care sunt detaliate condițiile și termenii în care poate fi operat contul deschis în evidențele băncii.

TERMENI UTILI

Cont de plăți anterior - Contul de plăți deschis la actuala bancă (PSP anterior), de la care urmează a se face transferul conturilor și serviciilor de plăți prevăzute în Autorizare.

PSP anterior înseamnă banca sau prestatorul la care este deschis contul pe care dorești să îl schimbi.

PSP destinatar înseamnă banca sau prestatorul către care sunt transferate informațiile. Dacă îți muți contul la Salt Bank, Salt Bank este PSP destinatar.

Autorizarea este documentul prin care indică exact operațiunile pe care cele două bănci sunt împuternicite să le efectueze.

Data executării este data aleasă pentru transferul soldului, încetarea operațiunilor selectate la vechea bancă și, după caz, închiderea contului. În formularul Salt Bank, această dată nu poate fi mai devreme de 13 zile lucrătoare de la primirea Autorizării.

Zi lucrătoare este o zi în care banca relevantă desfășoară activități care permit executarea operațiunilor de plată.

CUM SE DESFAȘOARA SCHIMBAREA CONTULUI

1. Deschizi sau deții un cont Salt în aceeași monedă

Pentru transfer este necesar să existe un cont Salt Bank în moneda contului de la banca anterioară. Înainte de semnarea Autorizării, verificăm împreună ce servicii sunt disponibile pentru noul cont.

2. Completezi Autorizarea privind schimbarea contului (Anexa 1)

În Autorizare vei indica:

- contul sau conturile de la banca anterioară;
- contul sau conturile Salt Bank;
- serviciile care fac obiectul schimbării;
- data executării;
- dacă dorești transferul soldului pozitiv;
- dacă dorești închiderea contului vechi;
- datele plătitorilor și beneficiarilor care trebuie informați;
- dacă dorești să îi informeze Salt Bank sau preferi să îi informezi personal.

Autorizarea se acordă în scris și poate fi transmisă prin orice canal de comunicare agreat cu Banca. Salt Bank verifică dacă documentul este complet și dacă instrucțiunile pot fi executate.

3. Salt Bank contactează banca anterioară (Pasul 1)

În cel mult **2 zile lucrătoare** de la primirea Autorizării complete, Salt Bank solicită băncii anterioare informațiile și operațiunile pe care le-ai selectat.

4. Banca anterioară transmite informațiile (Pasul 2 = Pasul 1 + 5 zile lucrătoare)

În cel mult **5 zile lucrătoare** de la Pasul 1 (în care Salt Bank va contacta banca anterioară), banca anterioară transmite informațiile disponibile privind:

- ordinele de plată programată selectate;
- mandatele de debitare directă selectate;
- încasările recurente și debitările directe relevante executate în ultimele 13 luni.

Dacă o instrucțiune nu poate fi executată, banca anterioară comunică refuzul sau impedimentul. Dacă închiderea contului nu este posibilă, aceasta trebuie să te informeze imediat.

5. Salt Bank pregătește noul cont și notificările (Pasul 3 = Pasul 2 + 5 zile lucrătoare)

În cel mult **5 zile lucrătoare** de la primirea informațiilor, Salt Bank:

- pregătește serviciile pe care le oferă și care au fost solicitate prin Autorizare;
- informează plătitorii care îți trimit încasări recurente;
- informează beneficiarii debitărilor directe, dacă serviciul este disponibil;
- și te informează de necesitatea de a realiza informările personal ; dacă ne soliciti, te putem ajuta.

6. La Data executării (Pasul 4 = Pasul 3 + 6 zile lucrătoare)

La data indicată în Autorizare:

- banca anterioară transferă soldul pozitiv către contul Salt, dacă ai solicitat transferul;
- operațiunile selectate încetează la banca anterioară;
- serviciile disponibile sunt utilizate în noul cont conform condițiilor Salt Bank;

- vechiul cont este închis, dacă ai solicitat închiderea și nu există impedimente.

Diagrama de mai jos sintetizează rolurile clientului, Salt Bank și băncii anterioare, precum și termenele principale.

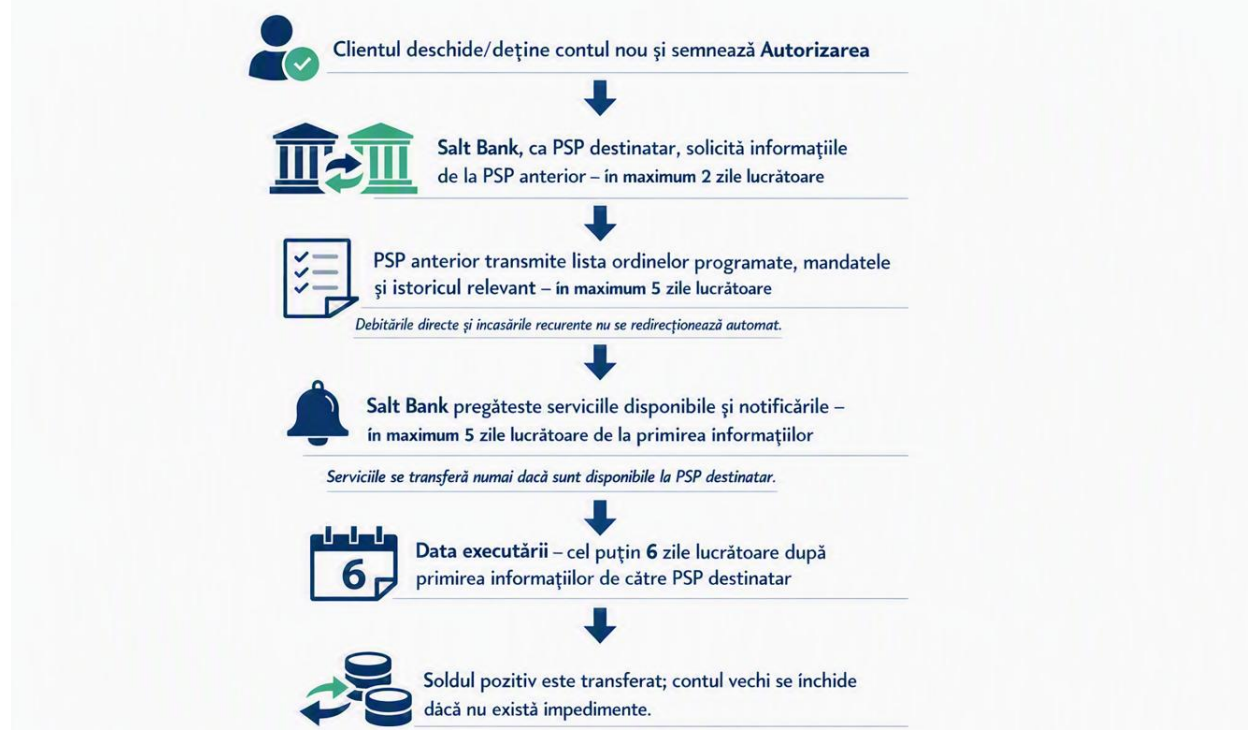


Figura 1: Fluxul serviciului de schimbare a contului: de la Autorizare și schimbul de informații între bănci până la data executării, transferul soldului și, dacă este posibil, închiderea contului vechi.

CE TREBUIE SA FACI?

Pentru ca schimbarea să se desfășoare corect:

- furnizează informații complete și actualizate;
- verifică IBAN-urile, moneda și Data executării;
- indică exact plățile și încasările care trebuie avute în vedere;
- furnizează, dacă le deții, datele de contact ale plătitorilor și beneficiarilor;
- asigură fondurile necesare pentru plățile care urmează să fie executate;
- urmărește ambele conturi în perioada de tranziție;
- comunică direct noul IBAN persoanelor sau organizațiilor care nu au putut fi notificate prin procedură;
- nu presupune că viitoarele încasări sau debitări vor fi redirecționate automat.

Până la Data executării, banca anterioară nu trebuie să blocheze instrumentele de plată exclusiv ca urmare a solicitării de schimbare, astfel încât serviciile tale să nu fie întrerupte înainte de termen.

Transferul soldului pozitiv

Dacă bifezi această opțiune, banca anterioară transferă soldul pozitiv rămas în contul indicat la Salt Bank, la Data executării. Transferul se realizează numai între conturile menționate în Autorizare și în moneda corespunzătoare. Dacă soldul contului este negativ sau există sume datorate, transferul soldului pozitiv și închiderea contului pot fi afectate. Înainte de Data executării, îți recomandăm să verifici dacă mai există plăți în curs, comisioane, dobânzi sau alte obligații aferente contului vechi.

Când nu poate fi închis contul vechi

Banca anterioară nu va putea închide contul dacă:

- există obligații restante asociate contului;
- contul este utilizat pentru alte servicii contractate, inclusiv, după caz, pentru instrumente de debit, credite sau alte produse;
- contul este poprit, blocat ori indisponibilizat potrivit legii;
- există alte impedimente legale care împiedică închiderea.

În aceste situații, celelalte instrucțiuni din Autorizare care pot fi executate rămân valabile, iar banca anterioară trebuie să te informeze despre imposibilitatea închiderii contului.

Costuri și comisioane

Serviciile aferente schimbării contului de plată și transferului informațiilor necesare acestui proces sunt oferite gratuit. Comisioanele aplicate serviciilor de plată și cele aferente închiderii contului sunt cele practicate de banca inițială (pană la data relației de afaceri cu aceasta), respectiv de banca nouă (de la data deschiderii și utilizării noului cont).

Pentru conturile Salt, comisioanele aplicabile sunt cele din [Lista taxelor și comisioanelor în vigoare](#).

Dacă suferi o pierdere financiară directă — inclusiv comisioane sau dobânzi — ca urmare a nerespectării de către una dintre băncile implicate a obligațiilor legale privind schimbarea contului, ai dreptul la restituirea acestuia fără întârziere, dar nu mai târziu de 5 zile de la producerea pierderii, cu excepția situațiilor prevăzute de lege.

Cum poți retrage solicitarea?

Dacă dorești să oprești procesul, completează formularul **Anulare a autorizării privind schimbarea contului de plăți** (Anexa 2) și transmite-l cât mai repede către Salt Bank.

Anularea produce efecte pentru instrucțiunile care nu au fost încă executate. Dacă Salt Bank sau banca anterioară a executat deja o parte dintre instrucțiuni, efectele operațiunilor respective nu sunt desființate automat.

Protecția datelor tale

Pentru executarea Autorizării, Salt Bank și banca anterioară vor schimba datele strict necesare privind identitatea ta, conturile indicate, operațiunile selectate și informațiile necesare realizării transferului sau notificărilor solicitate. Datele sunt prelucrate pentru furnizarea serviciului de schimbare a contului, îndeplinirea obligațiilor legale aplicabile prestatorilor de servicii de plată și protejarea secretului bancar, în conformitate cu legislația privind protecția datelor.

Mai multe informații despre modul în care Salt Bank prelucrează datele personale, drepturile tale și modalitățile de contact sunt disponibile pe site-ul Salt Bank.

Întrebări sau reclamații

Ne poți contacta:

- prin chat sau mesaj în aplicația Salt Bank;
- prin e-mail la **salut@salt.bank**;
- telefonic la ***7258** sau **037 381 19 13**;
- prin poștă, la sediul Salt Bank din Bd. Dimitrie Pompei nr. 5-7, Corp B, Sector 2, București, cod poștal 020335.

Pentru reclamațiile privind serviciile de plată, răspunsul este transmis în cel mult **15 zile lucrătoare**. În situații excepționale, vei primi un răspuns provizoriu și explicații privind întârzierea, iar răspunsul final nu va depăși 30 de zile lucrătoare.

De asemenea, te poți adresa:

- **Centrului de Soluționare Alternativă a Litigiilor în Domeniul Bancar – CSALB**, pentru soluționarea alternativă, voluntară și extrajudiciară a unui litigiu ²;
- **Autorității Naționale pentru Protecția Consumatorilor – ANPC**, inclusiv prin platforma online de reclamații;
- instanțelor judecătorești competente sau, după caz, procedurii de mediere³.

² Conform prevederilor Ordonanței de Guvern nr. 38/2015 privind soluționarea alternativă a litigiilor dintre consumatori și comercianți.

³ Conform prevederilor Legii nr. 192/2006 privind medierea și organizarea profesiei de mediator, cu modificările și completările ulterioare.

Deschis la: |

Frecvența plății (zilnic, săptămânal, lunar, semestrial, trimestrial, bi- anual, anual) [_____]

Ziua plății(1-31): [_____]

Suma plății: [_____] Valuta plății: [_____]

1.2. Denumire Beneficiar: [_____]

Cont/Cod IBAN Beneficiar: [_____]

Deschis la: [_____]

Frecvența plății (zilnic, săptămânal, lunar, semestrial, trimestrial, bi- anual, anual) [_____]

Ziua plății(1-31): [_____]

Suma plății: [_____] Valuta plății: [_____]

2. Mandate de debitare directă

☐ toate

☐ doar cele indicate mai jos:

2.1. Denumire Beneficiar: [_____]

Cod IBAN Beneficiar sau Identificator Creditor (doar în cazul DD interbancar):

[_____] | valuta [_____] [_____] [_____] [_____]

Cod de identificare la Beneficiar (cod abonat, nr. poliță, cod client, cod facturare etc.): _____

Suma maximă: [_____]

Persoana în numele căreia se face plata: _____

Opțiune de informare a Beneficiarului cu privire la transfer:

☐ Aleg să informez personal Beneficiarul și declar că am primit de la PSP destinatar scrisori standard pentru transmiterea acestora către Plătitori

☐ Aleg că PSP destinatar să informeze Beneficiarul, transmițând o copie a Autorizării la următoarele date de contact:

2.2. Denumire Beneficiar: [_____]

Cod IBAN Beneficiar sau Identificator Creditor (doar în cazul DD interbancar):

[_____] | valuta [_____] [_____] [_____] [_____]

Cod de identificare la Beneficiar (cod abonat, nr. poliță, cod client, cod facturare, etc.): _____

Suma maximă: [_____]

Persoana în numele căreia se face plata: _____

Opțiune de informare a Beneficiarului cu privire la transfer:

☐ Aleg să informez personal Beneficiarul și declar că am primit de la PSP destinatar scrisori standard pentru transmiterea acestora către Plătitori

☐ Aleg că PSP destinatar să informeze Beneficiarul, transmițând o copie a Autorizării la următoarele date de contact:

3. Încasări recurente (de tip salariu, chirie, pensie, prestații sociale etc.)

3.1 Denumire Plătitor: [_____]

IBAN Plătitor

[_____] | valuta [_____] [_____] [_____] [_____]

Opțiune de informare a Plătitorului cu privire la transfer:

☐ Aleg să informez personal Plătitorul, declar că am primit de la PSP destinatar scrisori standard pentru transmiterea acestora către Plătitori

☐ Aleg că PSP destinatar să informeze Plătitorul, transmițând o copie a Autorizării la următoarele date de contact:

3.2 Denumire Plătitor: [_____]

IBAN Plătitor

[_____] | valuta [_____] [_____] [_____] [_____]

Opțiune de informare a Plătitorului cu privire la transfer:

☐ Aleg să informez personal Plătitorul, și declar că am primit de la PSP destinatar scrisori standard pentru transmiterea acestora către Plătitori

☐ Aleg că PSP destinatar să informeze Plătitorul, transmițând o copie a Autorizării la următoarele date de contact:

Anexa 2 - Anularea autorizării privind schimbarea contului de plăți

Se utilizează dacă dorești să retragi instrucțiunile înainte de finalizarea procesului. Formularul nu anulează automat operațiunile deja executate.

ANULARE AUTORIZARE PRIVIND SCHIMBAREA CONTULUI DE PLATI

Subsemnatul/a, _____ CNP/NIF _____

☐ BI/☐ CI/☐ Pasaport Seria _____ nr. _____ E-mail _____

A. Solicit, _____ (*PSP destinatar*) și _____ (*PSP anterior*), începând cu data prezentei, **anularea instrucțiunilor privind transferului serviciilor aferente contului de plăți** menționate în Autorizarea depusă la _____ (*PSP destinatar*):

B. În cazul în care _____ (*PSP destinatar*) și/sau _____ (*PSP anterior*) a/au executat până la data prezentei o parte din instrucțiunile date de mine în Autorizare, înțeleg să îmi asum consecințele ca urmare a îndeplinirii acestor instrucțiuni.

¹[„Prezenta Anulare a Autorizării a fost emisă pe cale electronică și confirmată de(*PSP anterior*)”, fiind valabilă fără semnătura clientului]

Numele și prenumele, semnatura

Data _____
