

## **Anunț privind plățile și încasările valutare, ca urmare a retragerii Marii Britanie din UE**

Pentru buna derulare a plăților și încasărilor valutare instructate către/primate de la clienți ai instituțiilor bancare din Marea Britanie, vă rugăm ca, din 01.01.2021, să aveți în vedere următoarele aspecte generate ca urmare a încheierii procesului de tranziție BREXIT:

- ✓ În vederea aplicării prevederilor Regulamentului (UE) 2015/847 al Parlamentului European și al Consiliului din 20 mai 2015 privind informațiile care însoțesc transferurile de fonduri și de abrogare a Regulamentului (CE) nr. 1781/2006, emise în scopul combaterii spălării banilor și finanțării terorismului:
  - Plățile instructate în orice valută către clienții instituțiilor bancare din Marea Britanie vor fi însoțite de informații obligatorii cu privire la beneficiarul plății, respectiv numele beneficiarului și numărul de cont de plăți al acestuia;
  - Încasările primite în orice valută de la clienții instituțiilor bancare din Marea Britanie vor fi însoțite de informații obligatorii cu privire la plătitor, respectiv: numele, adresa și numărul de cont ale plătitorului. În lipsa adresei plătitorului, aceasta poate fi înlocuită cu numărul documentului personal oficial, numărul de identificare al clientului sau data și locul nașterii. Lipsa parțială sau totală a informațiilor cu privire la plătitor va duce la investigații suplimentare în vederea identificării complete a ordonatorului transferului sau la returnări (în cazul transferurilor SEPA SCT) și întârzierea procesării încasărilor valutare în contul dumneavoastră.
  
- ✓ În vederea aplicării prevederilor Regulamentului (UE) 2019/518 al Parlamentului European și al Consiliului din 19 martie 2019 de modificare a Regulamentului (CE) nr. 924/2009 în ceea ce privește anumite comisioane pentru plățile transfrontaliere efectuate în interiorul Uniunii și comisioanele de conversie monetară:
  - Comisioanele percepute la plățile instructate în valuta EUR către clienții instituțiilor bancare din Marea Britanie nu vor mai fi identice cu comisioanele percepute la plățile efectuate în valuta RON în România.
  
- ✓ În vederea aplicării prevederilor Directivei (UE) 2015/2366 a Parlamentului European și a Consiliului din 25 noiembrie 2015 privind serviciile de plată în cadrul pieței interne, de modificare a Directivelor 2002/65/CE, 2009/110/CE și 2013/36/UE și a Regulamentului (UE) nr. 1093/2010, și de abrogare a Directivei 2007/64/CE, transpusă în reglementările naționale prin Legea nr.209/08.11.2019 privind serviciile de plată:
  - Plățile instructate în orice valută în favoarea clienților instituțiilor bancare din Marea Britanie se pot procesa cu comision OUR, BEN sau SHA în funcție de opțiunea aleasă.
  
- ✓ În vederea aplicării prevederilor Regulamentului nr. 260/2012 al Parlamentului European și al Consiliului din 14 martie 2012 de stabilire a cerințelor tehnice și comerciale aplicabile operațiunilor de transfer de credit și de debitare directă în euro și de modificare a Regulamentului (CE) nr. 924/2009:
  - Plățile instructate în orice valută în favoarea clienților instituțiilor bancare din Marea Britanie vor fi însoțite de codul BIC/SWIFT de identificare a băncii beneficiare.

Aceste modificări se aplică din data de 01.01.2021, ca urmare a retragerii Marii Britanii din Uniunea Europeană și sunt în conformitate cu declarația de presă a Autorității Bancare Europene: <https://eba.europa.eu/eba-reminds-financial-institutions-need-readiness-view-brexit-transition-period-ending-31-december>.

Totodată vă facem cunoscut că Marea Britanie rămâne în continuare participantă la Schema SEPA SCT, pentru tranzacțiile în valută EUR.