

1. Descrierea principalelor caracteristici necesare procesării ordinelor de plată în valută

Ordinul de plată reprezintă modalitatea de plată prin care ORDONATORUL instruește banca sa, denumită BANCA ORDONATORULUI, să plătească o sumă de bani determinată în favoarea unei alte persoane, denumită BENEFICIAR, în contul acesteia deschis la banca acestuia, denumită BANCA BENEFICIARULUI.

Elementele pe care clienții trebuie să le completeze la instructarea unei plăți valutare interbancare:

- Ordonatorul:
 - Denumire(nume) cu adresa/date de contact
 - Cod unic de înregistrare/ CIF + Cod CAEN (pentru persoane juridice) sau CNP/Pașaport (pentru persoane fizice)
 - Rezidență
- Contul deschis în evidențele OTP Bank România SA din care se efectuează plata (în format IBAN)
- Banca ordonatorului (inclusiv unitatea teritorială)
- Suma și moneda ordonată sau plătită (în cifre și litere)
- Descrierea tranzacției
- Data valutei (urgent sau spot)
- Tipul plății (ordin de plată, acreditiv, incasso, scrisoare de garanție, numerar)
- Documentele justificative (contracte, facturi, anexe)
- Comisioane și speze (OUR, BEN sau SHA)
- Banca beneficiarului:
 - denumire
 - cod swift
 - adresă
- Beneficiarul:
 - denumire/nume
 - cont (în format IBAN pentru țările care au adoptat IBAN-ul)
 - adresa completă

Precizări suplimentare

Elementele menționate mai sus se regăsesc pe fiecare formular DISPOZIȚIE/DECLARAȚIE DE PLATĂ EXTERNĂ/ORDIN DE PLATĂ ÎN VALUTĂ, formular care este necesar a fi întocmit pentru fiecare plată valutară.

Momentul primirii ordinului de plată este identificat prin aplicarea ștampilei OTP Bank România SA cu numărul de intrare și dată. Totodată, se va menționa și ora primirii. Numărul de intrare, data și ora reprezintă referința la momentul primirii.

Prezenta operațiune de plată se consideră a fi autorizată prin semnarea formularului de către persoanele cu specimen de semnături existent în evidențele OTP Bank România SA și valid la data tranzacției (ceea ce reprezintă modul de exprimare a consimțământului pentru executarea operațiunii de plată).

OTP Bank România S.A. -Societate administrată în sistem dualist
Administrația Centrală
Internet: www.otpbank.ro
Contact Center: 0800 88 22 88

Adresa: Str. Buzzești, nr. 66-68, sect. 1, 011017, București
Telefon: +4021 307 57 00
Fax: +4021 307 57 33

Cod de înregistrare: RO 7926069
Înregistrată la Registrul Comerțului nr. J40/10296/1995
Înregistrată la Registrul Bancar nr. RB-PJR-40-028/1999
Capital social: 432.909.120 RON

2. Descrierea principalelor caracteristici necesare procesării ordinelor de plată în lei

Ordin de plată - orice instrucțiune necondiționată dată de plătitor către prestatorul său de servicii de plată prin care se solicită executarea unei operațiuni de plată.

Transfer- credit - o serie de operațiuni care încep prin emiterea de către plătitor a unui ordin de plată dat unei instituții de a pune la dispoziția unui beneficiar o anumită sumă de bani și care se finalizează prin acceptarea respectivului ordin de plată de către instituția destinatară.

Emitent - persoana care emite un ordin de plată pe cont propriu; poate fi plătitorul sau orice instituție emitentă, inclusiv instituția inițitoare.

Plătitor - prima persoană care emite, în nume și pe cont propriu, ordinul de plată în cadrul unui transfer-credit.

Beneficiar - persoana desemnată prin ordinul de plată de către plătitor să primească o anumită sumă de bani; beneficiarul poate fi un client al instituției destinatară sau instituția destinatară.

Ordinul de plată in lei trebuie să includă următoarele elemente obligatorii:

- identificarea ca ordin de plată;
- identificarea plătitorului, prin nume/denumire și cont (codul IBAN al contului acestuia deschis la instituția plătitoare);
- identificarea beneficiarului, prin nume/denumire și cont (codul IBAN al contului acestuia deschis la instituția beneficiară, codul IBAN atribuit centralei ori unității teritoriale a instituției beneficiare);
- identificarea instituției plătitoare și a instituției beneficiare, prin denumirea centralei sau, după caz, a unității teritoriale;
- suma în litere și cifre;
- data emiterii ordinului de plată, care trebuie să fie unică, posibilă și certă;
- semnatura plătitorului (în conformitate cu fișa de specimene din Bancă)
- numărul ordinului de plată dat de plătitor;
- codul de identificare fiscală al plătitorului (în relația cu Trezoreria Statului);
- codul de identificare fiscală al beneficiarului (în relația cu Trezoreria Statului);
- referințe privind conținutul economic al operațiunii (în relația cu Trezoreria Statului);
- numărul de evidență a plății, alocat de Agenția Națională de Administrare Fiscală (dacă e cazul, numai în relația cu Trezoreria Statului).

3. Descrierea principalelor caracteristici necesare procesării schimburilor valutare pe conturi

Schimbul valutar este operațiunea prin care o sumă de bani, denominată într-o anumită monedă, este transformată într-o altă sumă de bani, denominată într-o altă monedă, la un curs de schimb specificat.

Informațiile pe care clientul trebuie să le pună la dispoziția băncii pentru a efectua un schimb valutar pe conturi sunt:

- C.I./B.I. pentru persoanele fizice rezidente sau pașaport pentru persoanele fizice nerezidente, respectiv să demonstreze printr-un document original sau cu forța de original că deține calitatea de persoană împuternicită pentru a efectua schimbul valutar în cazul în care este o persoană juridică;
- contul IBAN din care se va face operațiunea;
- contul IBAN în care se transferă suma, în cazul în care clientul deține mai multe conturi deschise în aceeași valută.