

Material de informare privind aplicarea cerintelor  
Regulamentului (UE) nr. 847/2015 al Parlamentului European si al Consiliului din 20 mai 2015,  
privind informatiile care insotesc transferurile de fonduri  
si abrogare a Regulamentului (CE) nr. 1781/2006

In vederea aplicarii standardelor internationale cu privire la combaterea spalarii banilor si finantarii terorismului, Parlamentul European si Consiliul Uniunii Europene au emis Regulamentul nr. 847/2015 cu aplicabilitate din 26.06.2017, avand efect direct asupra transferurilor de fonduri in orice moneda in/din tari UE si tari non-UE.

Aplicarea si respectarea prevederilor acestui regulament reflecta trasabilitatea completa a transferurilor de fonduri prin stabilirea obligativitatii de furnizare a informatiilor complete si corecte cu privire la platitorul si beneficiarul transferului respectiv, sumarizate astfel:

1. pentru incasarile valutare in favoarea clientilor OTP BANK ROMANIA SA, informatiile obligatorii cu privire la platitor sunt :
  - in cazul fondurilor provenite din tari UE (tari membre UE + Elvetia, Lichtenstein, Norvegia si Islanda) : numarul de cont de plati al platitorului si numele platitorului (*Art. 5*);
  - in cazul fondurilor provenite din tari non-UE : numarul de cont de plati , numele si adresa platitorului. In lipsa adresei platitorului, aceasta poate fi inlocuita cu numarul documentului personal oficial, numarul de identificare al clientului sau data si locul nasterii (*Art.6*);
2. pentru platile valutare instructate de catre clientii OTP BANK ROMANIA SA informatiile obligatorii cu privire la beneficiar sunt :
  - in cazul fondurile transferate atat in tari UE (tari membre UE + Elvetia, Lichtenstein, Norvegia si Islanda), cat si in tari non-UE : numarul de cont de plati al beneficiarului si numele beneficiarului;

Lipsa partiala sau totala a informatiilor cu privire la platitor va duce la investigatii suplimentare in vederea identificarii complete a ordonatorului transferului conform noilor cerinte legale, sau la returnari (in cazul transferurilor SEPA) si intarzierea procesarii incasarii valutare in contul clientului OTP BANK ROMANIA SA.

Continutul Regulamentului (UE) 847/2015 privind informatiile care insotesc transferurile de fonduri si de abrogare a Regulamentului (CE) nr. 1781/2006 il puteti accesa la link-ul <https://www.otpbank.ro/assets/pdf/Regulament-UE-847-2015.pdf>