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

Ordinul de plată reprezintă modalitatea de plată prin care ORDONATORUL instruieşte 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 clienţii trebuie să le completeze la instructarea unei plăţi valutare interbancare:

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

Precizări suplimentare

Elementele menţionate mai sus se regăsesc pe fiecare formular DISPOZIŢIE/DECLARAŢIE 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 ştampilei OTP Bank România SA cu numărul de intrare şi dată. Totodată, se va menţiona şi ora primirii. Numărul de intrare, data şi ora reprezintă referinţa la momentul primirii.

Prezenta operaţiune de plată se consideră a fi autorizată prin semnarea formularului de către persoanele cu specimen de semnături existent în evidenţele OTP Bank România SA şi valid la data tranzacţiei (ceea ce reprezintă modul de exprimare a consimţământului pentru executarea operaţiunii de plată).

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

Ordin de plată - orice instrucţiune necondiţionată dată de plătitor către prestatorul său de servicii de plată prin care se solicită executarea unei operaţiuni de plată.
Transfer- credit - o serie de operaţiuni care încep prin emiterea de către plătitor a unui ordin de plată dat unei instituţii de a pune la dispoziţia unui beneficiar o anumită sumă de bani şi care se finalizează prin acceptarea respectivului ordin de plată de către instituţia destinatară.
Emitent - persoana care emite un ordin de plată pe cont propriu; poate fi plătitorul sau orice instituţie emitentă, inclusiv instituţia iniţiatoare.
Plătitor - prima persoană care emite, în nume şi 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 instituţiei destinatare sau instituţia destinatară.

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

- identificarea ca ordin de plată;
- identificarea plătitorului, prin nume/denumire şi cont (codul IBAN al contului acestuia deschis la instituţia plătitoare);
- identificarea beneficiarului, prin nume/denumire şi cont (codul IBAN al contului acestuia deschis la instituţia beneficiară, codul IBAN atribuit centralei ori unităţii teritoriale a instituţiei beneficiare);
- identificarea instituţiei plătitoare si a instituţiei beneficiare, prin denumirea centralei sau, după caz, a unităţii teritoriale;
- suma in litere si cifre;
- data emiterii ordinului de plată, care trebuie să fie unică, posibilă şi certă;
- semnatura plătitorului (in conformitate cu fişa de specimene din Bancă)
- numărul ordinului de plată dat de plătitor;
- codul de identificare fiscală al plătitorului (in relaţia cu Trezoreria Statului);
- codul de identificare fiscală al beneficiarului (in relaţia cu Trezoreria Statului);
- referinţe privind conţinutul economic al operaţiunii (in relaţia cu Trezoreria Statului);
- numărul de evidenţă a plăţii, alocat de Agenţia Naţională de Administrare Fiscală (dacă e cazul, numai in relaţia cu Trezoreria Statului).

3. Descrierea principalelor caracteristici necesare procesării schimburilor valutare pe conturi

Schimbul valutar este operaţiunea 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.

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

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

**Pentru plăţile în valuta EUR, zona SEPA (UE) furnizarea codului SWIFT (BIC) al băncii beneficiarului nu este obligatorie, acest element fiind identificat de OTP BANK ROMANIA S.A. în urma validarii contului in format IBAN. Pentru toate celelalte plăţi/valute furnizarea codului SWIFT (BIC) al băncii beneficiarului este obligatorie.*