

**INFORMAȚIE AFERENTĂ CONDIȚIILOR DE DESFĂȘURARE A
ACTIVITĂȚII CU PRIVIRE LA PLĂȚILE /TRANSFERURILE ÎN / DIN
STRĂINĂTATE (TRANSFERURI INTERNAȚIONALE), CU EXCEPȚIA
REMITERILOR DE BANI**

Precizări	OTP Bank S.A. (în continuare Bancă) efectuează plăți / transferuri (cu excepția remiteriilor de bani) în cazul respectării prevederilor actelor legislative a Republicii Moldova și a prevederilor documentelor interne ale Băncii, în următoarele condiții, fără a se limita la acestea: ▪ Cont operabil; ▪ Ordin de plată în valută străină completat în corespundere cu cerințele Băncii; ▪ Mijloace bănești suficiente pentru a efectua transferul; ▪ Documente justificative (contracte, facturi, invoice, Notificația BNM, Autorizația BNM și alte acte supuse notificării /autorizării de către BNM, alte documente solicitate de către Bancă); ▪ Alte condiții în corespundere cu respectarea prevederilor legislative. Ordinul de plată în valută străină pe suport de hârtie poate fi depus la ghișeul unității sau transmis prin sisteme automatizate de deservire la distanță ale Băncii cu condiția că clientul este aderat la acestea.
NOȚIUNI	
Ordin de plată (OP)	Dispoziția necondiționată, dată Băncii denumit prestator plătitor (Banca plătitoare) de către o persoană fizică, persoana juridică sau persoană fizică care practică activitate de antreprenoriat denumită plătitor, de a plăti/ transfera o sumă determinată de bani din contul plătitorului, în favoarea altei persoane denumită beneficiar, prin intermediul unei alte bănci sau aceleiași bănci denumit prestatorul beneficiar (Banca beneficiară).
Cod IBAN	Codul IBAN (<i>International Bank Account Number</i>) reprezintă un șir de caractere care identifică în mod unic la nivel internațional contul unui client deschis la o bancă. Codurile IBAN, atribuite în Republica Moldova de către bănci conturilor clienților lor, reprezintă un șir din 24 de caractere alfanumerice.
Opțiuni de încasare a comisioanelor (se selectează direct în OP):	
BEN	Comisioanele băncii plătitoare/corepondente/beneficiare se rețin din suma transferului.
OUR	Comisioanele băncii plătitoare/corepondente/beneficiare se încasează separat de la plătitor. Nu se exclude însă posibilitatea ca banca corepondentă să mai rețină un comision suplimentar din suma transferului.
SHA	Comisionul băncii plătitoare se încasează separat de la plătitor, iar comisioanele băncilor corepondente/beneficiare se rețin din suma transferului.

Comision FULL PAY	Comisionul „FULL PAY” suportat de plătitor și aplicabil pentru plăți în USD adițional la comisionul OUR, asigură transferarea sumei integrale către beneficiar. Totuși, Banca nu exclude posibilitatea decontării ulterioare a eventualelor comisioane de către băncile corespondente conform condițiilor acestora cu banca beneficiarului
Cut-off-time (COT)	Ora limită de recepționare a ordinelor de plată de la clienții Băncii pentru executare în aceeași zi.
SEPA (Single Euro Payments Area – Zona Unică de Plăți în Euro)	Sistem european care permite efectuarea plăților în euro între țările membre la aceleași condiții ca plățile naționale, eliminând barierele dintre tranzacțiile interne și cele transfrontaliere.
SWIFT (sau Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunications)	Sistem de telecomunicații între instituțiile financiare din întreaga lume ce asigură, printre altele, securitatea comunicațiilor
Modalitatea de plată/transfer	Persoana fizică, persoana juridică, persoana fizică ce practica activitate de antreprenoriat efectuează plăți/transferuri prin virament prin conturile bancare deschise în bancă prin intermediul sistemului SWIFT și SEPA. Clientul poate solicita copia mesajului SWIFT sau SEPA bifând în câmpul corespunzător al OP (Solicitam Copia mesajului SWIFT/SEPA). Pentru solicitarea copiei mesajului SWIFT și SEPA, Banca va încasa comision conform Tarifelor în vigoare.
Condiții de acceptare a OP pentru efectuare plăți/transferuri	
Cerințe formular OP	Formularul OP conține codul de înregistrare a Băncii și este utilizat de client pentru efectuarea plăților/transferurilor în valută străină. Clientul poate utiliza formularul băncii fără codificarea menționată, dar OP obligatoriu în valută străină va conține elementele obligatorii prevăzute în ordinul de plată codificat,. Modelul OP poate fi accesat pe site-ul oficial al Băncii: Modelul OP în valută străină utilizat de bancă poate fi completat la ghișeu (cu aplicarea Tarifelor băncii în vigoare pentru serviciile bancare prestate persoanelor juridice/ persoanelor fizice) OP în valută străină se prezintă la ghișeu în forma tipărită (nu de mână) cu excepția câmpurilor completate de Bancă, sau în forma electronică - prin sisteme automatizate de servire la distanță,. La completarea ordinului de plată prezentat pe suport de hârtie, se recomandă utilizarea următoarelor font-uri la completarea OP în valută străină: Font: ARIAL (14), Arial (14), TIMES NEW ROMAN (14), Stil: Normal

- OP va fi acceptat spre executare dacă aceasta nu are erori, corectări, ștersături.
- Suma plății/transferului este indicată corect și deplin. Suma indicată în OP nu depășește suma indicată în documentele justificative. Trebuie să fie indicat contul curent din care vor fi achitate comisioanele aferente transferului – în cazul în care în câmpul destinat acestui cont nu va fi indicat nimic de către client:
- În cazul ordinului de plată pe suport de hârtie, comisionul va fi preluat din același cont din care se va efectua transferul, dacă nu vor fi fonduri suficiente se vor percepe în următoarea succesiune, cont curent MDL, cont curent în altă valută.
- În cazul sistemelor automatizate de deservire de la distanță, comisionul va fi preluat din contul indicat de către client în modulului serviciului și în cazul fondurilor insuficiente - plata va fi stocată în așteptare până la apariția fondurilor, până la sfârșitul zilei operaționale, după care va fi respinsă dacă fondurile necesare nu au fost asigurate.
- **Atenție sporită** se acordă câmpului **Destinația plății / Remittance information** din ordin de plată în valuta străină. În destinația plății din ordin de plată în valută străină trebuie să fie specificat/concretizat explicit și maxim detaliat scopul plății (de ex: tipul mărfii sau serviciul plătit /achiziționat) și indicarea documentelor justificative în baza cărora se efectuează plata/transferul. Se va indica denumirea (dacă există), numărul, data documentului justificativ. Dacă transferul/plată se efectuează în baza angajamentului extern supus notificării /sau în cazul împrumutului/ creditului /garanțiilor autorizate se va indica în OP obligatoriu numărul și data notificației BNM /autorizației BNM și alte informații prevăzute în legislația valutară a Republicii Moldova. Clientul este obligat să prezinte, iar Banca la latitudinea sa, este în drept să solicite documente confirmative stipulate conform legislației cât și adiționale și / sau să refuze efectuarea transferului /plății, în cazul în care acestea nu au fost prezentate.

Nota: Inclusiv pentru plățile în valuta străină primite în conturile deschise în OTP Bank S.A. este obligatorie completarea câmpului **Destinația plății/ Remittance information** în ordinul de plată.

Prin intermediul conturilor de economii NU se efectuează plăți/transferuri.

ATENȚIE!!! Destinația plății din OP în valută străină emise se va completa:

- ✓ pentru RUB, în limba rusă cu litere latine;
 - ✓ pentru RON, în limba română fără diacritice;
 - ✓ pentru alte valute străine, în limba engleză.
- OP pe suport de hârtie se autentifică prin semnăturile persoanelor cu drept de semnătură și în cazul persoanelor juridice sau persoanelor fizice ce practică activitate de antreprenoriat, inclusiv

	ștampila acestora în conformitate cu <i>Fișa cu specimene de semnături și amprenta ștampilei</i> deținută de Bancă. În cazul OP transmise prin sisteme automatizate de deservire la distanță, are loc autorizarea corespunzătoare în baza drepturilor acordate pentru fiecare sistem în parte. Și alte prevederi stipulate în actele normative și legislative ale Băncii Naționale a Moldovei și în documentele normative interne ale Băncii. Responsabilitatea privind veridicitatea și corectitudinea informației indicate în ordinul de plată îi revine clientului.
Tarifele Băncii	Banca va aplica tarifele în vigoare la data efectuării plății/transferului. Banca nu aplică comision pentru încasarea mijloacelor transferate de peste hotarele țării. Tarifele Băncii sunt afișate pe paginile web a băncii: pentru persoane fizice https://otpbank.md/individuals-rates-conditions și pentru persoane juridice https://otpbank.md/sme-rates-conditions sau pot fi consultate la ghișeele Băncii. Notă: Banca nu deține controlul și nu duce responsabilitate ce ține de valorile comisioanelor percepute de băncile corespondente.
Băncile Corespondente pentru plățile SWIFT	Lista Băncilor Corespondente poate fi consultată pe site-ul Băncii sau în orice sucursală a Băncii: http://www.otpbank.md/storage/com/banci-corespondente/Conturi_corespondente_ro.pdf
Moneda plății/transferului	Persoana fizică, persoana juridică/persoană fizică care practică activitate de antreprenoriat poate efectua /încasa plăți/transferuri în următoarele valute străine: USD, EUR, RUB, GBP, CAD, CHF, RON, SEK, JPY, CNY. Clientul poate solicita informații detaliate la ghișeul Băncii în vederea efectuării plății/transferului într-o altă valută străină necesară activității sale. Pentru a efectua plăți internaționale în valute exotice – consultați informația plasată pe pagina băncii. Înregistrarea valutei străine în contul clientului persoană juridică / persoană fizică care practică activitate de antreprenoriat diferite de valuta contului se efectuează la cursul comercial al Băncii la momentul executării operațiunii, iar pentru persoane fizice ca urmare a recepționării confirmării clientului. Pentru plățile valutare către zona SEPA valuta plății va fi exclusiv EUR.
Cut-off-time (COT)	Banca va recepționa OP în valută străină spre executare în aceeași zi conform orei limita (COT) stabilit, care poate fi vizualizată pe pagina web a Băncii, accesând următorul link pentru persoane juridice - https://site.otpbank.md/sme-rates-conditions și pentru persoane fizice https://site.otpbank.md/individuals-rates-conditions. Data de executare a unei plăți, stabilită de client poate fi ulterioară datei emiterii ordinului de plată, dar nu va depăși termenul de 10 zile lucrătoare. Banca nu poate efectua plăți cu data emiterii / executării anterioare datei de prezentare acestuia la Bancă