

Vă prezentăm regulile de completare a Declarației de plată externă (DPE) și de procesare a plăților valutare conform OUG 113/2009 (privind transpunerea în legislația națională a Directivei Europene de Plăți). Aceste instrucțiuni au intrat în vigoare la data de 1 noiembrie 2009.

- Declarația de plată externă (DPE) va menționa obligatoriu tipul de comision SHA (comisioanele interne suportate de plătitor, comisioanele externe suportate de beneficiar), dacă se îndeplinesc cumulativ următoarele condiții:

- țara băncii beneficiarului și valuta tranzacției se regăsesc în tabelul de mai jos;
- valuta contului plătitorului este aceeași cu valuta tranzacției.

În acest caz NU se pot utiliza alte tipuri de comisioane.

- Declarația de plată externă (DPE) va menționa, la alegerea clientului, un tip de comision SHA (comisioanele interne suportate de plătitor, comisioanele externe suportate de beneficiar) sau OUR (toate comisioanele suportate de plătitor), dacă se îndeplinesc cumulativ următoarele condiții:

- țara băncii beneficiarului și valuta tranzacției se regăsesc în tabelul de mai jos;
- valuta contului plătitorului diferă de valuta tranzacției (tranzacția implică astfel un schimb valutar, realizat de către banca plătitorului).

În acest caz NU se poate utiliza tipul de comision BEN (toate comisioanele suportate de beneficiar).

Nota 1: În funcție de reglementările locale, comisionul OUR (toate comisioanele suportate de plătitor) poate fi refuzat de către banca beneficiarului sau corespondenții acesteia.

Nota 2: Alegerea tipului de comision OUR (toate comisioanele suportate de plătitor) necesită plățirea de către client a unui comision suplimentar. Valoarea acestui comision este specificată în Lista de Tarife și Comisioane în vigoare (Persoane fizice, Întreprinzători, IMM și Corporații).

- Pentru orice altă plată valutară care nu este inclusă în categoriile de mai sus, se poate folosi oricare dintre tipurile de comisioane, la alegerea plătitorului.
- Data de valută*** pentru plățile în valută este T + 2 (momentul T = ziua executării tranzacției de către plătitor; 2 = două zile). În cazul plăților în regim de urgență, banca plătitorului va percepe un comision suplimentar. Valoarea acestui comision este specificată în Lista de Tarife și Comisioane în vigoare (Persoane fizice, Întreprinzători, IMM și Corporații).
- Utilizarea formatului IBAN al contului este obligatorie pentru plățile către bănci aflate în oricare dintre țările din tabelul de mai jos.
- În aplicația de Internet Banking se pot face acum transferuri în valută și din contul de RON.
- Țările și valutele pentru care se aplică OUG 113/2009 (privind transpunerea în legislația națională a Directivei Europene de Plăți):

Nr. Crt.	Țara	Țara (traducere în engleză)	Valuta
1	AUSTRIA	AUSTRIA	EUR
2	BELGIA	BELGIUM	EUR
3	BULGARIA	BULGARIA	BGN
4	REPUBLICA CEHA	CZECH REPUBLIC	CZK
5	CIPRU	CYPRUS	EUR
6	DANEMARCA	DENMARK	DKK
7	ESTONIA	ESTONIA	EEK

8	FINLANDA	FINLAND	EUR
9	FRANTA	FRANCE	EUR
10	GERMANIA	GERMANY	EUR
11	GRECIA	GREECE	EUR
12	IRLANDA	IRELAND	EUR
13	ITALIA	ITALY	EUR
14	LETONIA	LATVIA	LVL
15	LITUANIA	LITHUANIA	LTL
16	LUXEMBURG	LUXEMBOURG	EUR
17	MALTA	MALTA	EUR
18	POLONIA	POLAND	PLN
19	PORTUGALIA	PORTUGAL	EUR
20	REGATUL UNIT AL MARII BRITANII	UNITED KINGDOM	GBP
21	ROMANIA	ROMANIA	RON
22	SLOVACIA	SLOVAKIA	EUR
23	SLOVENIA	SLOVENIA	EUR
24	SPANIA	SPAIN	EUR
25	SUEDIA	SWEDEN	SEK
26	UNGARIA	HUNGARY	HUF
27	OLANDA	HOLLAND	EUR
28	ISLANDA	ICELAND	ISK
29	LIECHTENSTEIN	LIECHTENSTEIN	CHF
30	NORVEGIA	NORWAY	NOK

*Pentru plăți în euro în Spațiul Economic European, termenul maxim de executare este T+1 (momentul T = ziua executării tranzacției de către plătitor; 1 = o zi); pentru restul plăților rămâne T+2.