

INFORMARE

OUG nr.113/2009 privind serviciile de plata, aprobata prin Legea nr.197/2010

OUG 113/2009, modificata si aprobata prin Legea nr.197/2010 (denumit în continuare "OUG") transpune in legislatia nationala Directiva Parlamentului European nr.2007/64/CE privind serviciile de plata.

OUG se aplica tuturor operatiunilor de plata efectuate in oricare din monedele statelor membre apartinând UE/SEE, daca atat banca platitorului cat si cea a beneficiarului se afla intr-un Stat Membru.

Serviciile de plata care intra sub incidenta noii legislatii sunt plati prin ordin de plata, plati electronice, plati prin card, tranzactii cu numerar, remitere de bani.

OUG se refera numai la anumite valute si anumite tari din Europa:

Tari in scopul OUG (state membre): Austria, Belgia, Bulgaria, Cipru, Cehia, Danemarca, Germania, Estonia, Grecia, Spania, Finlanda, Franta, Irlanda, Islanda, Italia, Lituania, Liechtenstein, Luxemburg, Letonia, Malta, Olanda, Norvegia, Polonia, Portugalia, Romania, Suedia, Slovenia, Slovacia, Ungaria, Regatul Unit al Marii Britanii si al Irlandei de Nord.

Valute in scopul OUG: BGN, CHF**, CZK*, DKK*, EEK, EUR*, GBP*, HUF*, ISK, LTL, LVL, NOK*, PLN*, RON*, SEK*.

***CHF este in scopul OUG doar daca partenerul tranzactiei are resedinta in Liechtenstein. Elvetia nu este inclusa in scopul OUG.*

** Valutele cu care opereaza Banca Comerciala Carpatica SA ("Banca")*

Moneda nationala RON si valuta EUR au un tratament special in Titlul IV al OUG.

Conform Art.114 din OUG, prevederile Titlului IV (drepturi si obligatii privind prestarea si utilizarea serviciilor de plata), se pot aplica tuturor categoriilor de clienti: consumatori si persoane juridice. Pentru Clientii persoane juridice, Banca a implementat articolele obligatorii, precum si o parte din articolele facultative. (Detaliile le puteti regasi in Conditiiile Generale de Afaceri ale Bancii – denumite in continuare CGA).

OUG se aplica urmatoarelor servicii de plata:

- Numerar depus sau retras dintr-un cont de plati;
- Plati;
- Operatiuni de plata prin card;
- Emiterea/acceptarea la plata a instrumentelor de plata;
- Remiterea de bani, daca acestea sunt efectuate in EUR sau in orice alta moneda oficiala a unui stat membru, iar atat banca platitoare cat si banca beneficiara au sediul intr-un stat membru.

Nu intra in scopul OUG: cecuri in valuta, cecuri de calatorie, instrumente de debit, transportul fizic de bancnote si monede, incluzand colectare, procesarea si distribuirea acestora, schimb valutar de tip numerar contra numerar .a.

Comisiunile aferente unui ordin de plata

Principiul standard de comisionare a platilor, conform OUG, este intotdeauna “**SHARE**” (**SHA**). In cazul in care o operatiune de plata nu implica nicio conversie monetara, beneficiarul platii suporta pretul perceput de prestatorul sau de servicii de plata, iar platitorul suporta pretul perceput de prestatorul sau de servicii de plata.

Operatiunile de plata in RON pe teritoriul Romaniei sunt acceptate doar cu optiunea **SHA**.

Platile cu optiunile **BEN** si **OUR** sunt in continuare posibile pentru platile in alte valute decat cele prevazute de OUG.

In schimb, platile conforme OUG trebuie sa fie transmise la banca cu optiunea SHA.

Aceste modalitati de comisionare sunt impuse de OUG prin art. 3, art.116 si art.150.

Correspondentul acestor articole din Directiva nr. 2007/64/CE sunt obligatorii pentru toate statele membre si institutiile de plata ce presteaza servicii pe teritoriul acestor state.

Deducere din suma. Niciun prestator de serviciu de plata nu are dreptul sa deduca vreun pret din suma transferata (art. 150 din OUG).

Termen de executie. Platile pe teritoriul Romaniei in RON, primite de Banca in limitele orare publicate, vor fi executate in maxim **T+1** (respectiv la T+1, suma este creditata in contul bancii beneficiarului platii). Nu exista modificari pentru acest tip de plati.

Tranzactiile initiale/primite de Clienti vor fi corect executate daca codul unic de identificare al beneficiarului platii a fost corect furnizat.

Banca poate refuza efectuarea operatiunilor de plata in cazul in care informatiile solicitate si furnizate de Client sunt ilizibile, incomplete sau incorecte. In acest caz Clientul are posibilitatea de a solicita lista cu operatiuni de plata refuzate la ghiseul Bancii.

In cazul unei operatiuni de plata neautorizate sau executate incorect, Clientul are obligatia sa notifice imediat Banca, fara intarziere nejustificata, dar nu mai tarziu de **13 luni** de la data debitarii, asupra faptului ca a constatat o operatiune de plata neautorizata sau executata incorect, care genereaza o plangere.

Banca are dreptul de a bloca instrumentul de plata din motive justificate in mod obiectiv, conform clauzelor legale si contractuale care reglementeaza tranzactiile cu instrumente de plata.

Banca Comerciala Carpatica SA implementeaza cerintele OUG in favoarea utilizatorilor, informandu-l despre aceasta la ghiseele bancii, prin canale electronice, precum si prin documentatia contractuala.

Toate drepturile si obligatiile privind platile, impuse de OUG Bancii si Clientilor, sunt stipulate in contractele-cadru aferente serviciilor de plati, precum si in noua versiune a Conditiiilor Generale de Afaceri (**CGA**), afisata la ghiseele Bancii si publicata pe pagina de internet a Bancii.

Urmare acestui fapt, va invitam la oricare dintre sediile bancii pentru a va pune la dispozitie contractele-cadru si Conditiiile Generale de Afaceri, in forma revizuita.