

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 DE ABROGARE A REGULAMENTULUI CE NR. 1781/2006

Stimati clienti,

În 26 Iunie 2017 a devenit aplicabil **Regulamentul UE nr. 847/2015** care stabilește informațiile obligatorii care însoțesc transferurile de fonduri. Acest regulament are ca principal obiectiv alinierea legislației europene la standardele internaționale cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului și urmărește să asigure trasabilitatea transferurilor de fonduri în care cel puțin unul dintre prestatorii de servicii de plată implicați în transfer este stabilit în SEE¹.

Banca Comercială Intesa Sanpaolo România S.A. aplică cerințele de legislație stabilite de regulamentul menționat, astfel, transferurile de fonduri în orice monedă indiferent de valoare, trebuie să conțină informații corecte și complete cu privire la **platitorul și beneficiarul** transferului, după cum urmează:

1. Pentru încasarile valutare în favoarea clienților ISPRO, informațiile obligatorii care însoțesc transferurile de fonduri, sunt:

- Cu privire la **platitor**: a) *numarul de cont de plati al platitorului si b) numele platitorului*, în cazul fondurilor provenite din interiorul SEE, SAU a) *numarul de cont de plati, b) numele si c) adresa platitorului*, în cazul fondurilor provenite din afara SEE. În lipsa adresei platitorului, aceasta poate fi înlocuită cu *numarul documentului personal oficial sau numarul de identificare al clientului sau data si locul nasterii*.
- Cu privire la **beneficiar**: a) *numele beneficiarului si b) numarul de cont al beneficiarului (IBAN)*

¹SEE cuprinde: State UE (Austria, Belgia, Bulgaria, Cehia, Cipru, Croatia, Danemarca, Estonia, Finlanda, Franța, Germania, Grecia, Irlanda, Italia, Letonia, Lituania, Luxemburg, Malta, Marea Britanie, Olanda, Polonia, Portugalia, România, Slovacia, Slovenia, Spania, Suedia, Ungaria) și Liechtenstein, Islanda, Norvegia

2. Pentru **platile valutare ordonate de catre clientii ISPRO, informatiile obligatorii care insotesc transferurile de fonduri**, sunt:

- Cu privire la **platitor**: a) *nume*, b) *cont si c) adresa*;
- Cu privire la **beneficiar**: a) *numele beneficiarului si b) numarul de cont al beneficiarului* in cazul platilor in interiorul SEE, respectiv a) *numele beneficiarului*, b) *numarul de cont al beneficiarului si c) adresa beneficiarului sau numarul documentului personal oficial sau numarul de identificare al clientului sau data si locul nasterii*, in cazul platilor in afara SEE

Atentie: *Cu privire la informatia privind adresa aceasta trebuie sa indice clar o locatie fizica a sediului sau domiciliului platitorului/ beneficiarului, asadar Banca nu accepta simpla mentionare a unui P.O. BOX (casuta postala).*

In cazul in care una sau mai multe din informatiile privind platitorul/ beneficiarul lipsesc din mesajul de plata, Banca trebuie sa realizeze verificari suplimentare inainte de realizarea transferului, in scopul identificarii complete a ordonatorului/ beneficiarului, conform prevederilor legale, actiuni ce pot intarzia sau chiar impiedica procesarea operatiunii, respectiv creditarea contului clientului Bancii Comerciale Intesa Sanpaolo Romania S.A.

Pentru a evita orice posibile intarzieri in procesarea transferurilor de fonduri ordonate de dumneavoastra sau pe care urmeaza sa le primiti, va rugam sa furnizati catre Banca datele de transfer mentionate mai sus sau, dupa caz, sa le completati in mod corespunzator in aplicatia de Internet Banking. In acelasi scop, va recomandam sa informati despre aceste obligatii si contrapartidele cu care realizati tranzactii internationale, astfel incat mesajele de transfer pe care urmeaza sa le primiti sa fie complete, iar creditarea contului sa poata fi realizata in timp util de catre Banca.

Va multumim pentru colaborare!