

1. Prevederi generale

Următoarele condiții se aplică executării solicitărilor din partea clienților în procedura de transfer în timp real. În plus, se aplică Termenii și Condițiile Generale și Condițiile Speciale pentru Servicii Bancare Electronice prin aplicația Western Union Digital Banking, cu excepția cazului în care se convine altfel mai jos.

1.1 Caracteristicile principale

Clientul poate solicita Băncii să transfere, printr-un transfer de credit în timp real, o sumă de bani în euro în cadrul zonei unice de plăți în euro (SEPA, a se vedea Anexa) către furnizorul de servicii de plată al beneficiarului plății în timp util în conformitate cu clauza 1.5 de mai jos, cu condiția ca acest furnizor de servicii de plată să accepte aceste plăți pe baza acordului „TRANSFER DE CREDIT INSTANT SEPA (SCT INST)” și să poată fi accesat prin sistemul de plată utilizat de Bancă. Furnizorul de servicii de plată al beneficiarului plății este obligat față de beneficiarul plății să pună la dispoziția acestuia valoarea plății în câteva secunde, dacă acest lucru este posibil. Banca va furniza plătitorului informații cu privire la executarea unui transfer de credit în timp real în lista de tranzacții disponibilă prin intermediul serviciilor bancare online sau printr-un alt canal electronic convenit, precum și ulterior, prin extrasul de cont. Același lucru se aplică dacă transferul este respins sau nu poate fi executat.

În cazul în care Banca primește un transfer în timp real pentru un cont de plăți în euro, va accepta suma transferului și va informa beneficiarul plății despre acest lucru în forma convenită și prin extrasul de cont.

1.2 Suma limită

Limitele sumelor pentru ordine sunt stabilite în lista de prețuri a Băncii.

1.3 Primirea și revocarea ordinului

În modificarea Secțiunii 39a din Termenii și Condițiile Generale și a Secțiunii 6 din Condițiile Speciale pentru Servicii Bancare Electronice prin aplicația Western Union Digital Banking, Banca este obligată să mențină operațiunile comerciale necesare pentru executarea transferurilor de credit în timp real pentru canalele de acces electronice convenite (de exemplu, online banking) 24/7 în toate zilele calendaristice ale unui an. După ce ordinul a fost primit de Bancă, clientul nu îl mai poate revoca.

1.4 Refuzul executării

În plus față de Secțiunea 39 alin. 6 și 8 din Termenii și Condițiile Generale, Banca va refuza să execute ordinul fără întârziere dacă:

- contul de debit nu a fost convenit pentru transferuri de credit în timp real,
- condițiile de executare, de exemplu, autorizare valabilă, respectarea prevederilor Legii privind spălarea banilor sau a reglementărilor privind embargoul, nu pot fi verificate în mod concludent în scurt timp,
- moneda de cont a contului de debit nu este euro (cont în valută),

- furnizorul de servicii de plată al beneficiarului plății nu poate fi accesat prin sistemul de plată utilizat de Bancă, în special deoarece acesta nu utilizează această procedură.

În cazul unei decizii finale privind refuzul, Banca trebuie să informeze clientul despre acest lucru în conformitate cu clauza 1.1.

1.5 Termenul de executare

Banca, prin modificarea Secțiunii 39a alin. 3 din Termenii și Condițiile Generale, este obligată să se asigure că fondurile unui transfer de credit în timp real sunt primite de către furnizorul de servicii de plată al beneficiarului plății după verificarea cu succes a cerințelor de executare în conformitate cu termenul de executare convenit în lista de tarife și servicii ale Băncii.

În cazul unui refuz, Banca își rezervă dreptul de a bloca suma solicitată a fi transferată pentru o perioadă de timp adecvată pentru a evalua în mod concludent respectarea normelor și a reglementărilor aplicabile privind combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului (inclusiv Legea privind spălarea banilor) sau a reglementărilor privind embargoul sau sancțiunile pentru a executa imediat ordinul în momentul autorizării finale ca urmare a acestei evaluări. În aceste cazuri, este posibil ca termenul de executare convenit în lista de tarife și servicii ale Băncii să fie depășit.

2. Clauze neuzuale

Pentru scopul articolelor 1202 – 1203 din Codul Civil Român, clientul confirmă și acceptă expres toate prevederile prezentelor Condiții Speciale cu privire la limitarea răspunderii, denunțarea unilaterală, suspendarea executării obligațiilor, decăderea din drepturi ori din beneficiul termenului, limitarea dreptului de a opune excepții, restrângerea libertății de a contracta, reînnoirea tacită, legea aplicabilă și alegerea instanțelor judecătorești și orice alte clauze neuzuale, incluzând, dar fără a se limita la, Secțiunea 1.3 (*Primirea și revocarea ordinului*) și Secțiunea 1.4. (*Refuzul executării*) din prezentele Condiții Speciale.

Anexă: Lista statelor membre și a teritoriilor SEPA

Statele din Spațiul Economic European (SEE)

Statele membre ale Uniunii Europene: Austria, Belgia, Bulgaria, Croația, Cipru, Republica Cehă, Danemarca, Estonia, Finlanda, Franța (inclusiv Guyana Franceză, Guadelupa, Martinica, Mayotte, Réunion), Germania, Grecia, Ungaria, Irlanda, Italia, Letonia, Lituania, Luxemburg, Malta, Țările de Jos, Polonia, Portugalia, România, Slovacia, Slovenia, Spania, Suedia.

Alte țări: Islanda, Liechtenstein, Norvegia.

Alte state și teritorii

Andorra, Guernsey, Isle of Man, Jersey, Monaco, San Marino, Elveția, Saint Pierre și Miquelon, Regatul Unit al Marii Britanii și al Irlandei de Nord, Vatican.