



MONITORUL OFICIAL

AL

ROMÂNIEI

Anul 173 (XVII) — Nr. 267

PARTEA I
LEGI, DECRETE, HOTĂRÂRI ȘI ALTE ACTE

Joi, 31 martie 2005

SUMAR

Nr.	Pagina
	ACTE ALE BĂNCII NAȚIONALE A ROMÂNIEI
3.	— Regulament privind debitarea directă executată prin casa de compensare automată..... 1-8

ACTE ALE BĂNCII NAȚIONALE A ROMÂNIEI

BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI

REGULAMENT

privind debitarea directă executată prin casa de compensare automată

Având în vedere prevederile art. 22 alin. (1) și (2) din Legea nr. 312/2004 privind Statutul Băncii Naționale a României, ale art. 56 alin. 1 din Legea nr. 57/1998 privind activitatea bancară, republicată, ale art. 164 și 285 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 97/2000 privind organizațiile cooperatiste de credit, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 200/2002, cu modificările ulterioare, și ale art. 4 alin. (2) din Legea nr. 541/2002 privind economisirea și creditarea în sistem colectiv pentru domeniul locativ, cu modificările și completările ulterioare, în temeiul art. 48 alin. (2) din Legea nr. 312/2004,

Banca Națională a României emite prezentul regulament.

CAPITOLUL I

Dispoziții generale

Art. 1. — (1) Prezentul regulament stabilește modul de executare a unei instrucțiuni de debitare directă, emisă de un beneficiar prin intermediul unei instituții colectoare și trasă asupra contului unui plătitor deschis la o instituție plătitoare, denumită în continuare *instrucțiune de debitare directă*.

(2) Se supun prevederilor prezentului regulament plățile preautorizate executate prin instrucțiuni de debitare directă, în cazul în care instituția colectoare și instituția plătitoare sunt participanți diferiți în casa de compensare automată.

Art. 2. — (1) Prezentul regulament se aplică instrucțiunilor de debitare directă care:

a) prevăd sume denominate în monedă națională;

b) se execută pe baza unei autorizări permanente, dar revocabile din partea plătitorului, sub forma unui mandat de debitare directă dat instituției plătitoare.

(2) Dacă un participant acceptă să acționeze ca instituție colectoare pentru un beneficiar, în vederea emiterii de către beneficiar a instrucțiunilor de debitare directă, este necesară și existența unui angajament privind debitarea directă.

(3) Instrucțiunile de debitare directă pot să prevadă sume fixe sau variabile și pot să apară la intervale stabilite sau ocazional.

(4) Instrucțiunile de debitare directă se emit numai în baza unui mandat de debitare directă valid.

Art. 3. — În înțelesul prezentului regulament, termenii și expresiile de mai jos au următoarele semnificații:

1. *acceptarea unei instrucțiuni de debitare directă* — procedura prin care o instituție colectoare recunoaște ca

fiind validă o instrucțiune de debitare directă primită de la un beneficiar și prin care instituția se obligă să introducă respectiva instrucțiune de debitare directă în casa de compensare automată;

2. *administrator de sistem* — persoana juridică ce poartă responsabilitatea legală pentru operarea sistemului și care stabilește regulile de operare;

3. *angajament privind debitarea directă* — acordul încheiat între beneficiar și instituția colectoare, ce cuprinde responsabilitățile beneficiarului și angajamentul său de respectare a prevederilor prezentului regulament, precum și acceptul instituției colectoare referitor la utilizarea de către beneficiar a instrucțiunilor de debitare directă în cadrul unei scheme de debitare directă;

4. *beneficiar* — o persoană fizică sau juridică al cărei cont deschis la o instituție colectoare urmează să fie creditat sau a fost creditat cu suma prevăzută în instrucțiunea de debitare directă;

5. *data decontării interbancare a unei instrucțiuni de debitare directă* — ziua bancară în care poziția netă obținută din compensarea în casa de compensare automată a instrucțiunii de debitare directă este decontată final în sistemul ReGIS;

6. *data finalizării* — ziua bancară în care suma prevăzută în instrucțiunea de debitare directă este creditată în contul beneficiarului de către instituția colectoare;

7. *debitare directă* — o modalitate de plată a unei sume de bani convenite între plătitor și beneficiar, care constă în debitarea preautorizată a contului plătitorului de către instituția plătoare în baza prevederilor mandatului de debitare directă, la solicitarea beneficiarului, și creditarea corespunzătoare a contului beneficiarului de către instituția colectoare în baza angajamentului privind debitarea directă; această modalitate de plată nu necesită autorizarea prealabilă de către plătitor a fiecărei instrucțiuni de debitare directă trasă asupra contului său;

8. *executarea unei instrucțiuni de debitare directă* — procedura prin care o instituție plătoare pune în aplicare mandatul de debitare directă dat de plătitor, acceptând executarea instrucțiunii de debitare directă prin debitarea contului plătitorului, în conformitate cu prevederile din termenii și condițiile generale de afaceri, și acceptarea decontării interbancare, în conformitate cu prevederile din regulile de sistem ale casei de compensare automată;

9. *instituție colectoare* — participantul la care beneficiarul are deschis contul care urmează a fi creditat sau a fost creditat cu suma prevăzută în instrucțiunea de debitare directă; instituția colectoare poate fi în același timp și beneficiar;

10. *instituție plătoare* — participantul la care plătitorul are deschis contul care urmează a fi debitat sau a fost debitat cu suma prevăzută în instrucțiunea de debitare directă; instituția plătoare poate fi în același timp și plătitor;

11. *instrucțiune de debitare directă* — o instrucțiune de plată prin debitare directă, emisă de un beneficiar și trasă asupra unui cont al unui plătitor deschis la o instituție plătoare sau, după caz, asupra contului unei instituții plătoare care este în același timp și plătitor;

12. *mandat de debitare directă* — un document care satisface cerințele menționate în anexa nr. 1, transmis în scris ori prin mijloace electronice, semnat sau a cărei autenticitate a fost verificată prin aplicarea unei alte proceduri de securitate, prin care un plătitor acordă o autorizare permanentă dar revocabilă unui anumit beneficiar pentru a emite instrucțiuni de debitare directă asupra contului său deschis la instituția plătoare și instituției

plătitoare pentru a-i debita contul cu suma prevăzută în instrucțiunile de debitare directă emise de beneficiar;

13. *notificare prealabilă* — o notificare privind o instrucțiune de debitare directă, făcută plătitorului de către beneficiar în situațiile și termenele prevăzute la art. 31 alin. (1) lit. a) și b);

14. *participant* — Banca Națională a României și orice instituție de credit admisă a participa în casa de compensare automată și al cărei statut de participant nu a fost revocat sau retras în conformitate cu prevederile din regulile de sistem ale casei de compensare automate;

15. *perioadă de așteptare* — intervalul de timp cuprins între momentul transmiterii unei instrucțiuni de debitare directă de către instituția colectoare în casa de compensare automată și momentul limită până la care pot fi refuzate instrucțiunile de debitare directă, conform regulilor de sistem ale casei de compensare automată, din ziua de operare anterioară datei decontării interbancare;

16. *procedură de securitate* — o procedură stabilită prin convenție între plătitor și instituția plătitorului, respectiv între beneficiar și instituția colectoare, în scopul:

a) de a determina dacă un mandat de debitare directă, o modificare sau o revocare a acestuia provine de la persoana indicată ca fiind plătitor;

b) de a determina dacă o instrucțiune de debitare directă, o modificare sau o revocare a acesteia provine de la persoana indicată ca fiind beneficiar;

c) de a detecta erorile în transmiterea sau în conținutul mandatului de debitare directă ori a notificării de modificare sau revocare a acestuia;

d) de a detecta erorile în transmiterea sau în conținutul instrucțiunii de debitare directă ori a comunicării de modificare sau revocare a acesteia;

17. *plătitor* — o persoană fizică sau juridică al cărei cont deschis la o instituție plătoare urmează să fie debitat sau a fost debitat cu suma prevăzută în instrucțiunea de debitare directă;

18. *reguli de sistem* — regulile care stabilesc drepturile și obligațiile administratorului de sistem, precum și ale participanților, referitoare la operarea și, respectiv, participarea acestora în cadrul sistemului;

19. *zi de operare* — acea parte a unei zile bancare pe parcursul căreia casa de compensare automată procesează plăți;

20. *casa de compensare automată* — sistemul de plăți care asigură compensarea fondurilor, aflat în proprietatea și administrarea TransFonD — S.A.

CAPITOLUL II

Cerințe pentru emiterea instrucțiunii de debitare directă

Art. 4. — (1) În scopul emiterii instrucțiunilor de debitare directă, un beneficiar trebuie să îndeplinească următoarele cerințe:

a) să fi primit de la plătitor un exemplar al mandatului de debitare directă sau o notificare în acest sens;

b) să aibă o creanță valabilă asupra plătitorului, care să rezulte dintr-un contract încheiat între plătitor și beneficiar.

(2) Un beneficiar care nu este și participant trebuie să îndeplinească în plus față de cerințele prevăzute la alin. (1) și următoarele cerințe:

a) să aibă un cont deschis la o instituție colectoare;

b) să încheie cu instituția colectoare un angajament privind debitarea directă, care să îndeplinească cerințele prevăzute în anexa nr. 2.

Art. 5. — O instituție colectoare care acceptă să colecteze fonduri pentru un beneficiar trebuie:

a) să obțină angajamentul beneficiarului de respectare a tuturor obligațiilor ce îi revin acestuia potrivit prezentului regulament;

b) să garanteze orice instituție plătitoare împotriva pretențiilor formulate în una dintre situațiile declarate de plătitor prevăzute la art. 40, precum și a celor formulate printr-o hotărâre definitivă emisă de o instanță competentă, care obligă instituția colectoare la plata respectivei pretenții.

CAPITOLUL III

Mandatul de debitare directă.

Instrucțiunea de debitare directă.

Angajamentul privind debitarea directă

SECȚIUNEA 1

Mandatul de debitare directă

Art. 6. — (1) Debitarea directă a contului unui client se realizează exclusiv pe baza unui mandat de debitare directă.

(2) Beneficiarul va fi notificat de către plătitor cu privire la existența mandatului de debitare directă și termenii acestuia.

Art. 7. — Pentru a acționa ca instituție plătitoare, un participant trebuie:

a) să obțină un mandat de debitare directă din partea plătitorului, care să îndeplinească cerințele prevăzute în anexa nr. 1;

b) să-și asume responsabilitatea de a verifica validitatea mandatului, respectiv faptul că mandatul de debitare directă este dat de persoane autorizate și că asupra contului respectiv pot fi trase instrucțiuni de debitare directă;

c) să accepte mandatul de debitare directă, prin semnare sau prin confirmarea acceptării prin mijloace electronice.

Art. 8. — O instituție colectoare care este și beneficiar trebuie:

a) să obțină mandatul de debitare directă din partea plătitorului care să îndeplinească cerințele prevăzute în anexa nr. 1;

b) să despăgubească administratorul de sistem al casei de compensare automată și participanții pentru orice pierdere directă, costuri sau pagube datorate faptului că respectivul mandat de debitare directă nu a respectat cerințele minime prevăzute în anexa nr. 1 sau prevederile prezentului regulament.

Art. 9. — În situația în care o instituție plătitoare este și plătitor, aceasta trebuie să emită un mandat de debitare directă care să autorizeze debitarea directă a contului său la inițiativa beneficiarului și să transmită beneficiarului un exemplar al acestuia.

SECȚIUNEA a 2-a

Instrucțiunea de debitare directă

Art. 10. — (1) Emiterea fiecărei instrucțiuni de debitare directă de către un beneficiar trebuie să fie preautorizată printr-un mandat de debitare directă, iar instrucțiunea de debitare directă trebuie să conțină cel puțin următoarele elemente obligatorii:

a) identificarea ca instrucțiune de debitare directă;

b) suma prevăzută în instrucțiunea de debitare directă și moneda în care este denominată aceasta;

c) data finalizării instrucțiunii de debitare directă;

d) identitatea instituției plătitoare, prin denumire și cod BIC;

e) identitatea instituției colectoare, prin denumire și cod BIC;

f) identitatea (prin titular și cod IBAN) a contului care trebuie debitat, deschis de plătitor la instituția plătitoare;

g) identitatea (prin titular și cod IBAN) a contului care va fi creditat, deschis de beneficiar la instituția colectoare;

h) semnăturile persoanelor autorizate ale beneficiarului sau elementul/elementele care permit autentificarea beneficiarului de către instituția colectoare.

(2) Instituția plătitoare este răspunzătoare pentru verificarea existenței și validității unui mandat de debitare directă pentru fiecare instrucțiune de debitare directă pe care o recepționează de la casa de compensare automată și pentru fiecare instrucțiune care în aparență este o instrucțiune de debitare directă, emisă de beneficiar și introdusă în casa de compensare automată de instituția colectoare.

Art. 11. — O instituție colectoare va introduce în casa de compensare automată doar instrucțiuni de debitare directă care respectă cerințele prevăzute la art. 10 și în regulile de sistem ale casei de compensare automată.

SECȚIUNEA a 3-a

Angajamentul privind debitarea directă

Art. 12. — Când un participant convine să acționeze ca instituție colectoare pentru un beneficiar care emite instrucțiuni de debitare directă, acesta trebuie:

a) să obțină un angajament privind debitarea directă de la fiecare beneficiar pentru care introduce instrucțiuni de debitare directă în casa de compensare automată, angajament care trebuie să îndeplinească cerințele prevăzute în anexa nr. 2;

b) să se angajeze să despăgubească administratorul de sistem al casei de compensare automată și participanții pentru orice pierdere directă, costuri sau pagube suferite ca urmare a faptului că respectivul angajament privind debitarea directă nu a respectat cerințele prevăzute în anexa nr. 2 sau prevederile prezentului regulament.

Art. 13. — În situația în care o instituție colectoare este și beneficiar, nu mai este necesară existența unui angajament privind debitarea directă.

SECȚIUNEA a 4-a

Revocarea sau modificarea unui mandat de debitare directă și a unei instrucțiuni de debitare directă

Art. 14. — (1) Un mandat de debitare directă este revocat sau modificat atunci când instituția plătitoare primește o dispoziție în acest sens din partea plătitorului sau din partea unei persoane mandatate de acesta, a cărui autenticitate a fost verificată prin aplicarea unei proceduri de securitate. Dispoziția de revocare sau de modificare produce efecte din ziua bancară următoare primirii ordinului de către instituția plătitoare.

(2) Dispoziția menționată la alin. (1) trebuie să identifice clar mandatul de debitare directă pe care îl revocă ori modifică și poate fi transmis instituției plătitoare în scris, prin mijloace electronice sau verbal. O dispoziție transmisă verbal trebuie confirmată în scris în termen de 24 de ore. Dispoziția de revocare sau de modificare va fi notificată beneficiarului de către plătitor.

Art. 15. — (1) O instrucțiune de debitare directă este revocată sau modificată când o dispoziție de revocare sau de modificare dată de beneficiar, sau de o persoană

mandatată de acesta și a cărui autenticitate a fost verificată prin aplicarea unei proceduri de securitate, este primită de instituția colectoare la un moment și de o manieră care îi permite acesteia să inițieze revocarea sau modificarea instrucțiunii înainte ca instrucțiunea de debitare directă originală să fi fost transmisă casei de compensare automată.

(2) O dispoziție de revocare sau de modificare a unei instrucțiuni de debitare directă trebuie să identifice clar instrucțiunea de debitare directă pe care o revocă ori modifică și poate fi transmisă instituției colectoare în scris, prin mijloace electronice sau verbal. O dispoziție transmisă verbal trebuie confirmată în scris în termen de 24 de ore.

Art. 16. — (1) Revocarea sau modificarea unui mandat de debitare directă nu afectează nici un drept ori obligație care a apărut în legătură cu o instrucțiune de debitare directă dată în baza mandatului inițial și transmisă în casa de compensare automată anterior momentului în care revocarea sau modificarea produce efecte.

(2) Un beneficiar al cărui mandat de debitare directă este revocat sau modificat în conformitate cu prevederile prezentei secțiuni va fi în continuare ținut de mandatul de debitare directă în ceea ce privește orice acțiune, fapt ori eveniment intervenit înaintea momentului la care respectiva revocare sau modificare își produce efectele ori ca rezultat al unei astfel de revocări sau modificări.

SECȚIUNEA a 5-a

Răspunderea beneficiarului

Art. 17. — Beneficiarul este obligat prin instrucțiunea de debitare directă numai dacă aceasta a fost emisă de către beneficiar sau de către o persoană mandatată de acesta.

Art. 18. — În cazul în care o instrucțiune de debitare directă a fost supusă aplicării unei proceduri de securitate, alta decât simpla comparare a semnăturilor, un prezumat beneficiar, care nu este obligat conform prevederilor art. 17, va fi totuși ținut răspunzător dacă:

a) instituția colectoare a acceptat ca fiind autentică instrucțiunea de debitare directă primită, ca urmare a aplicării procedurii de securitate;

b) procedura de securitate aplicată reprezintă o metodă rezonabilă pentru asigurarea protecției împotriva plăților neautorizate, acceptată și utilizată de instituțiile de credit.

Art. 19. — (1) Un prezumat beneficiar nu este totuși ținut răspunzător conform art. 18 dacă dovedește că instrucțiunea de debitare directă acceptată de instituția colectoare, în forma primită, a rezultat din acțiunea unei persoane:

a) un actual sau un fost angajat al prezumatului beneficiar; sau

b) o persoană a cărei relație cu prezumatul beneficiar i-a permis acesteia accesul la procedura de securitate.

(2) Prevederile alin. (1) nu se aplică în situația în care instituția colectoare dovedește că instrucțiunea de debitare directă a rezultat din acțiunea unei persoane care a avut acces la procedura de securitate din vina prezumatului beneficiar.

Art. 20. — (1) Un beneficiar este obligat printr-o instrucțiune de debitare directă în termenii prevăzuți în instrucțiunea de debitare directă transmisă instituției colectoare.

(2) Beneficiarul nu este ținut răspunzător de un duplicat eronat al unei instrucțiuni de debitare directă, de o eroare sau o neconcordanță dintr-o instrucțiune de debitare directă, dacă:

a) beneficiarul și instituția colectoare au convenit o procedură de detectare a duplicatelor eronate, a erorilor sau neconcordanțelor din instrucțiunile de debitare directă; și

b) utilizarea procedurii de la lit. a) de către instituția colectoare a evidențiat sau ar fi putut evidenția duplicatul eronat, eroarea ori neconcordanța.

Art. 21. — Prezenta secțiune se aplică în mod corespunzător și modificărilor și revocărilor de instrucțiuni de debitare directă.

SECȚIUNEA a 6-a

Răspunderea plătitorului

Art. 22. — Prevederile secțiunii a 5-a se aplică în mod corespunzător și emiterii, modificării sau revocării mandatului de debitare directă, plătitorul fiind înlocuit cu beneficiarul, instrucțiunea de debitare directă cu mandatul de debitare directă și instituția colectoare cu instituția plătitoare.

SECȚIUNEA a 7-a

Limite de timp stabilite pentru transmiterea și executarea instrucțiunilor de debitare directă

Art. 23. — (1) Instrucțiunile de debitare directă vor fi transmise în casa de compensare automată de către instituția colectoare cu cel puțin 2 zile bancare înainte de data decontării interbancare, dacă regulile de sistem nu prevăd altfel.

(2) Data decontării interbancare a unei instrucțiuni de debitare directă va fi stabilită de instituția colectoare ca fiind data finalizării sau ziua bancară anterioară acesteia, în funcție de convenția existentă între aceasta și clientul său beneficiar.

(3) Instituția colectoare poate prevedea în cadrul termenilor și condițiilor sale generale de afaceri limite de timp pentru transmiterea de către clientul său a instrucțiunilor de debitare directă.

Art. 24. — O instrucțiune de debitare directă va fi executată de instituția plătitoare dacă fondurile reprezentând suma prevăzută în instrucțiunea de debitare directă sunt puse la dispoziția acesteia de către plătitor începând cu a doua zi bancară anterioară datei decontării interbancare.

Art. 25. — (1) Instituția plătitoare va lua toate măsurile ca instrucțiunea de debitare directă să fie decontată la data decontării interbancare.

(2) Dacă decontarea interbancară nu se realizează la termenul menționat la alin. (1) din vina instituției plătitoare, aceasta are obligația de a returna plătitorului suma debitată din contul acestuia aferentă instrucțiunii de debitare directă.

SECȚIUNEA a 8-a

Dobânda pentru plăți întârziate sau neefectuate

Art. 26. — (1) În situația prevăzută la art. 25 alin. (2), instituția plătitoare poate datora plătitorului o dobândă de întârziere calculată pe perioada cuprinsă între data debitării contului și data returnării sumei aferente instrucțiunii de debitare directă neexecutată.

(2) Dacă instituția colectoare nu respectă data finalizării prevăzută în instrucțiunea de debitare directă din vina acesteia, poate datora beneficiarului o dobândă calculată pe perioada cuprinsă între data finalizării stabilită de beneficiar și data creditării contului acestuia cu suma aferentă instrucțiunii de debitare directă.

(3) Dobânda prevăzută la alin. (1) și (2) se va calcula prin aplicarea unei rate a dobânzii convenite, dar cel puțin egală cu rata dobânzii de referință stabilită de Banca Națională a României.

Art. 27. — În plus față de dobânda prevăzută la art. 26, plătitorul, instituția plătitoare, beneficiarul sau instituția colectoare este îndreptățită la despăgubiri.

SECȚIUNEA a 9-a

Obligațiile instituțiilor plătitoare și colectoare privind informarea clienților

Art. 28. — Instituția plătitoare și instituția colectoare vor furniza clienților în avans informații clare în scris referitoare la termenii și condițiile generale de afaceri privind emiterea și executarea instrucțiunilor de debitare directă.

Art. 29. — Termenii și condițiile generale de afaceri prevăzute la art. 28 vor include cel puțin următoarele informații:

a) termenele limită pentru emiterea și executarea instrucțiunilor de debitare directă, inclusiv termenele pentru debitarea contului plătitorului și creditarea contului beneficiarului;

b) nivelul comisioanelor plătibile de către client pentru instrucțiunea de debitare directă;

c) detalii referitoare la procedurile de rezolvare a pretențiilor de returnare a plății formulate de clienți.

CAPITOLUL IV

Autorizarea plății

SECȚIUNEA 1

Notificarea prealabilă a plătitorului

Art. 30. — Pentru emiterea și/sau transmiterea către casa de compensare automată a unei instrucțiuni de debitare directă care conține o altă sumă sau o altă dată decât cea prevăzută în mandatul de debitare directă (spre exemplu în cazul suplimentărilor sau ajustărilor) nu este necesară o autorizare prealabilă din partea plătitorului, cu condiția transmiterii de către beneficiar plătitorului a unei notificări prealabile privind această modificare, în conformitate cu prevederile prezentei secțiuni.

Art. 31. — (1) Cerințele de notificare prealabilă aplicabile, în conformitate cu cele prevăzute în mandatul de debitare directă, sunt următoarele:

a) când mandatul de debitare directă prevede instrucțiuni de debitare directă cu sumă fixă, care se repetă la intervale stabilite, beneficiarul trebuie să notifice în scris plătitorului, cu cel puțin 10 zile lucrătoare înainte de data finalizării primei instrucțiuni de debitare directă sau înainte de data unei suplimentări ori ajustări anuale, la adresa înregistrată a acestuia, cu privire la suma care va fi debitată și data/datele la care fondurile trebuie asigurate de plătitor în contul său; o astfel de notificare va fi făcută de fiecare dată când se modifică suma sau data/datele plății;

b) când mandatul de debitare directă prevede instrucțiuni de debitare directă cu sumă variabilă, care se repetă la intervale stabilite, beneficiarul trebuie să notifice în scris plătitorul, cu cel puțin 10 zile lucrătoare înainte de data finalizării fiecărei instrucțiuni de debitare directă, la adresa înregistrată a acestuia, cu privire la suma care va fi debitată și data la care fondurile trebuie asigurate de plătitor în contul său.

(2) Prin excepție de la prevederile alin. (1), nu este necesară notificarea prealabilă a modificărilor de sumă în cazul instrucțiunilor de debitare directă cu sumă fixă sau variabilă care se repetă la intervale stabilite dacă mandatul de debitare directă stipulează posibilitatea apariției unei modificări a sumei ca rezultat al unei acțiuni directe din partea plătitorului (cum este, spre exemplu, fără a se limita la aceasta, o instrucțiune transmisă prin telefon și confirmată în scris) prin care se solicită beneficiarului să modifice suma unei instrucțiuni de debitare directă.

(3) Plătitorul și beneficiarul pot conveni modificarea modalității de notificare sau renunțarea la cerința de notificare prealabilă fie prin mandatul de debitare directă, fie prin alte acte de renunțare separate.

SECȚIUNEA a 2-a

Asigurarea fondurilor. Perioada de așteptare a refuzului

Art. 32. — După primirea unei notificări prealabile în conformitate cu prevederile secțiunii 1 din prezentul capitol, plătitorul este obligat să se asigure că, începând cu a doua zi bancară anterioară datei decontării interbancare, în contul asupra căruia este trasă instrucțiunea de debitare directă vor fi suficiente fonduri pentru a acoperi suma prevăzută în instrucțiunea de debitare directă.

Art. 33. — (1) Instituția colectoare va introduce instrucțiunile de debitare directă în casa de compensare automată în conformitate cu prevederile art. 23 alin. (1). Casa de compensare automată va valida fiecare instrucțiune de debitare directă în conformitate cu regulile proprii și va notifica fiecărui participant plătitor valoarea propriei poziții nete ce urmează a fi decontată.

(2) În conformitate cu acordul dintre plătitor și instituția plătitoare, suma aferentă decontării instrucțiunii de debitare directă se va debita de către instituția plătitoare din contul asupra căruia instrucțiunea este trasă în ziua bancară precedentă datei decontării interbancare, nu mai târziu de momentul limită până la care instrucțiunile de debitare directă pot fi refuzate în casa de compensare automată de instituțiile plătitoare (moment prevăzut în regulile de sistem ale casei de compensare automată).

(3) În cazul în care instituția plătitoare nu refuză o instrucțiune de debitare directă prin una dintre modalitățile prevăzute în regulile de sistem ale casei de compensare automată înainte de momentul limită prevăzut la alin. (2), instrucțiunea de debitare directă va fi considerată acceptată.

Art. 34. — Instituția colectoare va informa beneficiarul cu privire la orice instrucțiune de debitare directă refuzată.

Art. 35. — În cazul în care o instrucțiune de debitare directă este refuzată de către instituția plătitoare, refuzul trebuie transmis indiferent de motiv instituției colectoare, prin intermediul casei de compensare automată, în conformitate cu limitele de timp și cu procedurile prevăzute în regulile de sistem ale casei de compensare automată.

Art. 36. — Instrucțiunea de debitare directă refuzată de către instituția plătitoare poate fi prezentată din nou spre încasare de către instituția colectoare numai cu respectarea cerințelor privind procesarea instrucțiunilor de debitare directă prezentate în regulile de sistem ale casei de compensare automată.

*SECȚIUNEA a 3-a***Compensarea și decontarea instrucțiunilor de debitare directă**

Art. 37. — Instrucțiunile de debitare directă introduse în casa de compensare automată se vor compensa și deconta în conformitate cu regulile de sistem ale acesteia.

CAPITOLUL V

Returnarea și rambursarea*SECȚIUNEA 1***Returnarea către clienți și dreptul la rambursare**

Art. 38. — În cazul în care un plătitor formulează o pretenție de returnare în legătură cu o instrucțiune de debitare directă, în conformitate cu cele prevăzute la art. 39 și 40, instituția plăitoare care deține contul plătitorului, cont care a fost debitat cu suma prevăzută într-o instrucțiune de debitare directă acceptată, va analiza solicitarea în ziua în care aceasta a fost formulată și va returna întreaga sumă sau suma în exces în maximum o zi bancară de la formularea pretenției, în cazul în care solicitarea a fost formulată pentru situațiile declarate de plătitor, prevăzute la art. 40.

Art. 39. — Orice pretenție de returnare formulată pentru una dintre situațiile declarate de plătitor, prevăzute la art. 40 lit. b) și c), va fi transmisă instituției plăitoare în termen de maximum 10 zile bancare de la data la care plătitorul a cunoscut sau ar fi trebuit să cunoască din extrasul de cont că suma prevăzută în instrucțiunea de debitare directă disputată a fost debitată din contul plătitorului.

Art. 40. — Instituția plăitoare va accepta o pretenție de returnare de la un plătitor al cărui cont a fost debitat cu suma prevăzută într-o instrucțiune de debitare directă, în oricare dintre următoarele situații pe care plătitorul le declară, în condițiile în care plătitorul a fost notificat în conformitate cu prevederile art. 31:

a) inexistența mandatului de debitare directă;

b) instrucțiunea de debitare directă nu a fost executată de instituția plăitoare în conformitate cu mandatul de debitare directă sau cu prevederile instrucțiunii de debitare directă, primită de la instituția colectoare (spre exemplu, suma debitată este mai mare decât suma prevăzută în instrucțiunea de debitare directă);

c) mandatul de debitare directă a fost revocat în conformitate cu prevederile art. 14.

Art. 41. — În cazul în care un plătitor pretinde o returnare în legătură cu o sumă prevăzută într-o instrucțiune de debitare directă, instituția plăitoare trebuie:

a) să obțină de la plătitorul care a formulat pretenția de returnare o declarație în conformitate cu modelul prezentat în anexa nr. 3, întocmită în două exemplare originale;

b) să se asigure că declarația este semnată de plătitor sau, după caz, de către o persoană mandatată de acesta;

c) să rețină un exemplar al declarației, iar celălalt să-l transmită instituției colectoare.

Art. 42. — (1) Instituția colectoare va rambursa instituției plăitoare orice sumă primită de la aceasta, aferentă unei instrucțiuni de debitare directă, sumă care a fost returnată

plătitorului de către instituția plăitoare în conformitate cu prevederile prezentei secțiuni.

(2) În situația prevăzută la alin. (1), instituția colectoare va proceda la debitarea automată a contului beneficiarului cu suma aferentă instrucțiunii de debitare directă a cărei plată a fost rambursată.

Art. 43. — (1) Orice pretenție pentru plata unei dobânzi se va limita la dobânda pierdută de plătitor și plătită acestuia de instituția plăitoare pentru o instrucțiune de debitare directă a cărei plată a fost returnată în baza prezentei secțiuni.

(2) Orice pretenție pentru plata unei dobânzi se va procesa separat de suma aferentă instrucțiunii de debitare directă a cărei plată a fost returnată, dar va conține toate elementele de identificare ale instrucțiunii de debitare directă.

Art. 44. — Dacă un plătitor formulează o pretenție după depășirea limitelor de timp prevăzute la art. 39, aceasta va fi soluționată de părți în conformitate cu legislația în vigoare, iar returnarea sumei pretinse nu se va supune prevederilor referitoare la returnare din prezentul regulament.

Art. 45. — În plus față de plata sumei sau a excesului de sumă, aferente instrucțiunii de debitare directă și a dobânzii, plătitorul, beneficiarul, instituția plăitoare sau instituția colectoare, după caz, este îndreptățită să solicite daune, fără a prejudicia astfel celelalte drepturi ale acesteia.

*SECȚIUNEA a 2-a***Rambursarea către instituțiile plăitoare care sunt și plătitori**

Art. 46. — În cazul în care o instituție plăitoare care este și plătitor formulează o pretenție de rambursare în legătură cu o instrucțiune de debitare directă, prevederile secțiunii precedente se vor aplica în mod corespunzător, cu modificările impuse de situație (respectiv înlocuirea plătitorului cu instituția plăitoare).

*SECȚIUNEA a 3-a***Soluționarea disputelor cu beneficiarul sau cu instituția colectoare**

Art. 47. — În situația în care beneficiarul sau instituția colectoare pune în discuție validitatea pretenției plătitorului, formulată în baza art. 26 și 27 ori a cap. V secțiunea 1 și prezentată în formularul de cerere de returnare, disputa va fi soluționată de părți pe cale amiabilă, în afara casei de compensare automată. În caz de eșec, se va aplica legislația în vigoare cu privire la medierea disputelor.

CAPITOLUL VI

Dispoziții finale și sancțiuni

Art. 48. — Nerespectarea prevederilor prezentului regulament atrage aplicarea regimului sancțiunilor, prevăzut de Legea nr. 58/1998 privind activitatea bancară, republicată, sau de Legea nr. 312/2004 privind statutul Băncii Naționale a României, după caz.

Art. 49. — Anexele nr. 1—3 fac parte integrantă din prezentul regulament.

Președintele Consiliului de administrație al Băncii Naționale a României,

MUGUR CONSTANTIN ISĂRESCU

București, 23 februarie 2005.

Nr. 3.

**ELEMENTE OBLIGATORII
care trebuie incluse în mandatul de debitare directă*)****1. Date de identificare obligatorii:**

- a) identificarea ca mandat de debitare directă;
- b) identitatea plătitorului;
- c) identitatea beneficiarului;
- d) identitatea instituției plătitoare, prin denumire și/sau cod BIC;
- e) identitatea instituției colectoare, prin denumire și/sau cod BIC;
- f) codul IBAN alocat contului care trebuie debitat, deschis de plătitor la instituția plătitoare;
- g) codul IBAN alocat contului care va fi creditat, deschis de beneficiar la instituția colectoare;
- h) semnăturile persoanelor autorizate.

2. Clauze obligatorii:

- a) autorizarea permanentă dar revocabilă dată de plătitor beneficiarului de a emite instrucțiuni de debitare directă asupra contului plătitorului deschis la instituția plătitoare sau, după caz, chiar asupra contului instituției plătitoare care este și plătitor, și, după caz, un mandat limitat și expres dat de plătitor instituției plătitoare de a-i debita contul cu suma prevăzută în instrucțiunea de debitare directă în baza cererii beneficiarului;
- b) limite predefinite de timp (spre exemplu, săptămânal, la două săptămâni, lunar, la intervale stabilite, în zile stabilite sau ocazional) și de sumă (fixă sau variabilă) sau suma maximă;
- c) posibilitatea revocării în orice moment a mandatului de către plătitor, pe baza unei notificări făcute beneficiarului și instituției plătitoare;
- d) modul de remitere a mandatului de debitare directă către beneficiar;
- e) modul de notificare/comunicare a datei/datelor de debitare a contului plătitorului și a sumelor aferente, dacă mandatul de debitare directă este pentru debitări directe de sume fixe sau variabile care se repetă la intervale stabilite,

precum și a oricăror modificări, în conformitate cu prevederile art. 31 din regulament;

f) notificarea prealabilă poate fi dată în scris sau în orice alt mod pe care plătitorul l-a consimțit pentru a primi notificări la adresa înregistrată a sa;

g) prin excepție de la prevederile lit. e), mandatul de debitare directă poate indica faptul că plătitorul și beneficiarul au convenit să renunțe la notificarea prealabilă sau să modifice aceste cerințe;

h) plătitorul și instituția plătitoare trebuie să indice faptul că toate informațiile referitoare la contul plătitorului sunt exacte și trebuie să accepte să comunice beneficiarului orice modificare a acestora;

i) mandatul de debitare directă se aplică exclusiv modalității de plată și nu are nici o implicație asupra contractelor care stau la baza acestuia, încheiate între plătitor și beneficiar;

j) plătitorul poate formula o pretenție de rambursare în cazul în care o debitare directă este efectuată în mod eronat din contul său în situațiile menționate la art. 40 și, în acest caz, plătitorului i se va solicita completarea unui formular de cerere de tipul celui prezentat în anexa nr. 3;

k) orice termeni sau condiții suplimentare în care trebuie emise instrucțiunile de debitare directă;

l) plătitorul trebuie să indice faptul că a înțeles, a acceptat și participă într-un aranjament de debitare directă;

m) plătitorul trebuie să-și dea consimțământul pentru transmiterea către beneficiar sau către instituția colectoare a oricăror informații cu caracter personal care pot fi conținute în mandatul de debitare directă;

n) în cazul în care mandatul de debitare directă este un document în formă electronică ce se conformează cerințelor prezentului regulament, plătitorul trebuie să certifice faptul că metoda de semnare a documentului constituie o autorizare corespunzătoare pentru instituția plătitoare pentru debitarea contului plătitorului.

**ELEMENTE OBLIGATORII
care trebuie incluse în angajamentul privind debitarea directă**)****1. Scopul**

Angajamentul privind debitarea directă trebuie să conțină un articol introductiv în care să fie definit scopul acestuia.

2. Aprobarea plătitorului

Beneficiarul trebuie să se angajeze în fața instituției colectoare și să garanteze acesteia faptul că fiecare plătitor pentru care beneficiarul introduce o instrucțiune de debitare directă, în baza unui angajament privind debitarea directă, i-a acordat beneficiarului o autorizare permanentă dar revocabilă de a iniția instrucțiuni de debitare directă, că această autorizare reprezintă și baza în care instituția plătitoare va debita contul plătitorului cu suma prevăzută în

fiecare instrucțiune de debitare directă inițiată de beneficiar și că dovada acestei autorizări (adică mandatul de debitare directă) va fi pusă la dispoziție instituției colectoare la cererea acesteia.

3. Validitatea mandatului de debitare directă

Beneficiarul trebuie să-și asume responsabilitatea de a se asigura că mandatul de debitare directă este valid și constituie o autorizare corespunzătoare pentru instituția plătitoare pentru debitarea contului plătitorului.

4. Clauza de despăgubire

Beneficiarul trebuie să despăgubească instituția colectoare pentru orice daune pe care aceasta le-ar putea

*) Această anexă precizează elementele obligatorii care trebuie incluse în mandatul de debitare directă și nu restricționează posibilitatea ca beneficiarul să includă și alte prevederi în mandatul de debitare directă, să utilizeze un alt format sau să includă prevederi în contractul de bunuri ori servicii prezentat sau în alt document.

**) Această anexă precizează elementele obligatorii care trebuie incluse în angajamentul privind debitarea directă și nu restricționează posibilitatea ca participantul să includă și alte prevederi în acordul pentru debitare directă, să utilizeze un alt format sau să includă aceste prevederi în alt contract ori document.

suferi în urma tragerii sau emiterii unei instrucțiuni de debitare directă.

5. Clauza de forță majoră

Beneficiarul trebuie să exonereze instituția colectoare de orice obligație legată de întârzieri sau neexecutări datorate unor circumstanțe independente de voința acesteia.

6. Obligația pentru exactitate

Beneficiarul trebuie să-și asume obligația pentru exactitatea tuturor instrucțiunilor de debitare directă transmise instituției colectoare.

7. Schimbarea instituției colectoare sau încetarea angajamentului

Angajamentul privind debitarea directă trebuie să prevadă cazul în care un beneficiar schimbă instituția colectoare sau încetează să folosească facilitatea de instrucțiuni de debitare directă în intervalul de timp dintre momentul emiterii unei instrucțiuni de debitare directă și momentul formulării unei pretenții ori al returnării unei instrucțiuni de debitare directă pentru neplată.

8. Limita de timp pentru returnare

Angajamentul privind debitarea directă trebuie să stabilească termenul limită pentru emiterea pretențiilor de rambursare, în conformitate cu prevederile prezentului regulament.

9. Notificarea prealabilă

Beneficiarul trebuie să accepte procedura de notificare prealabilă sau renunțarea la cerințele de notificare prealabilă stabilite în art. 31 din regulament.

10. Reglementări

Beneficiarul trebuie să se oblige să respecte în orice moment reglementările în vigoare aplicabile instrucțiunilor de debitare directă.

11. Pretenția pentru dobândă

Beneficiarul va fi obligat pentru orice pretenție de dobândă asociată returnării sumei prevăzute într-o instrucțiune de debitare directă pe motiv că nu a existat niciodată un mandat de debitare directă pentru respectiva instrucțiune de debitare directă.

*ANEXA Nr. 3
la regulament*

MODEL

de cerere de rambursare a unei sume aferente unei instrucțiuni de debitare directă

Subsemnatul/subsemnata (Noi) (*numele plătitorului*) declar (declarăm) următoarele în legătură cu o instrucțiune de debitare directă trasă în favoarea (*numele beneficiarului*) în sumă de (*suma*) lei trasă asupra contului cu numărul (*numărul contului, IBAN sau BIC, după caz*) la data (*data*):

1. Instrucțiunea de debitare directă mai sus menționată nu a fost procesată în conformitate cu mandatul de debitare directă al plătitorului sau cu instrucțiunea de debitare directă a beneficiarului.

SAU

2. Mandatul de debitare directă al plătitorului a fost revocat și comunicarea acestei revocări a fost transmisă către (*numele beneficiarului*) înaintea datei finalizării instrucțiunii de debitare directă menționată.

SAU

3. Subsemnatul/Subsemnata (Noi) nu am (nu avem) un mandat de debitare directă sau alt contract pentru

instrucțiuni de debitare directă cu (*numele beneficiarului*) și nu am autorizat niciodată pe (*numele beneficiarului*) să tragă instrucțiunea de debitare directă menționată asupra contului meu (nostru).

Subsemnatul/Subsemnata (Noi) garantez (garantăm) că nu am pretins și nici nu am primit până în prezent vreo returnare direct de la beneficiar în legătură cu instrucțiunea de debitare directă menționată.

Subsemnatul/Subsemnata (Noi) permit (permitem) (*numele instituției plătitoare*) să transmită prezenta declarație beneficiarului (*numele beneficiarului*) și instituției colectoare care acționează în numele acestuia.

Subsemnatul/Subsemnata (Noi) declar (declarăm) că am formulat prezenta declarație în mod conștient și că cele declarate sunt adevărate.

Semnături autorizate:

.....
(plătitor/persoane autorizate)
.....

.....
.....

În cazul în care contractul de cont curent al plătitorului prevede necesitatea a două semnături autorizate, ambele semnături vor fi necesare pe prezenta declarație.

.....
Data

.....
(Reprezentantul instituției plătitoare)

EDITOR: PARLAMENTUL ROMÂNIEI — CAMERA DEPUTAȚILOR

Regia Autonomă „Monitorul Oficial”, Str. Parcului nr. 65, sectorul 1, București,
IBAN: RO75RNCB5101000000120001 Banca Comercială Română — S.A. — Sucursala „Unirea” București
și IBAN: RO12TREZ7005069XXX000531 Direcția de Trezorerie și Contabilitate Publică a Municipiului București
(alocat numai persoanelor juridice bugetare)

Tel. 224.09.71/150, fax 225.00.43, E-mail: marketing@ramo.ro, Internet: www.monitoruloficial.ro
Adresa pentru publicitate: Centrul pentru relații cu publicul, București, șos. Panduri nr. 1,
bloc P33, parter, sectorul 5, tel. 411.58.33 și 410.47.30, tel./fax 410.77.36 și 410.47.23
Tiparul: Regia Autonomă „Monitorul Oficial”



5 948368 015203