

Condițiile generale de funcționare a serviciului Direct Debit

Prevederile condițiilor generale de funcționare a serviciului Direct Debit, denumite în continuare **Condiții Generale**, completează și fac parte din prevederile Mandatului de debitare directă și Angajamentului privind debitarea directă, iar termenii definiți vor fi folosiți cu aceeași semnificație.

1. Definiții

În înțelesul prezentelor condiții generale, termenii și expresiile de mai jos au următoarele semnificații:

1.1. Direct Debit = modalitate de plată a unei sume de bani convenite între **Platitor** și **Beneficiar**, care constă în debitarea preautorizată a contului curent al **Platitorului** de către institutia platitoare în baza prevederilor mandatului de debitare directă, la solicitarea **Beneficiarului**, și creditarea corespunzătoare a contului curent al **Beneficiarului** de către institutia colectoare în baza angajamentului privind debitarea directă, modalitate de plată care nu necesită autorizarea prealabilă de către **Platitor** a fiecărei instrucțiuni de debitare directă trasă asupra contului sau curent;

1.2. Institutie colectoare = banca la care **Beneficiarul** are deschis contul curent care urmează a fi creditat sau a fost creditat cu suma prevăzută în instrucțiunea de debitare directă;

1.3. Institutie platitoare = banca la care **Platitorul** are deschis contul curent care urmează a fi debitat sau a fost debitat cu suma prevăzută în instrucțiunea de debitare directă;

1.4. Angajament privind debitarea directă (ADD) = acord încheiat între **Beneficiar** și institutia colectoare, ce cuprinde responsabilitățile **Beneficiarului** și angajamentul sau de respectare a prevederilor regulamentului privind debitarea directă executată prin casă de compensare automată, precum și acceptul institutiei colectoare referitor la utilizarea de către **Beneficiar** a instrucțiunilor de debitare directă în cadrul unei scheme de debitare directă;

1.5. Mandat de debitare directă (MDD) = document prin care un **Platitor** acordă o autorizație permanentă, dar revocabilă **Beneficiarului** pentru a emite instrucțiuni de debitare directă asupra contului sau curent deschis la institutia platitoare și institutiei platitoare pentru a-i debita contul curent cu suma prevăzută în instrucțiunile de debitare directă emise de **Beneficiar**;

1.6. Instrucțiune de debitare directă (IDD) = instrucțiune de plată prin debitare directă, emisă de către un **Beneficiar** și trasă asupra unui cont curent al unui **Platitor** deschis la o institutia platitoare:

1.6.1. Instrucțiune de debitare directă (IDD) în sistem intrabancar = instrucțiune de plată prin debitare directă în cadrul careia institutia de credit la care **Beneficiarul** are deschis contul curent care urmează a fi creditat sau a fost creditat **este aceeași** cu institutia de credit la care **Platitorul** are deschis contul curent care urmează a fi debitat sau a fost debitat cu suma prevăzută în instrucțiunea de debitare directă (institutia colectoare este identică cu institutia platitoare);

1.6.2. Instrucțiune de debitare directă (IDD) în sistem interbancar = instrucțiune de plată prin debitare directă în cadrul careia institutia de credit la care **Beneficiarul** are deschis contul curent care urmează a fi creditat sau a fost creditat **este diferită** de institutia de credit la care **Platitorul** are deschis contul curent care urmează a fi debitat sau a fost debitat cu suma prevăzută în instrucțiunea de debitare directă (institutia colectoare este diferită de institutia platitoare).

1.7. Executarea unei instrucțiuni de debitare directă = procedura prin care institutia platitoare pune în aplicare mandatul de debitare directă dat de **Platitor**, acceptând executarea instrucțiunii de debitare directă prin debitarea contului curent al **Platitorului**, în conformitate cu prevederile **Condițiilor Generale**, și acceptarea decontării interbancare, în conformitate cu prevederile din regulile de sistem ale casei de compensare automată;

1.8. Data finalizării = ziua bancară (z) în care suma prevăzută în instrucțiunea de debitare directă este creditată în contul curent al **Beneficiarului** de către institutia colectoare. Data finalizării aferente operațiunilor efectuate în sistem SENT este aceeași cu data decontării interbancare (data compensării).

2. Prezentarea de către Beneficiar a instrucțiunilor de debitare directă în vederea executării

2.1. Beneficiarul transmite **Bancii**, in calitate de institutie colectoare, fisierul cu instructiuni de debitare directa intr-o structura predefinita, numai cu respectarea urmatoarelor limite de timp:

2.1.1. limita maxima a perioadei de transmitere a instructiunilor de debitare directa in sistem intrabancar sau in sistem interbancar, stabilita in raport cu data finalizarii (z), exprimata in zile de operare, este de cinci zile (z-5), si reprezinta numarul maxim de zile inainte de data finalizarii, la care o instructiune de debitare directa in sistem intrabancar sau in sistem interbancar poate fi introdusa in sistemul de decontare al **Bancii**; instructiunile de debitare directa in sistem intrabancar sau in sistem interbancar se pot primi de la **Beneficiar** si anterior limitei maxime a perioadei de transmitere, cu mentiunea ca acestea se incarca in sistemul informatic al **Bancii** in asteptare, urmand ca introducerea in sistemul de decontare al **Bancii** sa se realizeze in cadrul acestei limite, respectiv incepand cu data (z-5);

2.1.2. limita minima a perioadei de transmitere a instructiunilor de debitare directa in sistem interbancar, stabilita in raport cu data finalizarii (z), exprimata in zile de operare, este de doua zile (z-2) si reprezinta numarul minim de zile bancare inainte de data finalizarii la care o instructiune de debitare directa in sistem interbancar poate fi introdusa in sistemul de decontare al **Bancii**;

2.1.3. limita minima a perioadei de transmitere a instructiunilor de debitare directa in sistem intrabancar, stabilita in raport cu data finalizarii (z), exprimata in zile de operare, in functie de solicitarea **Beneficiarului**, poate fi de doua zile (z-2), o zi (z-1) sau zero zile (z) si reprezinta numarul minim de zile bancare inainte de data finalizarii la care o instructiune de debitare directa in sistem intrabancar poate fi introdusa in sistemul de decontare al **Bancii**;

2.2. Momentul limita, din cadrul zilei de operare care corespunde limitei minime a perioadei de transmitere a instructiunilor de debitare directa este ora 13:00.

3. Banca, in calitate de institutie colectoare

3.1. crediteaza contul **Beneficiarului** cu sumele aferente instructiunilor de debitare directa la data mentionata in acestea drept data finalizarii (z);

3.2. daca **Banca** nu respecta data finalizarii (z), prevazuta in instructiunile de debitare directa, din vina acesteia, aceasta datoreaza **Beneficiarului** o dobanda calculata pe perioada cuprinsa intre data finalizarii stabilita de **Beneficiar** in instructiunea de debitare directa si data creditarii contului curent al acestuia cu suma aferenta instructiunii de debitare directa.

4. Banca, in calitate de institutie platitoare

4.1. in cazul instructiunilor de debitare directa in sistem intrabancar:

4.1.1. efectueaza operatiunea de refuz la plata a unei instructiuni de debitare directa in sistem intrabancar in ziua bancara (z-1) sau in ziua bancara (z), la ora 14:00, in functie de solicitarea **Beneficiarului**;

4.1.2. efectueaza operatiunea de blocare a disponibilului in ziua bancara (z-1), la ora 14:00, numai in situatia in care **Beneficiarul** a solicitat ca operatiunea de refuz la plata a unei instructiuni de debitare directa in sistem intrabancar sa se efectueze in ziua bancara (z-1). Disponibilitatile blocate in contul curent al **Platitorului** nu mai pot fi utilizate in alte scopuri;

4.1.3. efectueaza operatiunea de executare a unei instructiuni de debitare directa in ziua bancara (z).

4.2. in cazul instructiunilor de debitare directa in sistem interbancar:

4.2.1. efectueaza operatiunea de refuz la plata a unei instructiuni de debitare directa in sistem interbancar in ziua bancara (z-1), la ora 14:00;

4.2.2. efectueaza operatiunea de executare a unei instructiuni de debitare directa in ziua bancara (z-1).

4.3. daca decontarea interbancara nu se realizeaza la termenul mentionat anterior din vina **Bancii**, in calitate de institutie platitoare, aceasta:

4.3.1. are obligatia de a returna **Platitorului** suma debitata din contul curent al acestuia aferenta instructiunii de debitare directa;

4.3.2. poate datora **Platitorului** o dobanda de intarziere calculata pe perioada cuprinsa intre data debitarii contului curent si data returnarii sumei aferente instructiunii de debitare directa neexecutata.

4.4. Banca nu efectueaza plata partiala a unei instructiuni de debitare directa.

5. Cerinte de notificare

5.1. Platitorul declara expres ca este de acord ca ducerea la indeplinire a dispozitiilor Mandatului de debitare directa sa se realizeze fara a mai fi necesara notificarea stabilita prin reglementarile legale in vigoare privind serviciul Direct Debit.

6. Rambursarea unei sume aferente unei instructiuni de debitare directa

6.1. Banca, in calitate de institutie platitoare va accepta pretentiile de rambursare de la un **Platitor** al carui cont curent a fost debitat in mod eronat cu suma aferenta unei instructiuni de debitare directa, in oricare dintre urmatoarele situatii:

6.1.1. inexistenta mandatului de debitare directa;

6.1.2. instructiunea de debitare directa nu a fost executata de institutia platitoare in conformitate cu mandatul de debitare directa sau cu prevederile instructiunii de debitare directa, primita de la institutia colectoare;

6.1.3. mandatul de debitare directa a fost revocat printr-o dispozitie de revocare autentificata;

6.1.4. mandatul de debitare directa nu specifica, in momentul emiterii acestuia, suma exacta a operatiunii de plata si suma operatiunii de plata a depasit suma la care s-ar fi asteptat in mod rezonabil **Platitorul**, luand in calcul profilul cheltuielilor sale anterioare, conditiile din mandatul de debitare directa si circumstantele relevante pentru cazul respectiv.

6.2. in cazurile prevazute la pct. 6.1.2., pct. 6.1.3 si pct. 6.1.4, **Platitorul** poate formula si transmite o pretentie de rambursare catre **Banca**, in termen de maxim 8 saptamani de la data la care a cunoscut sau ar fi trebuit sa cunoasca din extrasul de cont ca, suma disputata, prevazuta in instructiunea de debitare directa, a fost debitata din contul sau curent, prin completarea Cererii de rambursare a unei sume aferente unei instructiuni de debitare directa.

6.3. daca un **Platitor** formuleaza o pretentie de rambursare dupa depasirea celor 8 saptamani, aceasta va fi solutionata de parti in conformitate cu legislatia in vigoare, iar returnarea sumei pretinse nu se va supune prevederilor referitoare la returnare mentionate anterior.

6.4. in cazul instructiunilor de debitare directa in sistem intrabancar, **Banca** in calitate de institutie platitoare va analiza solicitarea si va returna intreaga suma, sau suma in exces, in maximum 10 zile bancare lucratoare de la formularea pretentiei, in conditiile in care motivul pentru care **Platitorul** completeaza Cererea de rambursare a unei sume aferente unei instructiuni de debitare directa se incadreaza in motivele mentionate la pct. 6.1. din prezentele **Conditii Generale**.

6.5. in cazul instructiunilor de debitare directa in sistem interbancar, **Banca** in calitate de institutie platitoare remite catre banca beneficiarului, in calitate de institutie colectoare, un exemplar original al cererii de rambursare a unei sume aferente unei instructiuni de debitare directa, cel tarziu in urmatoarea zi bancara lucratoare de la primirea acesteia de la **Platitor**, prin posta, cu confirmare de primire, in vederea recuperarii sumei aferente instructiunii de debitare directa executate eronat.

6.6. in cazul instructiunilor de direct debit in sistem interbancar, **Banca** in calitate de institutie colectoare ramburseaza bancii platitorului, in calitate de institutie platitoare sumele aferente cererilor de rambursare primite, dupa debitarea contului curent al **Beneficiarului**, inclusiv in situatia in care **Beneficiarul** a incetat sa foloseasca instructiunea de debitare directa, in limita disponibilitatilor din contul curent al acestuia. Daca nu exista disponibilitati suficiente in contul curent, **Banca** in calitate de institutie colectoare, va urmari restituirea sumelor catre banca platitorului din incasarile ulterioare pana la concurenta sumelor returnate platitorului de catre banca acestuia, in calitate de institutie platitoare.

6.7. Beneficiarul garanteaza **Bancii** asupra tuturor pretentiilor formulate in alineatele precedente, precum si a celor formulate printr-o hotarare definitiva emise de o instanta competenta care obliga **Banca** la plata respectivei pretentii.

7. Prevederi finale

7.1. Partile implicate intr-o schema de debitare directa, in cazul in care institutia colectoare si institutia platitoare sunt participanti diferiti in casa de compensare automata, trebuie sa respecte prevederile reglementarilor legale in vigoare privind debitarea directa executata prin casa de compensare automata.