



MANDAT DE DEBITARE DIRECTA¹

I. PLATITOR :

DATE DE IDENTIFICARE CLIENT PLATITOR :

a) NUME SI PRENUME :

b) DENUMIRE FIRMA :

Cod numeric personal (CNP)/ Cod fiscal/ CUI:

c) DATE PRIVIND CONTUL:

- Numar cont curent (IBAN): **RO** **BRDE** **SV**

- Unitatea BRD unde este deschis contul :

d) NUMAR CONTRACT DE CREDIT pentru care se da acordul de debitare directa a contului:

II. BENEFICIAR:

DENUMIRE BENEFICIAR: **CETEM IFN SA**.....

- Numar de cont (IBAN) **RO77BRDE450SV65683044500**

- Unitatea Bancara unde este deschis contul: **MARI CLIENTI CORPORATIVI**.....

III. DATE PRIVIND DEBITAREA DIRECTA:

moneda : RON

☐ **Suma variabila**

PLATITOR:	BANCA:
Nume si prenume : (ale persoanei autorizate in cazul societatilor comerciale) Semnatura Stampila (in cazul societatilor comerciale) Data: __/__/____	Semnatura Stampila

¹; Mandatul de Debitare Directa trebuie transmis de Plator la Beneficiar in cazul Debitului Direct Interbancar

CONDITIILE DE UTILIZARE ALE SERVICIULUI SIMPLIS DEBIT

1.DEFINITII

Mandatul de Debitare Directa - o autorizatie permanenta dar revocabila pe care Platorul o acorda in scris Institutiei Platoare unde are deschis contul si unui anumit Beneficiar prin care il autorizeaza pe acesta din urma sa emita Instructiuni de Debit Direct asupra contului sau deschis la Institutia Platoare si autorizeaza Institutia Platoare sa-i debiteze contul cu suma prevazuta in Instructiunea de Debit Direct. Mandatul de Debitare Directa poate fi revocat de catre Plator in orice moment pe baza unei notificari facute Institutiei Platoare si Beneficiarului.

Plator - persoana fizica detinatoare a unui cont curent in lei ce a aderat la serviciul SIMPLIS Debit.

Institutia Platoare(Banca) - Banca unde este deschis contul Platorului

Institutia Colectoare(Banca) - Banca unde este deschis contul collector al Beneficiarului.

Beneficiar - societate comerciala, aflata in relatie contractuala cu Platorul si care a incheiat un Angajament de Debit Direct cu Institutia Colectoare.

Fisier cu Instructiuni de Debit Direct - forma sub care sumele ce reprezinta contravaloarea facturilor emise vor fi prezentate la Institutia Colectoare de catre Beneficiar.

Fisier de Raspuns la Instructiunile de Debit Direct - fisier cu operatiuni acceptate si neacceptate (inclusiv motivul neacceptarii).

Fisierul Statistic - fisier cu operatiunile prelucrate, cu contravaloarea carora va fi creditat contul Beneficiarului.

Fisier cu refuzuri - fisier cu operatiunile refuzate la plata de catre Institutia Platoare.

Angajamentul privind debitarea directa, este un acord incheiat intre Beneficiar si Institutia Colectoare, care cuprinde responsabilitatile Beneficiarului si ale Institutiei Colectoare si acceptul Institutiei Colectoare referitor la utilizarea de catre Beneficiar a Instructiunilor de Debitare Directa in cadrul unei scheme de debitare directa.

Cerere de Rambursare a unei Instructiuni de Debit Direct - formular pus la dispozitie de catre Institutia Platoare, prin care Platorul poate contesta suma operatiunii de Debit Direct (in valoare totala) in intervalul de 10 de zile lucratoare de la data emiterii extrasului de cont in care este inregistrata operatiunea de debit direct.

Data activare mandat - este data de la care serviciul este activ (data semnarii DD + 8 zile).

2. DESCRIEREA SERVICIULUI SIMPLIS DEBIT

2.1 Platorul poate solicita plata creantelor (ratelor lunare) catre Beneficiarul specificat, plata ce se va efectua prin debitarea directa a contului indicat in Mandatul de Debitare Directa.

2.2 Plata creantelor se va realiza in baza Mandatului de Debitare Directa si ca urmare a trimiterii de catre Beneficiar la Institutia Colectoare a Instructiunii de Debitare Directa, conform contractului de credit incheiat cu Platorul.

2.3 Platorul semneaza prezentul Mandat de Debitare Directa la unitatile Beneficiarului;

2.4 Platorul poate defini o suma variabila cu care poate fi debitat contul pentru plata facturilor.

2.5 Frecventa debitarii contului cu contravaloarea ratelor de credit (creantelor) este in conformitate cu contractul incheiat intre Beneficiar si Plator.

2.6 Acest serviciu nu se comisionaza pentru Plator.

3. OBLIGATIILE PARTILOR

3.1 Obligatiile Beneficiarului

3.1.1 Beneficiarul va instiinta Platorul asupra obligatiilor de plata si a datei scadente stabilite conform contractului de credit incheiat cu Platorul.

3.1.2 Este responsabilitatea exclusivă a Beneficiarului stabilirea sumei ce urmează a fi încasată de la Plator si datei scadente.

3.1.3 Beneficiarul este responsabil pentru soluționarea tuturor refuzurilor de plată, după depășirea termenului de maxim 10 zile lucratoare de la data emiterii extrasului de cont in care este inregistrata operatiunea de debit direct.

3.1.4 Beneficiarul se obliga sa accepte debitarea contului collector cu contravaloarea sumelor refuzate la plata de catre Plator, daca refuzul la plata este inteimeiat, conform Angajamentului de Debitare Directa incheiat intre Beneficiar si Institutia Colectoare.

3.1.5 Beneficiarul va verifica identitatea Platorilor si corectitudinea datelor completate de catre acestia in prezentul Mandat.

3.2 Obligatiile Bancii

3.2.1 Sa inregistreze in evidentele proprii Mandatele de Debitare Directa primite prin intermediul Beneficiarului sau date de Platorii pentru plata creantelor, conform solicitarii acestora.

3.2.2 Sa verifice identitatea Platorilor si corectitudinea datelor completate de catre acestia in prezentul Mandat.

3.2.3 Sa verifice validitatea Mandatului si faptul ca pe respectivul cont pot fi acceptate instructiuni de debitare directa in favoarea unui anumit Beneficiar.

3.2.4 Sa debiteze contul Platorului indicat in Mandatul de Debitare Directa si cuprins in Fisierul cu Instructiuni de Debit Direct transmis de Beneficiar dupa verificarea existentei Mandatului pe cont pentru respectivul Beneficiar si a conditiilor de debitare conform Mandatului.

3.3 Obligatiile Platorului

3.3.1 Sa completeze datele personale si cele referitoare la Beneficiar, precum si conditiile referitoare la debitare si sa transmita un exemplar al prezentului Mandat Beneficiarului in cazul incheierii prezentului mandat la sediile Bancii, pentru a fi luat in evidenta si inclus in Fisierul cu Instructiuni de Debit Direct.

3.3.2 Pentru buna functionare a serviciului, Platorul trebuie sa se asigure in prealabil de corectitudinea datelor declarate si de validitatea contului indicat in prezentul Mandat.

3.3.3 Platorul se obliga sa asigure integral in contul indicat in prezentul Mandat fondurile necesare efectuării plății, cu cel puțin 3 zile înainte de termenul scadent prevăzut în contractul de credit încheiat cu Beneficiarul. Platorul este de acord ca Institutia Platoare sa-i debiteze contul in intervalul mentionat (cu maxim 2 zile inainte de data scadentei) in vederea efectuării plății.

3.3.4 Platorul este de acord cu prelevarea integrala a sumei prezentata de Beneficiar in fisierul cu Instructiuni de Debitare Directa (nu se accepta plati parțiale).

3.3.5 Platorul isi asuma riscurile ce decurg din neasigurarea disponibilitatilor pentru plata creantelor scadente, conform relatiei contractuale cu Beneficiarul.

3.3.6 Platorul este de acord ca in cazul insuficientei disponibilitatilor din contul declarat in Mandat la data plății, Beneficiarul sa reintroduca la debitare contravaloarea creantelor scadente si neachitate (si a eventualelor penalitati).

3.3.7 Platorul declara ca are cunostinta de Angajamentul incheiat intre Beneficiar si Institutia Colectoare si ca in conditiile prezentului Mandat de Debitare Directa, Institutia Platoare poate sa-i debiteze contul indicat in acesta si cuprins in Instructiunea de Debitare Directa, pentru plata creantelor scadente si neachitate catre respectivul Beneficiar.

3.3.8 Platorul declara ca a luat cunostinta despre decalajul de timp existent intre semnarea prezentului Mandat si momentul in care creantele sale vor fi introduse spre debitare de catre Beneficiar.

3.3.9 Platorul se obliga sa comunice Beneficiarului si Institutiei Platoare orice modificare a datelor sale cu caracter personal si/sau a contului/conturilor sale.

3.3.11 Platorul declara ca a inteles si accepta prin semnarea prezentului document participarea la operatiunea de debitare directa.

4. CONTESTATII SI NOTIFICARI

4.1 Platorul poate contesta suma totala a operatiunii de Debit Direct in intervalul de 10 de zile lucratoare de la data emiterii extrasului de cont in care este inregistrata operatiunea de debit direct, prin completarea si depunerea la Institutia Platoare a unei Cereri de Rambursare a Instructiunii de Debitare Directa. Suma va fi restituita Platorului de catre Institutia Platoare dupa recuperarea acesteia din contul Beneficiarului deschis la Institutia Colectoare.

4.2 După expirarea termenului de 10 de zile lucratoare orice refuz și/sau contestație se depune de către Plator direct la Beneficiar, care este responsabil de rezolvarea acestora.

4.3 Renunțarea/ Modificarea Mandatului de Debitare Directa de către Plator se realizează prin completarea la unitatea Institutiei platoare unde se afla contul de domiciliu al Platorului,, a unei Notificari de Revocare/Modificare. Institutia Platoare va lua in

evidenta Notificarea, iar Platorul va trebui sa transmita un exemplar al acesteia si la Beneficiar pentru actualizarea datelor aferente serviciului de Debit Direct.

5. CONFIDENTIALITATEA

5.1 Platorul este de acord ca Institutia Platoare sa poata utiliza informatiile rezultate din acest Mandat in scopul dezvoltarii de noi produse si servicii bancare, pentru actiuni comerciale, precum si pentru analize statistice.

5.2 Platorul este de acord cu transmiterea de catre Institutia Platoare catre Beneficiar sau catre Institutia Colectoare a oricaror informatii cu caracter personal continute in Mandatul de Debitare Directa sau informatii cu privire la contul/conturile sale. De asemenea, Platorul este de acord ca Institutia Platoare sa comunice si altor terti aceste informatii in baza conventiilor incheiate conform reglementarilor in vigoare.

5.3 Beneficiarul si Institutia Platoare se obliga sa asigure confidentialitatea datelor personale si bancare ale Platorului cu exceptia acelor informatii solicitate de instantele judecatoresti abilitate.

5.4 Platorul declara ca a luat la cunostinta de prevederile Legii 677/2001 in special cu privire la: dreptul de acces la date; dreptul la interventie asupra datelor; dreptul la opozitie. In cazul in care Platorul intentioneaza sa exercite oricare din drepturile mai sus mentionate, conform legii, va transmite bancii o cerere in acest sens.

6. MODIFICAREA SI INCETAREA CONTRACTULUI

6.1 Mandatul de Debitare Directa este considerat nul in cazul declarării de catre Plator a unor date eronate/false in acesta.

6.2 In cazul Debitului Direct Interbancar Institutia Platoare poate renunta la prezentul Mandat, cu o notificare prealabila, in cazul in care Platorul nu o informeaza in termen de 5 zile de orice modificare a datelor referitoare la cont, modificare ce ar putea determina debitarea eronata a unui cont.

6.3 In cazul inchiderii contului bancar mentionat de Plator in Mandatul de Debitare Directa, serviciul de debit direct inceteaza.

6.4 Revocarea/ Modificarea prezentului Mandat produce efecte din ziua bancara urmatoare primirii acestei notificari.

6.5 Revocarea/ Modificarea nu afecteaza nici un drept sau obligatie care a aparut in legatura cu Mandatul de Debitare Directa anterior momentului in care modificarea/ revocarea a produs efecte.

6.6 Un Beneficiar pentru care un Mandat a fost revocat sau modificat va fi in continuare tinut de mandat in ceea ce priveste orice eveniment intervenit inaintea momentului de la care respectiva modificare/ revocare produce efecte.

7. FORTA MAJORA

Institutia Platoare nu este raspunzatoare pentru neindeplinirea vreunei obligatii ce ii revine in conformitate cu prevederile prezentului Mandat, daca aceasta situatie este rezultatul direct sau indirect al unor imprejurari independente de vointa sau capacitatea sa (Forta majora).

8. DISPOZITII FINALE

8.1 Mandatul de Debitare Directa este guvernat de legislatia romana. Orice disputa intervenita in derularea serviciului Simplis Debit se va rezolva pe cale amiabila de partile semnatare. In caz contrar, aceasta se va solutiona de instantele judecatoresti competente.

8.2 Mandatul de Debitare Directa se incheie in 4 exemplare (doua pentru Plator, cate unul pentru Institutia Platoare si Beneficiar). Un exemplar al Mandatului vizat de Institutia Platoare va fi pus la dispozitia Platorului la cererea acestuia, la sucursala unde are deschis contul, in minim 10 zile de la data semnarii acestuia la sediile Beneficiarului.

8.3 Prezentul contract se incheie pe perioada nedeterminata.

8.4 Prezentul Mandat se aplica in exclusivitate modalitatii de plata si nu are nici o implicatie asupra Contractului de credit incheiat intre Beneficiar si Plator.