

CONDITII DE UTILIZARE A SERVICIULUI SEPA Debit Direct in RON – Debit Direct Interbancar PERSOANE JURIDICE si Persoane Fizice Autorizate

1. DEFINIȚII

Angajamentul privind debitarea directa - este un acord încheiat între 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 în cadrul unei scheme de debitare directa.

Banca - reprezinta BRD - Groupe Societe Generale S.A., iar orice referire facuta la Banca in cuprinsul acestuia va fi inteleasa ca incluzand si oricare dintre unitatile sale teritoriale.

Beneficiar - firma furnizoare de servicii sau utilitati, societatea de asigurare-reasigurare, care a încheiat un angajament de debit direct cu Institutia Colectoare.

Cerere de Rambursare a unei Instructiuni de Debit Direct - formular pus la dispozitie de catre Institutia Platitoare, prin care Platitorul poate contesta suma operatiunii de Debit Direct (în valoare totala) conform conditiilor Schemei de Debit Direct

Institutia Colectoare – reprezinta institutia financiara unde este deschis contul colector al Beneficiarului,

Institutia Platitoare – reprezinta Banca, institutia financiara unde este deschis contul Platitorului.

Instructiune de Debit Direct - forma sub care sumele ce reprezinta contravaloarea facturilor emise vor fi prezentate la Institutia Colectoare de catre Beneficiar. Acestea sunt transmise de catre Beneficiar catre Institutia Colectoare sub forma unui fisier electronic.

Mandatul de Debitare Directa SEPA (Mandat) – o autorizație permanentă, valabila pe o perioada de 30 de ani, dar revocabilă in orice moment, pe care Plătitorul o acordă în scris Instituției Plătitoare unde are deschis contul și unui anumit Beneficiar prin care îl autorizează pe acesta din urmă sa emită Instrucțiuni de Debit Direct asupra contului sau deschis la Institutia Platitoare si autorizeaza Institutia Platitoare sa-i debiteze contul in conformitate cu Instructiunea de Debit Direct si Schema de Debit Direct SEPA aplicabila. Mandatul poate fi modificat/revocat de catre Platitor în orice moment pe baza unei Solicitari de modificare/revocare facute Institutiei Platitoare sau Beneficiarului.

Platitor - persoana fizica autorizata / juridica detinatoare (in calitate de titular) a unui cont curent la Banca ce a aderat la serviciul Simplis Debit.

SEPA Debit Direct in RON – Debit Direct Interbancar – reprezinta serviciul de debit direct oferit de BRD, ce presupune debitarea preautorizata a unui cont curent detinut de Platitor cu contravaloarea facturilor emise de Beneficiari.

Schema de Debitare Directa B2B SEPA RON – set comun de reguli, practici si standarde de afaceri pentru furnizarea si operarea unui instrument de plata SEPA Business to Business, aplicabila exclusiv pentru platitorii persoane juridice.

Schema de Debitare Directa de baza SEPA RON (CORE) – set comun de reguli, practici si standarde de afaceri pentru furnizarea si operarea unui instrument de plata SEPA de Baza.

2. DESCRIEREA SERVICIULUI SEPA Debit Direct in RON – Debit Direct Interbancar

2.1 Platitorul poate solicita plata facturilor emise de Beneficiarul specificat, plata ce se va efectua prin debitarea directa a contului Platitorului indicat în Mandat

2.2 Plata facturii se va realiza în baza Mandatului si ca urmare a trimiterii de catre Beneficiar la Institutia Colectoare a Instructiunii de Debitare Directa, conform contractului de servicii/utilitati încheiat cu Platitorul.

2.3 Platitorul semneaza prezentul Mandat la unitatile Institutiei Platitorului sau ale Beneficiarului.

2.4 Platitorul poate defini o suma variabila (cu sau fara plafon maxim) sau o suma fixa cu care poate fi debitat contul Platitorului pentru plata facturilor.

2.5 Frecventa debitarii contului cu contravaloarea facturii este în conformitate cu contractul încheiat între Beneficiar si Platitor (saptamânal, bilunar, lunar, ocazional).

2.6 Acest serviciu se comisioneaza conform listei de tarife si comisioane în vigoare a Bancii.

3. OBLIGATIILE PARTILOR

3.1 Obligatiile Bancii

3.1.1 Sa înregistreze în evidentele proprii Mandatele date de Platitori pentru plata facturilor, pentru fiecare Beneficiar în parte, conform solicitarii acestora.

3.1.2 Sa verifice identitatea Platitorilor si corectitudinea datelor completate de catre acestia în prezentul Mandat.

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

3.1.4. Sa inscrie Mandatul de Debitare Directa SEPA RON in Registrul Unic de Mandate

3.1.5 Sa debiteze conturile Platitorilor indicate în Mandate si conform Instructiunilor de Debit Direct transmise de Beneficiar, dupa verificarea existentei Mandatului pe cont pentru respectivul Beneficiar si a conditiilor de debitare conform Mandatului.

3.1.6. Urmatoarele reguli sunt aplicate de catre Banca pentru a determina daca o Instructiune de debit direct interbancar transmisa de Beneficiar prin Institutia Colectoare este autorizata sub Mandat:

- Mandatul semnat de catre Platitor - inregistrat in evidentele proprii de catre Banca, si datele Mandatului - furnizate de catre Beneficiar ca parte a Instructiunii , sunt identice in ceea ce priveste atributele relevante:
 - Codul de identificare al Schemei
 - Referinta Unica a Mandatului
 - Identificatorul Creditorului
 - Numarul de cont al Platitorului (IBAN)
 - Tipul Tranzactiei
- Mandatul nu este revocat de catre Platitor, in momentul debitarii prin Instructiune

3.1.7 Sa transmita in Registrul Unic de Mandate (RUM) orice solicitare a Platitorului privind Modificarea/Revocarea Mandatului

3.2 Obligatiile Platitorului

3.2.1 Sa completeze Mandatul cu datele personale si cele referitoare la Beneficiar, precum si conditiile referitoare la debitare.

3.2.2 Sa se informeze asupra Schemei de Debit Direct SEPA RON utilizata de Beneficiar (SDD Core sau SDD B2B)

3.2.3. Sa remita Mandatul fie la unitatile Institutiei Platitoare fie la Beneficiar.

3.2.4 Pentru buna functionare a serviciului, Platitorul trebuie sa se asigure în prealabil de corectitudinea datelor declarate si de validitatea contului indicat în prezentul Mandat.

3.2.5 Platitorul se obliga sa asigure integral în contul indicat în prezentul Mandat fondurile necesare efectuării plății, cu cel puțin 3 zile înainte de termenul scadent prevazut în factura emisa de Beneficiar. Platitorul este de acord ca Institutia Platitoare sa-i debiteze contul în intervalul mentionat (cu 3 zile înainte de data scadentei) în vederea efectuării plății.

3.2.6 Platitorul este de acord cu prelevarea integrala a sumei pentru plata facturii (nu se accepta plăți parțiale).

3.2.7 Platitorul își asuma riscurile ce decurg din neasigurarea disponibilitatilor pentru plata facturii, conform relatiei contractuale cu Beneficiarul.

3.2.8 Platitorul este de acord ca în cazul insuficientei disponibilitatilor din contul declarat în Mandat la data plății, Beneficiarul sa reintroduca la debitare contravaloarea facturii (si a eventualelor penalitati).

3.2.19 Platitorul declara ca are cunostinta de angajamentul încheiat între Beneficiar si Institutia Colectoare si ca în conditiile prezentului Mandat, Institutia Platitoare poate sa-i debiteze contul indicat în acesta si cuprins în Instructiunea de Debitare Directa, pentru plata facturii catre respectivul Beneficiar.

3.2.10 Platitorul declara ca a luat cunostinta despre decalajul de timp existent între semnarea prezentului Mandat si momentul în care factura sa va fi introdusa spre debitare de catre Beneficiar.

3.2.11 Platitorul se obliga sa comunice Beneficiarului si Institutiei Platitoare orice modificare a datelor sale cu caracter personal si/sau a contului/ conturilor sale.

3.2.12 Platitorul are obligatia sa se informeze la unitățile Instituției Plătitoare asupra tarifelor și comisioanelor percepute pentru acest serviciu.

3.2.13 Plătitorul declară că a înțeles și acceptă prin semnarea prezentului document participarea la operațiunea de debitare directă si ca a luat la cunostinta de informatiile prezente in prezentul document cu 15 zile inainte de semnarea lui.

3.2.14 Platitorul se obliga, in cazul Modificarii/Revocarii datelor din Mandatul sa transmita Solicitarea de Modificare/Revocare Mandat fie unitatilor Institutiei Platitoare, fie Beneficiarului.

3.2.15 În baza art. 114 alin. 2 din OUG 113/2009 privind serviciile de plată, având în vedere faptul că platitorul nu acționează în calitate de consumator, declară că renunță la dreptul de rambursare, urmând a fi aplicabile prevederile art. 4.1 de mai jos.

3.2.16 Platitorul declară că a înțeles și acceptă înregistrarea în RUM (Registrul Unic de Mandate) a Mandatului .

4. CONTESTAȚII ȘI NOTIFICĂRI

4.1 Plătitorul nu poate contesta suma operațiunii de Debit Direct (în valoare totală a facturii) în cazul în care aceasta a fost debitată în conformitate cu Mandatul în vigoare. Totuși, atât în cazul Schemei de debitare SDD RON Core cât și în cazul Schemei SDD RON B2B, Platitorul are dreptul de a efectua o Cerere de Rambursare a Instrucțiunii de Debitare Directă în termen de 13 luni de la data debitării contului în cazul în care acesta dovedește că debitarea a reprezentat o **Tranzacție Neautorizată** rezultată :

- a) ca urmare a nerespectării de către Banca a prevederilor art 3.2.5 – caz în care Banca, în termen de 10 zile lucrătoare de la primirea Cererii de Rambursare fie va rambursa întreaga sumă debitată, fie va refuza în mod justificat rambursarea.
- b) ca urmare a unor tranzacții incorect executate; tranzacțiile incorect executate pot fi rezultatul unei erori făcute de către Beneficiar sau de către Instituția Colectoare; în cazul Instrucțiunilor de decontare transmise de către Beneficiar pentru Plătitori persoane juridice, erorile făcute de Beneficiar cu privire la “suma” sau la “data plății” nu reprezintă tranzacții executate incorect;
- c) ca urmare a unei tranzacții frauduloase.

În termen de 20 de zile lucrătoare de la data solicitării de rambursare a unei Tranzacții Neautorizate, Instituția Plătitoare poate restitui Plătitorului suma sau poate refuza în mod justificat rambursarea.

4.2 La expirarea termenului de 8 săptămâni /13 luni orice refuz și/sau contestație se depune de către Plătitor direct la Beneficiar, acesta din urmă devenind responsabil de rezolvarea acestora în conformitate cu legislația în vigoare.

Exclusiv în cazul Schemei SDD RON Core Plătitorul poate contesta suma operațiunii de Debit Direct (în valoare totală a facturii) prin completarea și depunerea la Instituția Plătitoare a unei Cereri de Rambursare a Instrucțiunii de Debitare Directă în termen de maxim 8 săptămâni de la data la care a fost debitată suma din cont - în cazul unei tranzacții autorizate.

5. CONFIDENȚIALITATEA

5.1 Plătitorul este de acord ca Instituția Plătitoare să poată utiliza informațiile rezultate din acest Mandat în scopul dezvoltării de noi produse și servicii bancare, pentru acțiuni comerciale, precum și pentru analize statistice.

5.2 Plătitorul este de acord cu transmiterea de către Instituția Plătitoare către Beneficiar sau către Instituția Colectoare a oricăror informații cu caracter personal conținute în Mandatul de Debitare Directă sau informații cu privire la contul/conturile sale. De asemenea, Plătitorul este de acord ca Instituția Plătitoare să comunice și altor terți aceste informații în baza convențiilor încheiate conform reglementărilor în vigoare.

5.3 Beneficiarul și Instituția Plătitoare se obligă să asigure confidențialitatea datelor personale și bancare ale Plătitorului cu excepția acelor informații solicitate de organele judiciare sau administrative abilitate, în conformitate cu prevederile legale în vigoare sau decizia unei instanțe.

5.4 Plătitorul declară că a luat la cunoștință de prevederile Legii 677/2001 în special cu privire la: dreptul de acces la date; dreptul la intervenție asupra datelor; dreptul la opoziție. În cazul în care Plătitorul intenționează să exercite oricare din drepturile mai sus menționate, conform legii, va transmite Băncii o cerere în acest sens.

6. MODIFICAREA ȘI ÎNCETAREA CONTRACTULUI

6.1 Mandatul de Debitare Directă este considerat nul în cazul declarării de către Plătitor a unor date eronate/false în acesta.

6.2 Instituția Plătitoare poate renunța la prezentul Mandat, cu o notificare prealabilă, în cazul în care Plătitorul nu o informează în termen de 5 zile cu privire la orice modificare a datelor referitoare la cont, modificare ce ar putea determina debitarea eronată a unui cont.

6.3 În cazul închiderii contului bancar al Plătitorului menționat de acesta în Mandatul de Debitare Directă, serviciul de debit direct încetează.

6.4 Revocarea/Modificarea Mandatului produce efecte din ziua bancară următoare primirii acestei notificări.

6.5 Revocarea/Modificarea nu afectează nici un drept sau obligație care a apărut în legătură cu Mandatul de Debitare Directă anterior momentului în care modificarea/ revocarea a produs efecte.

6.6 Un Beneficiar care are un Mandat revocat sau modificat va fi în continuare ținut de mandat în ceea ce privește orice eveniment intervenit înaintea momentului de la care respectiva modificare/revocare produce efecte.

7. FORȚA MAJORĂ

Instituția Plătitoare nu este răspunzătoare pentru neîndeplinirea vreunei obligații ce îi revine în conformitate cu prevederile prezentului Mandat, dacă această situație este rezultatul direct sau indirect al unor împrejurări independente de voința sau capacitatea sa (Forța majoră).

8. DISPOZIȚII FINALE

8.1 Mandatul este guvernat de legislația română. Orice dispută intervenită în derularea serviciului Simplis Debit se va rezolva pe cale amiabilă de părțile semnatare. În caz contrar, aceasta se va soluționa de instanțele judecătorești competente.

8.2 Mandatul de Debitare Directa SEPA RON se încheie în două exemplare: unul pentru Plătitor, unul pentru Instituția Plătitoare sau Beneficiar.

8.3. La data semnării Mandatului, Plătitorul a luat cunoștința și este de acord cu prevederile din prezentul Mandat și din Condițiile generale pentru persoane juridice și persoane fizice autorizate aflate în vigoare la data semnării, care fac parte integrantă și se completează cu prezentul Mandat. În caz de discrepanțe între prevederile prezentului Mandat și Condițiile generale pentru persoane juridice și persoane fizice autorizate, prevederile prezentului Mandat prevalează.

8.4. Plătitorul își exprimă în mod liber acordul de a contracta, cu intenția de a fi obligat conform prevederilor prezentului Contract în integralitatea lor și semnează prezentul Contract cu intenția pe deplin liberă de a dobândi toate drepturile și obligațiile prevăzute în prezentul Contract, pe care le consideră echitabile.

8.5 Plătitorul declară că Instituția Plătitoare i-a pus la dispoziție toate documentele și informațiile necesare înțelegerii prevederilor prezentului Contract, a răspuns tuturor întrebărilor și a oferit toate explicațiile solicitate, inclusiv cu privire la legislația aplicabilă.

8.6. Prezentul contract se încheie pe perioadă de 30 de ani, dar este revocabil în orice moment.

8.7. Prezentul Mandat se aplică în exclusivitate modalității de plată și nu are nici o implicație asupra Contractului de prestări servicii încheiat între Beneficiar și Plătitor și nici asupra calității serviciilor prestate de către Beneficiar Plătitorului.

Plătitor,

Nume

Semnatura