

Specificatii SEPA Direct Debit

Definitii

Beneficiar Direct Debit reprezinta oricare dintre partenerii contractuali ai Clientului, destinat al fondurilor care fac obiectul unei Instructiuni de Debitare Directa emisa conform prezentului Contract precum si beneficiar al platii.

Data Platii reprezinta ziua lucratoare la care se va debita, din contul Clientului, suma operatiunii initiate de Client / Beneficiar Direct Debit.

Instructiune de Debitare Directa reprezinta o instructiune de plata initiata de un Beneficiar asupra contului Clientului, deschis in evidentele Bancii, conform Mandatului acordat de Clientul platitor. Formularul standard este cuprins in reglementarile Transfond.

Mandatul SEPA Direct Debit reprezinta un formular prin care Clientul isi exprima consimtamantul pentru plata, acordand o autorizatie permanenta dar revocabila Beneficiarului indicat pentru a emite Instructiuni de Debitare Directa asupra contului sau deschis la Banca si Bancii pentru a-i debita contul cu suma prevazuta in Instructiunea de debitare directa emisa de Beneficiar. Formularul standard este cuprins in reglementarile Transfond.

Ordinul de plata programat reprezinta o modalitate de plata prin care Banca executa ordine de plata la date fixe si in sumele stabilite de Client prin documentele de deschidere de cont, in conditiile respectarii prevederilor legale aplicabile.

SEPA Direct Debit reprezinta un serviciu de plata prin care debitarea contului Clientului este initiata de Beneficiar pe baza consimtamantului dat de catre Client Beneficiarului si Bancii prin Mandatul SEPA Direct Debit.

Conditii generale de functionare

Mandatul SEPA Direct Debit poate fi incheiat fie la sediul Bancii, concomitent cu semnarea prezentelor CGA, fie prin accesarea formularului on-line pus la dispozitia Clientului prin serviciul Leumi Online sau la sediul beneficiarului, ulterior semnarii prezentelor CGA.

Clientul poate solicita Bancii sa accepte Instructiuni de Debitare Directa pentru facturile emise de Beneficiar fie pe numele lui, fie pe numele altei persoane.

Beneficiarul poate emite Instructiuni de Debitare Directa numai pentru sume denuminate in moneda nationala.

Modalitatea de notificare prealabila este responsabilitatea Beneficiarului si se stabileste intre Beneficiar si Client.

Debitarea contului in conditiile prezentului Contract devine activa in maxim 5 zile lucratoare de la data acceptarii de catre Banca a Mandatului SEPA Direct Debit in conditiile in care nu exista facturi scadente si nici nu vor fi emise pana la sfarsitul acestui interval.

Banca va accepta o Instructiune de Debitare Directa si va debita contul Clientului daca sunt indeplinite cumulativ urmatoarele conditii:

- i. Mandatul SEPA Direct Debit este in vigoare la momentul primirii Instructiunii de Debitare Directa;
- ii. Instructiunea de Debitare Directa transmisa de Beneficiar si primita de catre Banca este conforma cu Mandatul SEPA Direct Debit ;
- iii. Disponibilul in moneda nationala din contul curent al Clientului acopera intreaga valoare prevazuta in Instructiunea de Debitare Directa emisa de Beneficiar, precum si valoarea comisiunilor aferente;
- iv. Contul Clientului nu este blocat ca urmare a unei masuri de indisponibilizare luata de un organ avand asemenea atributii.

Clientul are obligatia sa asigure fondurile necesare, in contul curent in RON indicat in Mandatul SEPA Direct Debit cu o zi inainte de Data Platii. In situatia in care Clientul are disponibil in alte conturi in lei sau in alte valute, Clientul autorizeaza Banca sa faca operatiunile de transfer/ schimb valutar in vederea asigurarii disponibilului necesar in contul indicat prin Mandatul SEPA Direct Debit.

Banca nu este obligata sa verifice si este exonerata de orice raspundere privind corectitudinea, acuratetea si conformitatea Instructiunii de Debitare Directa transmisa de Beneficiarul platii cu Contractul existent intre Beneficiar

si Client si nici pentru emiterea in timp util a Instructiunii de Debitare Directa in raport cu data scadentei datoriei Clientului fata de Beneficiar.

In cazul in care oricare dintre conditiile mentionate la punctele f) si g) nu este indeplinita in mod corespunzator si/sau este indeplinita partial, Banca are dreptul de a refuza executarea unei Instructiuni de Debitare Directa. Banca nu poate fi facuta raspunzatoare pentru neasigurarea disponibilului de catre Client si nici pentru plata eventualelor penalitati de intarziere care se vor calcula de catre Beneficiar, acestea revenind integral Clientului/ persoanei in numele careia se face Debitarea Directa.

In caz de concurs a mai multor Instructiuni de Debitare Directa pe acelasi cont curent al Clientului si pentru aceeasi data de decontare, Banca isi rezerva dreptul de a executa Instructiunile de Debitare Directa, cu respectarea prevederilor pct. f) intr-o ordine aleatoare si in limita disponibilului existent in contul Clientului.

Oricand pe parcursul derularii prezentelor CGA, Clientul are dreptul sa modifice sau sa revoce autorizarea acordata oricarui Beneficiar prin Mandatul SEPA Direct Debit. Orice dispozitie de modificare/revocare a Mandatului SEPA Direct Debit se va face prin completarea formularului standard cuprins in reglementarile Transfond si pus la dispozitie de catre Banca in acest scop.

Revocarea sau modificarea de catre Client a Mandatului SEPA Direct Debit acordat oricarui Beneficiar, nu afecteaza niciun drept ori obligatie care a aparut in legatura cu o Instructiune de Debitare Directa in baza Mandatului initial si transmisa in casa de compensare automata, anterior momentului in care revocarea sau modificarea de catre Client a Mandatului sau de catre Beneficiar a Instructiunii de Debitare Directa ca urmare a revocarii sau modificarii de catre Client a Mandatului SEPA Direct Debit produc efecte.

Rambursarea operatiunilor autorizate se poate numai daca este prevazuta in Mandatul completat de Client, si numai in cazul in care:

- i. Mandatul completat de Client nu specifica, in momentul emiterii acestuia, suma exacta a operatiunii de plata;
- ii. suma operatiunii de plata a depasit suma la care s-ar fi putut astepta in mod rezonabil Clientul, luand in calcul profilul cheltuielilor sale anterioare, conditiile din contractul sau cadru si circumstantele relevante pentru cazul respectiv.

Clientul va comunica Bancii o operatiune neautorizata sau executata incorect din culpa Bancii, in scris, conform prevederilor prezentelor CGA.

Dovada efectuarii tranzactiilor in contul Clientului se face cu extrasul de cont emis de Banca pe canalele stabilite de catre Client prin documentele de deschidere de cont.

Clientul autorizeaza permanent dar revocabil Banca sa-i debiteze contul cu suma prevazuta in Instructiunea de Debitare Directa transmisa de Beneficiar, prin serviciul SEPA Direct Debit, conform datelor stabilite prin Mandatul(ele) SEPA Direct Debit.

Clientul are obligatia sa notifice Bancii orice anulare/modificare a Mandatelor de Debitare Directa.

Data notificarii: 06.01.2017