



MONITORUL OFICIAL

AL

ROMÂNIEI

Anul VIII — Nr. 179

PARTEA I
LEGI, DECRETE, HOTĂRÂRI ȘI ALTE ACTE

Marți, 6 august 1996

SUMAR

<u>Nr.</u>		<u>Pagina</u>
	HOTĂRÂRI ALE GUVERNULUI ROMÂNIEI	
597.	— Hotărâre pentru aprobarea bugetelor de venituri și cheltuieli pe anul 1996 ale regiilor autonome de interes național de sub autoritatea Secretariatului General al Guvernului.....	1-2
599.	— Hotărâre privind participarea cercetării științifice românești la unele manifestări promoționale peste hotare în anul 1996.....	2-3
600.	— Hotărâre pentru aprobarea bugetelor de venituri și cheltuieli pe anul 1996 ale regiilor autonome de interes național de sub autoritatea Ministerului Transporturilor.....	3
609.	— Hotărâre privind numirea în funcția de subprefect al județului Cluj.....	4
	ACTE ALE BĂNCII NAȚIONALE A ROMÂNIEI	
4.	— Regulament privind plata prin ordin de plată la cererea directă a beneficiarului prin debitarea cu consimțământ a contului plătorului (direct debit).....	4-14
9.	— Norme-cadru privind executarea ordinelor de plată programată (STANDING ORDER).....	14-16

HOTĂRÂRI ALE GUVERNULUI ROMÂNIEI

GUVERNUL ROMÂNIEI

HOTĂRÂRE

**pentru aprobarea bugetelor de venituri și cheltuieli pe anul 1996
ale regiilor autonome de interes național de sub autoritatea Secretariatului General al Guvernului**

În temeiul art. 9 alin. 1 din Ordonanța Guvernului nr. 15/1993,

Guvernul României h o t ă r ă ș t e :

Art. 1. — Se aprobă bugetele de venituri și cheltuieli pe anul 1996 ale regiilor autonome de interes național de sub autoritatea Secretariatului General al Guvernului, prevăzute în anexele nr. 1/1, 1/2 și 1/3.

Defalcarea pe trimestre a indicatorilor prevăzuți în bugetele de venituri și cheltuieli ale regiilor autonome se aprobă de către Secretariatul General al Guvernului.

Art. 2. — Cheltuielile totale aferente veniturilor înscrise în bugetele de venituri și cheltuieli ale regiilor autonome prevăzute la art. 1 reprezintă limite maxime și nu pot fi depășite decât în cazuri justificate și numai cu aprobarea Guvernului, la propunerea Secretariatului General al Guvernului și cu avizul Ministerului Finanțelor și al Ministerului Muncii și Protecției Sociale.

În cazul în care în execuție se înregistrează nerealizări ale veniturilor totale aprobate, regiile autonome vor efectua cheltuielile totale proporțional cu gradul de realizare a veniturilor.

Art. 3. — Nerespectarea prevederilor art. 2 constituie contravenție, dacă nu a fost săvârșită în astfel de condiții încât, potrivit legii penale, să fie considerată infracțiune și se sancționează cu amendă de la 500.000 lei la 1.000.000 lei.

Art. 4. — Contravenția se constată și amenda se aplică de către organele de control financiar ale statului, împuternicite potrivit legii, persoanelor vinovate de nerespectarea prezentei hotărâri.

Anexele nr. 1/1, 1/2 și 1/3 fac parte integrantă din prezenta hotărâre și se vor transmite Secretariatului General al Guvernului.

p. PRIM-MINISTRU

FLORIN GEORGESCU,
ministru de stat, ministrul finanțelor

Contrasemnează:

Secretarul general al Guvernului,
Viorel Hrebenciuc
Ministru de stat,
ministru muncii și protecției sociale,
Dan Mircea Popescu
p. Ministru de stat, ministrul finanțelor,
Nicolae Constantinescu,
secretar de stat

București, 25 iulie 1996.
Nr. 597.

GUVERNUL ROMÂNIEI

H O T Ă R Ă R E

privind participarea cercetării științifice românești la unele manifestări promoționale peste hotare în anul 1996

În temeiul Ordonanței Guvernului nr. 25/1995 privind reglementarea organizării și finanțării activității de cercetare-dezvoltare, aprobată și modificată prin Legea nr. 51 din 21 iunie 1996,

Guvernul României h o t ă r ă ș t e :

Art. 1. — Se aprobă participarea României, prin Ministerul Cercetării și Tehnologiei, la manifestările promoționale prevăzute în anexa care face parte integrantă din prezenta hotărâre.

Art. 2. — Sumele prevăzute în anexă constituie contribuția statului român la promovarea rezultatelor cercetării științifice în străinătate și se suportă, în limitele stabilite de

normele legale, din bugetul Ministerului Cercetării și Tehnologiei.

Art. 3. — Agenții economici vor suporta în lei și în valută cheltuielile pentru transportul exponatelor, transportul și sejurul delegaților proprii, precum și pentru reprezentare și protocol.

p. PRIM-MINISTRU

FLORIN GEORGESCU,
ministru de stat, ministrul finanțelor

Contrasemnează:

Ministrul cercetării și tehnologiei,
Doru Dumitru Palade
p. Ministru de stat, ministrul finanțelor,
Nicolae Constantinescu,
secretar de stat

București, 25 iulie 1996.
Nr. 599.

ANEXĂ

PROGRAMUL
de participare a cercetării științifice românești
la manifestările promoționale internaționale în anul 1996

Nr. crt.	Localitatea	Țara	Denumirea manifestării științifice	Perioada	Cheltuieli estimate	
					Valută	Mii lei
1.	Budapesta și itinerant în câteva orașe	Ungaria	Expoziția „Romanian R & D '96“	iulie— august	940 \$	9.300
2.	Istanbul	Turcia	Expoziția „Noi materiale electrotehnice românești“	iulie— decembrie	—	40.000
3.	Izmir	Turcia	Târgul internațional de la Izmir	20—25 august	—	74.000
4.	Paris	Franța	Expoziția internațională CEE—EU '96	23—26 octombrie	86.352 DM	44.163

GUVERNUL ROMÂNIEI

HOTĂRÂRE

pentru aprobarea bugetelor de venituri și cheltuieli pe anul 1996
ale regiilor autonome de interes național de sub autoritatea Ministerului Transporturilor

În temeiul art. 42 alin. (2) din Legea bugetului de stat pe anul 1996 nr. 29/1996,

Guvernul României hotărăște :

Art. 1. — Se aprobă bugetele de venituri și cheltuieli pe anul 1996 ale regiilor autonome de interes național de sub autoritatea Ministerului Transporturilor, prevăzute în anexele nr. I/1—I/34.

Defalcarea pe trimestre a indicatorilor prevăzuți în bugetele de venituri și cheltuieli ale regiilor autonome se aprobă de către Ministerul Transporturilor.

Art. 2. — Cheltuielile totale aferente veniturilor înscrise în bugetele de venituri și cheltuieli ale regiilor autonome prevăzute la art. 1 reprezintă limite maxime și nu pot fi depășite decât în cazuri justificate și numai cu aprobarea Guvernului, la propunerea Ministerului Transporturilor, cu avizul Ministerului Finanțelor.

În cazul în care în execuție se înregistrează nerealizări ale veniturilor totale aprobate, regiile autonome pot efectua cheltuielile în funcție de realizarea veniturilor totale, proporțional cu gradul de realizare a acestora.

Art. 3. — Nerespectarea prevederilor art. 2 constituie contravenție, dacă nu a fost săvârșită în astfel de condiții încât, potrivit legii penale, să fie considerată infracțiune și se sancționează cu amendă de la 500.000 lei la 1.000.000 lei.

Art. 4. — Contravenția se constată și amenda se aplică de către organele de control financiar ale statului, imputernicite potrivit legii, persoanelor vinovate de nerespectarea prezentei hotărâri.

Art. 5. — Anexele nr. I/1—I/34 fac parte integrantă din prezenta hotărâre și se vor transmite Ministerului Transporturilor.

Art. 6. — În termen de 60 de zile de la data intrării în vigoare a prezentei hotărâri, Ministerul Transporturilor va supune aprobării Guvernului proiectul bugetului de venituri și cheltuieli al Regiei Autonome „Aeroporturi Teritoriale“, înființată prin Hotărârea Guvernului nr. 512/1996 privind reorganizarea unor regii autonome aeroportuare care își desfășoară activitatea sub autoritatea Ministerului Transporturilor.

PRIM-MINISTRU
NICOLAE VĂCĂROIU

Contrasemnează:

p. Ministrul transporturilor,
Teodor Groza,
secretar de stat

Ministru de stat, ministrul finanțelor,
Florin Georgescu

Ministru de stat, ministrul muncii și protecției sociale,
Dan Mircea Popescu

GUVERNUL ROMÂNIEI

HOTĂRÂRE

privind numirea în funcția de subprefect al județului Cluj

În temeiul dispozițiilor art. 106 alin. (3) din Legea administrației publice locale nr. 69/1991, republicată,

Guvernul României hotărăște :

Articol unic. — Domnul Guș Petru se numește în funcția de subprefect al județului Cluj începând cu data de 29 iulie 1996.

PRIM-MINISTRU

NICOLAE VĂCĂROIU

Contrasemnează:
Secretar de stat,
șeful Departamentului
pentru Administrație Publică Locală,
Octav Cozmâncă

București, 26 iulie 1996.
Nr. 609.

ACTE ALE BĂNCII NAȚIONALE A ROMÂNIEI

BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI

REGULAMENT

privind plata prin ordin de plată la cererea directă a beneficiarului
prin debitarea cu consimțământ a contului plătitorului (direct debit)

ARTICOLUL 1

Obiectul regulamentului

Obiectul prezentului regulament îl constituie fundamentarea și urmărirea îndeplinirii de către societatea bancară autorizată, denumită în continuare *banca plătitorului*, a mandatului expres și limitat primit de la clientul său în calitate de *plătitor* pentru a executa *ordine de plată*, conform Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 8/1994 privind ordinul de plată, denumit în continuare *Regulamentul*, și conform prezentului regulament, în favoarea unui terț, denumit în continuare *beneficiar*, dacă:

a) *beneficiarul* cere direct *băncii plătitorului* să stingă o creanță asupra *plătitorului* cu consimțământul acestuia, sub

forma recunoscută de părți, denumită în continuare *Aviz de prelevare directă* și, prescurtat, *APD*;

b) sunt îndeplinite obligațiile părților contractante pentru ca *banca plătitorului* să execute cu consimțământul *plătitorului* fiecare dintre ordinele de plată în suma și la data cerute prin fiecare *APD* corespunzător;

c) părțile convin să recunoască această modalitate de plată sub una dintre denumirile protejate prin reglementările și activitatea Băncii Naționale a României fie ca *plată prin prelevare consimțită*, fie ca *plată prin debitare directă* sau, prescurtat, *direct debit*, în conformitate cu practica internațională.

Face obiectul prezentului regulament executarea ordinelor de plată prevăzute la alineatul precedent, dacă *banca*

destinatară diferă de *banca plătitorului*, iar executarea are loc pe circuit interbancar.

ARTICOLUL 2

Contractarea plăților prin debitare directă

Banca plătitorului poate executa ordine de plată privind *direct debit* numai pe bază de contract sau clauze contractuale convenite expres în acest scop cu *plătitorul*, cu respectarea legii și a reglementărilor Băncii Naționale a României, denumite în continuare *contract*.

ARTICOLUL 3

Date de identificare obligatorii

Banca plătitorului nu va semna decât *contracte* cuprinzând următoarele clauze de identificare obligatorii:

a) mențiunile protejate de la art. 1 alin. 1 lit c), înscrise în denumirea și, ori de câte ori este necesar, în cuprinsul *contractului*;

b) numele sau denumirea *plătitorului* ca parte a *contractului* și în conformitate cu *Regulamentul*;

c) denumirea *băncii plătitorului* ca parte a *contractului* și ca *bancă inițiatoare* în conformitate cu *Regulamentul*;

d) numele sau denumirea *beneficiarului* în conformitate cu *Regulamentul*;

e) denumirea *băncii beneficiarului* ca *bancă destinatară* în conformitate cu *Regulamentul*;

f) un cont al *plătitorului* deschis la *banca plătitorului* din disponibilul căruia să poată fi provizionată fiecare plată cerută prin APD, astfel încât *banca plătitorului* să poată executa fiecare *ordin de plată* corespunzător, la data și în suma cerute prin APD și consimțite de *plătitor*;

g) un cont al *beneficiarului* deschis la *banca destinatară* pentru toate ordinele de plată executabile prin *contract*.

ARTICOLUL 4

Clauze obligatorii ale mandatului

În interesul limitării riscurilor la plată, *banca plătitorului* va accepta prin semnarea *contractului* doar mandatul *plătitorului* care:

a) autorizează *banca plătitorului* ca, pentru fiecare APD recepționat, condiționat de limitările de sumă și dată consimțite de *plătitor* conform *contractului*:

— la o dată acoperitoare, *banca plătitorului* să provizioneze pe seama *plătitorului* resursele bănești pentru executarea ordinului de plată corespunzător fiecărui APD pe care, prin consimțământul dat, *plătitorul* îl recunoaște ca reflectând o obligație de plată exigibilă;

— pe baza, în măsura și la termenul recunoașterii obligației de către *plătitor*, *banca plătitorului* să execute în favoarea *beneficiarului* un ordin de plată;

b) să fie condiționat la îndeplinire de consimțământul prealabil al *plătitorului* pentru executarea *ordinelor de plată*;

c) conține dispoziția de a plăti, formulată fără echivoc, asupra unor resurse bănești și de timp legale, certe, oportune și limitate, inclusiv prin referirea la modalități, intervale de timp și proceduri pentru notificarea modificărilor determinate ori a încetării mandatului.

ARTICOLUL 5

Alte clauze

Ca parte contractantă, *banca plătitorului* poate conveni și alte date și clauze, inclusiv modalitatea și nivelul remunerării serviciilor ei de către *plătitor*, precum și înscrierea codului fiscal ori a altor elemente de identificare suplimentară sau control asupra unicității identității beneficiarului.

ARTICOLUL 6

Clauze asiguratorii

Banca plătitorului va conveni cu *plătitorul* orice clauze asiguratorii care să prevină, să repartizeze și să limiteze riscurile datorate părților contractante, în primul rând în caz de încetare a mandatului prin efectul schimbărilor statutare ori a modificărilor situației patrimoniale a părților.

În particular, *banca plătitorului* va urmări procedurile și timpii de garantare a plății prin *direct debit*, respectând criteriile de calitate și performanță care să asigure *plătitorului* cel puțin:

— protecția și eficiența utilizării fondurilor asupra cărora dă mandat în cadrul înțelegerilor bi- și multilaterale ale *băncii plătitorului* privind participarea și garantarea la decontare a plăților prin *direct debit*, în primul rând în cadrul unor astfel de înțelegeri pe care *banca plătitorului* le are cu alte societăți bancare;

— informarea prealabilă a *plătitorului* cu cel puțin 3 zile bancare în avans, dacă în *contract* nu se convine altfel, dacă *beneficiarul* pretinde ca o plată să se facă la altă dată și la altă sumă decât cele ce au fost convenite în *contract*;

— reconstituirea neîntârziată și integrală a fondurilor *plătitorului*, eronat prelevate pentru executarea ordinelor de plată prin *direct debit*, dacă eroarea se datorează *băncii plătitorului* sau *beneficiarului*, dacă în *contract* nu se prevede altfel;

— posibilitatea materială certă a anulării mandatului de către *plătitor* în orice moment printr-o notificare scrisă sau o altă procedură convenită prin *contract*.

ARTICOLUL 7

Mențiuni suplimentare

Banca plătitorului poate conveni cu *plătitorul* în *contract* orice mențiune care să ducă la îndeplinirea acestuia, inclusiv:

a) referințe asupra tranzacției între *plătitor* și *beneficiar*, care urmează a fi plătite prin *direct debit*;

b) referințe asupra înțelegerii între *plătitor* și *beneficiar* referitoare la răspunderile în circulația informației privind constituirea și stingerea de obligații, precum cererile de plată prin *direct debit*, modificările și anulările de APD;

c) referințe asupra implicării în *contract* a activităților *plătitorului* de urmărire și control asupra disponibilităților sale bănești în raport cu obligațiile ce-i revin în *direct debit*.

ARTICOLUL 8

Riscuri datorate terților

În vederea semnării *contractului*, *banca plătitorului* va evalua, în scopul prevenirii, limitării și, după caz, al compensării, riscurile datorate terților în îndeplinirea mandatului *plătitorului*. În acest scop *banca plătitorului*:

8.1. Va considera relațiile fiecăreia dintre părți cu *beneficiarul* și cu *banca beneficiarului*, precum și cu alți terți, inclusiv *bănci intermediare*, în conformitate cu *Regulamentul*;

a) va putea înscrie în *contract* clauze asiguratorii suplimentare celor prevăzute la art. 7;

b) va putea încheia înțelegeri cu terții în afara *contractului* și în legătură cu acesta, pentru informarea, asupra bonității, în primul rând a *beneficiarului*, precum și pentru împărțirea pierderilor după producerea riscurilor, la plata prin *direct debit* fără a se limita la riscurile datorate părților *contractului* și incluzând preluarea de riscuri pentru recuperarea de pierderi aferente de către societăți comerciale specializate în asigurări.

8.2. Va dezvolta în particular, cu terții, relații favorabile îndeplinirii mandatului *plătitorului*:

a) cu *beneficiarul*, în care va urmări aspecte ca:

— să fie corect, complet și la timp informată privind procedurile și intervalele de timp în care *beneficiarul* își îndeplinește obligațiile asumate referitoare la APD atât față de *plătitor*, cât și față de *banca beneficiarului*;

— să fie corect, complet și la timp informată când se modifică sau când încetează acele obligații ale *beneficiarului* față de plătitor având efect asupra plății prin *direct debit* din *contract*;

— să se asigure că *beneficiarul* are stabilite și respectă metode și proceduri de prevenire, sesizare, corecție și administrare a erorilor generate de înscrieri și înregistrări în APD, inclusiv a celor datorate terților față de *contract*;

— dacă *plătitorul* n-a preluat această răspundere prin *contract*, să se asigure de participarea *beneficiarului* la o modalitate de soluționare a obligațiilor de plată cuprinse în APD, inițiate de *beneficiar*, dar care pot fi recepționate la *banca plătitorului* după momentul modificării sau al anulării mandatului *plătitorului*, inclusiv prin efectul schimbărilor statutare ori al modificărilor situației patrimoniale a părților *contractului*;

— inițiativa în plățile prin *debitare directă* aparținând *beneficiarului*, pentru limitarea erorilor și a posibilităților de abuz al acestuia, să selecteze pe baza referințelor oferite de *banca beneficiarului*, precum și din alte surse, *beneficiari* cu bonitate și reputație certă în domeniul lor de activitate, precum și în raporturile cu societățile bancare;

b) cu *banca beneficiarului*, în care va urmări aspecte ca:

— performanța sistemului de decontări interbancare pentru ordinele de plată recepționate în calitate de *bancă destinatară*;

— corelarea dintre obligațiile *beneficiarului* de rambursare a creditelor și încasările de la *plătitor* pe baza *contractului* pentru apărarea intereselor *plătitorului*;

c) cu alți terți, în care va urmări aspecte ca:

— participarea la administrarea în comun cu terții a riscurilor în îndeplinirea mandatului *plătitorului*;

— participarea la sisteme de decontare și garantare a plăților;

— cedarea și asigurarea de riscuri cu terții specializați și, la producerea riscurilor la plată, recuperarea eventualelor pierderi.

Banca plătitorului va urmări și apărarea altor interese legitime ale *plătitorului* față de terți, în primul rând față de societățile bancare în spiritul cooperării cu acestea și al creșterii calității serviciilor specializate de plăți.

Ca terț, *banca plătitorului* poate sprijini activitatea societăților comerciale care au în obiectul de activitate efectuarea, garantarea sau asigurarea plăților prin *direct debit* în condițiile legii, având o conduită corespunzătoare la încheierea și îndeplinirea *contractului*.

ARTICOLUL 9

Mențiuni speciale obligatorii

9.1. În aplicarea art. 4 din *Regulament*, *banca plătitorului* va înregistra în mod obligatoriu în conținutul ordinului de plată pe care îl execută în cadrul *direct debit* referințe care să permită accesul ulterior la conținutul economic al tranzacției care a generat plata respectivă sau referiri pentru identificarea *contractului*, minimum mențiunea *direct debit*, precum și numărul și data înregistrării la *banca plătitorului* după care să poată fi regăsit, inclusiv numărul și data APDH în baza căruia a fost întocmit ordinul de plată.

9.2. În cazul excutării de OPH în cadrul *direct debit*, mențiunea suplimentară prevăzută la art. 4 lit. d) din *Normele-cadru ale Băncii Naționale a României nr. 15/1994 privind OPH* este obligatorie, înscriindu-se la rubrica „Reprezentând” mențiunile speciale obligatorii pentru identificarea *contractului* menționat la alin. 9.1.

ARTICOLUL 10

Sanțiuni

În apărarea interesului public, Banca Națională a României protejează și, în interesul economiei fiduciare, încurajează modalitatea de plată prin *direct debit*.

Pentru încălcarea prevederilor art. 9 se aplică sancțiunile pentru lipsa mențiunilor obligatorii în OP și OPH prevăzute în reglementările Băncii Naționale a României.

ARTICOLUL 11

Avizul de prelevare directă

Avizul de prelevare directă nu este un instrument de plată ci o solicitare a *beneficiarului* pentru executarea de către *banca plătitorului* a unui ordin de plată în favoarea sa, adresată într-o formă care să cuprindă informație sufi-

cientă pentru ca *banca plătitorului* să execute ordine de plată corespunzătoare.

Banca plătitorului are obligația să facă recepția APD inițiat de *beneficiar* numai într-o formă convenită cu *plătitorul*, astfel ca să îi poată fundamenta deciziile în vederea consimțământului, stabilind în acest scop cu *plătitorul* formate pentru informația din APD, inclusiv pentru cea codificată.

În scopul uniformizării practicii bancare, la decodificare, atât mesajul din APD recepționabil la *banca plătitorului*, cât și mesajul de refuz total sau parțial al acestuia, dacă astfel de mesaje de refuz sunt prevăzute în *contract*, să fie inițiate de *banca plătitorului* și dacă nu sunt înscrise pe suport hârtie vor fi organizate pe formatele și secvențele prevăzute la anexa nr. 1.

Totodată, *banca plătitorului* va respecta pentru APD pe suport hârtie, prescurtat APDH, forma și metodologia de completare de la anexele nr. 2–4 la prezentul regulament.

p. GUVERNATORUL BĂNCII NAȚIONALE A ROMÂNIEI,
EMIL IOTA GHIZARI

București, 13 iunie 1996.
Nr. 4.

Remiterea APD se face pe cheltuiala *beneficiarului*, dacă *contractul* nu prevede altfel.

În interesul executării ulterioare eficiente a ordinului de plată, *beneficiarul* poate remite APD și printr-un alt terț *băncii plătitorului* sau, în condițiile Legii nr. 33/1991 și ale reglementărilor Băncii Naționale a României, unei case de compensație.

Un APDH trebuie să fie urmat de executarea unui ordin de plată de aceeași valoare sau de valoare mai mică cu APDH sau să fie remis cel puțin *plătitorului* cu înștiințarea de refuz total prevăzută în anexa nr. 3 la prezentul regulament.

ARTICOLUL 12

Dispoziții finale

Anexele fac parte integrantă din prezentul regulament. Prezentul regulament intră în vigoare la 30 de zile de la data publicării lui în Monitorul Oficial al României.

ANEXA Nr. 1

FORMATUL RELEVAT

pentru mesaje specifice plății prin direct debit recepționabile de banca plătitorului pe alte suporturi decât hârtia

I. Mesajul de aviz de prelevare directă (APD)

A. Secvențe ale căror succesiune și redactare sunt obligatorii pentru a defini *băncii plătitorului* un mesaj de APD:

Secvența 1: „*Aviz de prelevare prin direct debit nr.*“ sau „*APD nr.*“

Secvența 2: „(numărul avizului în evidențele emitentului)“

Secvența 3: „/data“

Secvența 4: „=(vor apărea înscrise ziua, luna și anul în evidențele emitentului)“

Secvența 5: „*către*“

Secvența 6: denumirea băncii plătitorului „(denumirea băncii plătitorului agreată cu aceasta)“

Secvența 7: „*pentru*“

Secvența 8: numele sau denumirea plătitorului „(numele sau denumirea plătitorului după care acesta să poată fi recunoscut de banca sa)“

Secvența 9: „*plățiți prin ordin de plată în favoarea beneficiarului*“ sau „*plățiți prin OP în favoarea beneficiarului*“

Secvența 10: denumire beneficiar: (forma denumirii agreate de banca plătitorului)

Secvența 11: cod beneficiar la banca plătitorului (tipul codului se stabilește de banca plătitorului)

Secvența 12: cod beneficiar pentru verificarea unicității acestuia (se recomandă codul fiscal)

Secvența 13: „=*la banca*=“

Secvența 14: denumirea societății sau unității bancare destinată: „(denumirea băncii beneficiarului cunoscută de plătitor și agreată cu banca plătitorului)“

Secvența 15: „*în contul nr.*“

Secvența 16: numărul contului conform codului înscris în APD „(se înscrie acesta sau, dacă nu este cunoscut, se înscrie XXX)“

Secvența 17: „=*suma de lei*“

Secvența 18: „=(suma în cifre)=“

Secvența 19: „(suma în litere)“

Secvența 20: „=*terminat sumă*“

Secvența 21: „*la data extrasului băncii destinatăre*“ sau „*la data extrasului băncii inițiatoare*“ sau „*la data* (se trece dorința beneficiarului)“

Secvența 22: „=(data: ziua în cifre, luna în litere sau cifre, anul în cifre întreg sau ultimele două cifre)=“

Secvența 23: „*reprezentând*:“

Secvența 24: date despre tranzacția concretă între plătitor și beneficiar care a generat APD „X (sau descriere)“

Secvența 25: „=*emis de*:“

Secvența 26: numele beneficiarului sau numele și denumirea altui terț care a emis APD „(numele sau denumirea agreată cu banca plătitorului)“

Secvența 27: „=*în calitate de terț*:“

Secvența 28: calitatea de terț a emitentului: în caz că emitentul este un agent al beneficiarului va apărea înscris simbolul „A“, iar în cazul când emitentul este beneficiarul însuși va apărea înscris simbolul „B“

Secvența 29: „=*data emiterii*“

Secvența 30: „=(data: ziua în cifre, luna în litere sau cifre, anul în cifre întreg sau ultimele două cifre)=“

Secvența 31: cheie de control sau semnătură agreată de emitent cu banca beneficiarului.

B. Restul secvențelor sunt facultative și urmează după secvențele obligatorii într-o succesiune convenită de emitent cu banca plătitorului în interesul executării ordinului de plată.

Notă: Toate redactările în clar din secvențele obligatorii vor fi formulate în limba română.

II. Formatul relevant pentru mesajul de refuz total al unui APD

A. Secvențe ale căror succesiune și redactare sunt obligatorii pentru a defini un RAPD:

Secvența 1: „*Aviz de refuz de prelevare prin direct debit nr.*” sau „*RAPD nr.*”

Secvența 2: „(numărul avizului în evidențele emitentului)”

Secvența 3: „/data”

Secvența 4: „=(vor apărea înscrise ziua, luna și anul în evidențele emitentului)”

Secvența 5: „*către.*”

Secvența 6: numele sau denumirea *plătitorului* sau numele și denumirea altui terț care a emis APD „(numele sau denumirea agreeată cu *banca plătitorului*)”

Secvența 7: „*în calitate de plătitor cu Contract nr.*”

Secvența 8: „(numărul *Contractului* conform numerotării *băncii plătitorului*)”

Secvența 9: „*ref. la APD nr.*”

Secvența 10: „(numărul conform numerotării emitentului)”

Secvența 11: „*emis la data*”

Secvența 12: „=(data: ziua în cifre, luna în litere sau cifre, anul în cifre întreg sau ultimele două cifre)=”

Secvența 13: „*refuzăm total plata din motivul cod:*”

Secvența 14: „(codul motivului)”: motivele de refuz total se codifică în mod obligatoriu astfel:

Codul motivului de refuz	Motivul sau mesajul băncii plătitorului	Explicații posibile pentru beneficiar
DD	Lipsă provizion	Deocamdată banca plătitorului nu poate proviziona plata, plătitorul neavând sau nedispunând de fonduri în vederea plății respective.
EE	Mandatul <i>plătitorului</i> a încetat	<i>Contractul</i> a încetat din inițiativa uneia dintre părți.
FF	Decesul <i>plătitorului</i>	<i>Contractul</i> a încetat din cauza decesului <i>plătitorului</i> .
GG	Cont transferat	Contul <i>plătitorului</i> a fost transferat la altă societate bancară.
HH	APD contestat	<i>Plătitorul</i> contestă APD respectiv și contramandază doar plata pe baza acestuia, fără a renunța la <i>contract</i> .
JJ	Unele date în APD eronate sau alterate	APD conține date eronate în raport cu înțelegerile de redactare cu <i>banca plătitorului</i> (de ex.: contul nu poate fi recunoscut fiind codificat după alte reguli, identitatea <i>plătitorului</i> nu poate fi stabilită cu certitudine).
LL	Nu privește pe <i>banca plătitorului</i>	Nu există un <i>contract</i> aplicabil APD respectiv.
MM	Diferență de sumă	Suma din APD remis băncii plătitorului diferă de cea convenită de beneficiar cu plătitorul, care, deocamdată, nu consimte la executarea OP.
NN	Plată pretinsă în avans	Data din APD remis <i>băncii plătitorului</i> este în avans față de cea convenită de <i>beneficiar</i> cu <i>plătitorul</i> care nu consimte deocamdată la executarea OP.
PP	Plata nu mai poate fi făcută fără întârziere	Data la care <i>banca plătitorului</i> poate asigura executarea ordinului de plată conform <i>contractului</i> este cu cel puțin <i>cinci zile</i> bancare mai târziu decât data indicată în APD, dacă <i>contractul</i> nu prevede altfel.
RR	Identitatea terțului diferă	<i>Beneficiarul</i> sau alt emitent al APD în numele <i>beneficiarului</i> nu este recunoscut de către părțile <i>contractului</i> .

Codul motivului de refuz	Motivul sau mesajul băncii plătitorului	Explicații posibile pentru beneficiar
SS	Contul <i>plătitorului</i> închis	<i>Contractul</i> încetat sau în curs de re-examinare ca urmare a modificării situației patrimoniale a uneia dintre părți (de ex.: fuziune, lichidare, faliment etc.).
TT	Executarea ordinului de plată riscantă din cauza relațiilor între <i>banca plătitorului</i> și <i>banca destinatară</i> sau alte motive convenite expres în <i>contract</i>	APD nu poate fi executat la data indicată, deoarece nu este zi bancară sau <i>banca plătitorului</i> are înscris în <i>contract</i> să nu își asume riscul de a executa APD din cauza slabei discipline și calități a altor sisteme de decontare în afara celui propriu, implicate în relațiile dintre <i>banca plătitorului</i> și <i>banca destinatară</i> .
ZZ	Alte motive în afara <i>contractului</i> , anume:	<i>Banca plătitorului</i> descrie în RAPD, în clar și în detaliu, motivele respective în mod obligatoriu și pe propria răspundere.

Secvența 15: În cazul motivului codificat ZZ, *banca plătitorului* va descrie, în clar, detaliat și pe propria răspundere, motivul respectiv.

Secvența 16: cheie de control sau semnătură agreată de emitent cu banca beneficiarului.

B. În cazul în care *banca beneficiarului* are convenit un schimb de mesaje de refuz în mod direct cu *beneficiarul* sau cu alt utilizator care dorește o copie de pe mesajul de refuz adresat plătitorului ca la pct. II. A, în mod obligatoriu se înlocuiește corespunzător conținutul secvențelor 6–8 de mai sus astfel:

Secvența 6: numele beneficiarului sau numele și denumirea altui terț care a emis APD ori este utilizator al informației conținute în copia respectivă de pe mesajul de refuz „(numele sau denumirea agreată cu banca plătitorului)”

Secvența 7: „*în calitate de terț*”

Secvența 8: calitatea de terț a emitentului: în cazul în care este agent al beneficiarului se înscrie „A” sau, dacă este chiar beneficiarul, se înscrie „B”; dacă destinatarul mesajului este un terț utilizator al informației deținute în

copia de pe mesajul de refuz, fără a fi beneficiar sau emitent al APD, se va înscrie „C”.

C. Restul secvențelor sunt facultative și urmează după secvențele obligatorii într-o succesiune convenită de emitent cu banca plătitorului în interesul menținerii încrederii publicului în modalitatea de plată direct debit, putând fi schimbate mesaje cuprinzând detalii, lămuriri și instrucțiuni de tipul „reveniți după data de:”.

NOTĂ:

Toate redactările în clar din secvențele obligatorii vor fi formulate în limba română.

III. Mesajul de refuz parțial al APD

A. Secvențe ale căror succesiune și redactare sunt obligatorii pentru a defini refuzul parțial al unui APD:

Secvențele 1–12 identice cu cele de la pct. II. A și, după caz, II. B din prezenta anexă.

Secvența 13: „*refuzăm parțial plata din motiv cod:*”

Secvența 14: „(codul motivului).” Motivele de refuz parțial se codifică în mod obligatoriu astfel:

Cod motiv execuție parțială	Motivul sau mesajul băncii plătitorului	Explicații posibile pentru beneficiar
AA	Insuficient provizion	Deocamdată <i>banca plătitorului</i> nu are sau nu dispune de suficiente fonduri în vederea plății integrale.
BB	Limita de dată și suma fixate prin <i>contract</i>	<i>Contractul</i> a fost încheiat pentru o anumită sumă și dată.
CC	Acest APD este contestat parțial	Plătitorul contestă parțial APD respectiv, contramandând doar parțial plata pe baza acestuia, fără a renunța la <i>contract</i> .

B. Restul secvențelor sunt facultative și urmează după secvențele obligatorii într-o succesiune convenită de emitent cu banca plătitorului în interesul menținerii încrederii publicului în modalitatea de plată direct debit, putând fi schimbate

mesaje cuprinzând detalii, lămuriri și instrucțiuni de tipul „reveniți după data de:”.

NOTĂ:

Toate redactările în clar din secvențele obligatorii vor fi formulate în limba română.

AVIZ DE PRELEVARE DIRECTĂ PE SUPOORT HÂRTIE - APDH (față)

A	1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 13 14 15 16 17 18 19 20 21 22 23 24 25 26 27 28 29 30 31 32 33 34 35 36
B	AVIZ DE PRELEVARE DIRECTA NR. <input type="text"/> PLATI P <input type="text"/> LEI
C	
D	DE LA PLATITOR :
E	DIN CONT :
F	DE LA BANCA DIVS:
G	1) REFUZUL PE VERSO
H	2) PLATA PARTIALA PT. MOTIV COD:
I	AA - INSUFICIENT PROVIZIUN :
J	SAU:
K	BB - LIMITA DE DATA SI SUMA FIXATE PRIN CONTRACT :
L	SAU:
M	CC - ACEST APD ESTE CONTESTAT PARTIAL :
N	SAU:
O	ALTE MOTIVE
P	REPREZENTAND:
Q	3) LA DATA SI PENTRU SUMA URMATOARE, MARCATE CU "A", SE EXECUTA IN FAVOAREA BENEFICIARULUI ORDINUL DE PLATA NR.:
R	<input type="text"/>
S	IN FAVOAREA BENEFICIAR :
	COD FISCAL : <input type="text"/>
	IN CONT :
	LA BANCA
	DATA PLATI SI SEMNATURA BENEFICIARULUI <input type="text"/>
	DATA EMITERII <input type="text"/>
	L.S. beneficiar <input type="text"/>
	SS / LS <input type="text"/>
	<input type="text"/> LEI

AVIZ DE PRELEVARE DIRECTĂ PE SUPOORT HÂRTIE - APDH (verso)

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36
A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	R	S																		
Catre platitorul																		Va informam ca acest APD a fost refuzat total la plata din motiv cod (se bazeaza) :																	
<input type="checkbox"/> DD			Lipsa provizion;			<input type="checkbox"/> HH			APD contestat;			<input type="checkbox"/> MM			Diferenta de suma;			<input type="checkbox"/> RR			Identitatea tertului difera;														
<input type="checkbox"/> EE			Mandatul platitorului a incetat;			<input type="checkbox"/> JJ			Date in APD eronate / alterate;			<input type="checkbox"/> NN			Plata pretinsa in avans;			<input type="checkbox"/> SS			Contul platitorului inchis;														
<input type="checkbox"/> FF			Decesul platitorului;			<input type="checkbox"/> LL			Nu privesc banca platitorului;			<input type="checkbox"/> PP			Plata nu mai poate fi facuta fara intarziere;			<input type="checkbox"/> TT			Executarea riscanta a OP din cauza relatilor intre Banca Platitorului si Banca Destinatului.														
<input type="checkbox"/> GG			Cont transferat;			sau oile mentionate:																													
																		<div style="display: flex; justify-content: space-between; align-items: center;"> Banca platitorului <div style="border: 1px solid black; border-radius: 50%; width: 60px; height: 60px; display: flex; align-items: center; justify-content: center;"> SS / LS </div> </div>																	
Ca atare contractul nostru de DD nr. / data																		inceleaza: <input type="checkbox"/> DA <input type="checkbox"/> NU																	
Nota: Codurile motivelor se regasesc in clar in Regulamentul BNR privind Direct Debit.																																			

NORME COMUNE

privind avizul de prelevare directă pe suport hârtie (APDH)

Art. 1. — APDH este o solicitare a beneficiarului pentru executarea de către banca plătitorului a unui ordin de plată în favoarea sa.

Art. 2. — APDH este utilizat de către beneficiar astfel:
— beneficiarul are obligația întocmirii APDH sau desemnării unui terț împuternicit de el să îi presteze acest serviciu;

— APDH este întocmit într-un exemplar original, care va fi remis băncii plătitorului împreună cu factura sau cu un document justificativ de plată, recunoscut de părți; factura sau documentul justificativ al plății este atașat la extrasul de cont al plătitorului;

— beneficiarul poate remite o copie de pe APDH plătitorului, spre înștiințare.

Art. 3. — APDH este recepționat de către banca plătitorului și procedeează la emiterea unui OPH către banca beneficiarului în favoarea beneficiarului sumei de bani, respectând circuitele, termenele și intervalele de timp obligatorii prevăzute în Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 10/1994.

În cazul în care plata APDH este parțială, banca plătitorului va emite un OPH pentru o parte din sumă, completând pe fața APDH recepționat de la beneficiar motivul plății parțiale.

O copie de pe APDH refuzat parțial este remisă ca înștiințare plătitorului pentru a soluționa direct cu beneficiarul această situație, dacă contractul nu prevede altfel. În cazul în care APDH este refuzat total la plată, banca plătitorului va remite plătitorului APDH recepționat de la beneficiar, completându-l pe verso cu motivul refuzului total la plată (prin barare), conform Regulamentului de debit.

APDH refuzat total la plată este remis cel puțin plătitorului pentru a soluționa direct cu beneficiarul această situație, dacă contractul nu prevede altfel.

Un APDH trebuie să fie urmat de emiterea unui OPH de către banca plătitorului care preia informațiile conținute în APDH, respectând procedura de completare prevăzută în Normele-cadru nr. 15/1994 privind OPH.

Art. 4. — Avizul de prelevare directă pe suport hârtie trebuie să aibă *dimensiunile* următoare:

Lungime: 180 mm +/- 1 mm;

Lățime: 90 mm +/- 1 mm.

Art. 5. — Desenul și redactarea APDH

APDH este realizat în conformitate cu regulile enunțate mai jos și cu prevederile anexelor nr. 2 și 3. În scopul facilitării prezentării, fața formularului APDH a fost împărțită în câmpuri având suprafața de 25 mm² fiecare. Referirile la diferitele câmpuri se fac prin intermediul coordonatelor câmpurilor.

5.1. Pe fața APDH:

5.1.1. înscrisul „AVIZ DE PRELEVARE DIRECTĂ”, tipărit îngroșat, cu majuscule, între câmpurile A1–A10, B1–B10;

5.1.2. înscrisul „NR.”, tipărit cu majuscule, în câmpul B11, urmat de un spațiu marcat special, între câmpurile A12–A17, B12–B17, necesar completării numărului de înregistrare a APDH la beneficiar;

5.1.3. înscrisul „PLĂTIȚI”, tipărit cu majuscule, în câmpurile B17–B19;

5.1.4. marcaj special între câmpurile A19–A20, B19–B20, în interiorul căruia este tipărit înscrisul „P”;

5.1.5. spațiu special destinat completării în cifre de către beneficiar a *sumei de plată*, poziționat între câmpurile A21–A34, B21–B34.

Suma trebuie aliniată la dreapta, iar spațiile rămase necompletate se completează de beneficiar cu asteriscuri în vederea evitării fraudelor;

5.1.6. înscrisul „LEI”, tipărit cu majuscule, în câmpurile B34–B35, urmat de un spot negru, în câmpurile A36, B36;

5.1.7. spațiu special destinat completării în litere a sumei de plată, poziționat între câmpurile C1–C36;

Suma trebuie să fie scrisă citeț și lizibil, fără spații între cuvinte.

5.1.8. înscrisul „DE LA PLĂTITOR:”, tipărit cu majuscule, poziționat între câmpurile D1–D5, urmat de un spațiu necesar completării numelui sau denumirii plătitorului, între câmpurile D6–D14, E1–E14 și F1–F14;

5.1.9. înscrisul „DIN CONT:”, tipărit cu majuscule, poziționat între câmpurile G12–G13;

5.1.10. marcaj special destinat completării numărului contului plătitorului la societatea bancară unde plătitorul își are deschis contul curent, poziționat între câmpurile G2–G13, H2–H13, delimitat lateral de două spoturi negre, poziționate în câmpurile G1–H1 și G14–H14;

5.1.11. înscrisul „DE LA BANCA DVS.”, tipărit cu majuscule, în câmpurile I1–I3;

5.1.12. spațiu destinat scrierii denumirii complete a băncii plătitorului, între câmpurile I4–I14, J1–J14, K1–K14;

5.1.13. înscrisul „REPREZENTÂND”, tipărit cu majuscule, în câmpurile L1–L3, urmat de un spațiu destinat scrierii naturii economice a tranzacției care a generat înștiințarea de plată respectivă sau referiri pentru identificarea *contractului* între câmpurile L4–L14, M1–M14, N1–N14;

5.1.14. înscrisul „ÎN FAVOAREA”, tipărit cu majuscule, în câmpurile D23–D24;

5.1.15. înscrisul „BENEFICIAR:”, tipărit cu majuscule, în câmpurile D25–D28, urmat de un spațiu destinat scrierii complete a numelui sau denumirii beneficiarului, poziționat între câmpurile D29–D36, E23–E36;

5.1.16. înscrisul „COD FISCAL:”, tipărit cu majuscule, între câmpurile F23–F26, urmat de un marcaj special destinat completării numărului codului fiscal al beneficiarului, între câmpurile F27–F34;

5.1.17. înscrisul „ÎN CONT:”, tipărit cu majuscule, poziționat între câmpurile F35–F36;

5.1.18. marcaj special destinat completării numărului contului beneficiarului la societatea bancară unde beneficiarul își are deschis contul curent, poziționat între câmpurile H24–H35, delimitat lateral de două spoturi negre în câmpurile G23–H23 și G36–H36;

5.1.19. înscrisul „LA BANCA”, tipărit cu majuscule, între câmpurile I23–I24;

5.1.20. spațiu destinat scrierii denumirii complete a băncii beneficiarului, între câmpurile I25–I36, J23–J36, K23–K136;

5.1.21. înscrisul „DATA PLĂȚII ȘI SEMNĂTURA BENEFICIARULUI”, tipărit cu majuscule, între câmpurile N22–N29. Anterior acestui înscris se află o săgeată descendentă, care indică un marcaj special destinat completării datei plății, între câmpurile O23–O28, iar posterior acestui înscris se află o săgeată ascendentă, care indică zona destinată semnăturii beneficiarului între câmpurile L23–L29, M23–M29;

5.1.22. marcaj special, între câmpurile O21–O22, în interiorul căruia este tipărit înscrisul „P”, mărginit de un spot negru în câmpurile N28–N29, O28–O29 și care este destinat completării *datei plății* „P” ce urmează a fi făcută

prin OPH de banca plătitorului, în înțelesul Normelor-cadru nr. 15/1994 (data plății din OPH este data creditării contului beneficiarului);

5.1.23. înscrisul „DATA EMITERII”, tipărit cu majuscule, poziționat între câmpurile N30–N33 și care reprezintă data la care s-a întocmit respectivul APDH. Anterior acestui înscris se află o săgeată descendentă, care indică un marcaj destinat completării datei emiterii APDH, între câmpurile O30–O36;

5.1.24. înscrisul „LS beneficiar”, tipărit cu majuscule, poziționat într-un cerc, între câmpurile L33–L36, M33–M36, destinat aplicării ștampilei beneficiarului;

Înscrisurile prezentate anterior sunt completate în exclusivitate de emitentul APDH.

Următoarele înscrisuri sunt completate de banca plătitorului:

5.1.25. înscrisul „1) REFUZUL PE VERSO”, tipărit cu majuscule, între câmpurile D15–D22, destinat înștiințării de refuz a APDH, regăsită pe versoul acestuia, dacă este cazul;

5.1.26. înscrisul „2) PLATA PARȚIALĂ PENTRU MOTIV COD:”, tipărit cu majuscule, între câmpurile E15–E22, destinat notării motivului de refuz parțial al APDH, dacă este cazul;

5.1.27. marcaj special între câmpurile F15–F16, în interiorul căruia se află înscrisul „AA”, urmat de înscrisul „INSUFICIENT PROVIZION”, tipărit cu majuscule, între câmpurile F16–F21 și care reprezintă explicația codului de refuz parțial la plată „AA”;

5.1.28. înscrisurile „SAU”, tipărite cu majuscule, între câmpurile G15–G16, I15–I16, K15–K16, reprezentând alternativele de barare a codurilor;

5.1.29. marcaj special între câmpurile H15–H16, în interiorul căruia se află înscrisul „BB”, urmat de înscrisul „LIMITA DE DATĂ ȘI SUMA, FIXATE PRIN CONTRACT”, tipărit cu majuscule, între câmpurile H17–H22 și care reprezintă explicația codului de refuz parțial la plată „BB”;

5.1.30. marcaj special între câmpurile J15–J16, în interiorul căruia se află înscrisul „CC”, urmat de înscrisul „ACEST APD ESTE CONTESTAT PARȚIAL”, tipărit cu majuscule, între câmpurile J17–J22 și care reprezintă explicația codului de refuz parțial la plată „CC”;

5.1.31. înscrisul „ALTE MOTIVE:”, tipărit cu majuscule, între câmpurile K15–K17, urmat de un spațiu destinat scrierii altor motive de refuz la plată parțial al APDH, altele decât cele codificate anterior, între câmpurile K17–K22, L15–L22, M15–M22, N15–N22;

5.1.32. înscrisul „3) LA DATA ȘI PENTRU SUMA URMĂTOARE, MARCATE CU „A”, SE EXECUTĂ ÎN FAVOAREA BENEFICIARULUI ORDINUL DE PLATĂ NR.:”, tipărit cu majuscule, între câmpurile O1–O10, P1–P10, urmat de un marcaj special destinat scrierii numărului de identificare a OPH, emis în baza APDH, între câmpurile R2–R10, ce urmează a fi remis băncii beneficiarului în vederea creditării contului beneficiarului cu suma acceptată;

5.1.33. înscrisul „SS/LS”, tipărit cu majuscule, poziționat într-un cerc, între câmpurile O12–O13, P12–P13, R12–R13, destinat aplicării ștampilei băncii plătitorului;

5.1.34. marcaj special, poziționat între câmpurile O15–O16, în interiorul căruia este tipărit înscrisul „A”;

5.1.35. marcaj special destinat scrierii datei acceptării APDH care coincide și cu data recepției la banca plătitorului, poziționat între câmpurile O16–O21. Acceptarea este făcută de banca plătitorului, iar data acceptării APDH va coincide cu data emiterii de banca plătitorului a OPH în favoarea beneficiarului sumei acceptate;

5.1.36. marcaj special între câmpurile P19–P20, R19–R20, în interiorul căruia se află tipărit înscrisul „A”;

5.1.37. spațiu special destinat completării în cifre a *sumei acceptate* la plată, poziționat între câmpurile P21–P33, R21–R33;

5.1.38. înscrisul „LEI”, tipărit cu majuscule, în câmpul P35, urmat de un spot negru, poziționat în câmpurile P36, R36;

La completarea APDH pot exista următoarele posibilități:

— suma de plată „P” înscrisă de beneficiar este identică cu suma acceptată la plată „A” înscrisă de banca plătitorului, caz în care banca plătitorului efectuează plata integrală prin OPH în favoarea beneficiarului. APDH rămâne la banca plătitorului ca document justificativ pentru emiterea OPH;

— suma de plată „P” nu este identică cu suma acceptată la plată „A”, caz în care banca plătitorului va proceda la efectuarea unei plăți parțiale și va bara unul dintre codurile motivelor de plată parțială. APDH acceptat parțial va rămâne la banca plătitorului ca document justificativ pentru emiterea OPH.

Totodată, banca plătitorului îl va înștiința pe plătitor de motivul neonorării integrale a plății către beneficiar, prin transmiterea unei copii de pe APDH acestuia;

— spațiul alocat sumei acceptate la plată nu este completat, caz în care banca plătitorului barează punctul „1)” și va completa APDH pe verso cu motivul de refuz total. APDH este remis cel puțin plătitorului pentru a soluționa motivul de refuz total la plată, dacă contractul nu prevede altfel.

5.2. Pe versoul APDH:

5.2.1. înscrisul „Către plătitorul”, poziționat în câmpurile B4–B8;

5.2.2. un spațiu marcat prin linie punctată, între câmpurile B8–B31, destinat completării de către banca plătitorului a numelui sau denumirii plătitorului;

5.2.3. înscrisul „Vă informăm că acest APD a fost refuzat total la plată din motiv cod (se barează):”, poziționat între câmpurile C4–C32;

5.2.4. marcaj special, între câmpurile D4–D5, E4–E5, în interiorul căruia este tipărit codul „DD”, urmat de înscrisul „Lipsă provizion”, poziționat între câmpurile D5–D9 și care reprezintă explicația codului „DD” de refuz total al plății;

5.2.5. marcaj special între câmpurile F4–F5, G4–G5, în interiorul căruia este tipărit codul „EE”, urmat de înscrisul „Mandatul plătitorului a încetat”, poziționat între câmpurile F5–F10 și care reprezintă explicația codului „EE” de refuz total al plății;

5.2.6. marcaj special tipărit între câmpurile H4–H5, I4–I5 în interiorul căruia este tipărit codul „FF”, urmat de înscrisul „Decesul plătitorului”, poziționat între câmpurile H5–H10 și care reprezintă explicația codului „FF” de refuz total al plății;

5.2.7. marcaj special tipărit între câmpurile J4–J5, K4–K5, în interiorul căruia este tipărit codul „GG”, urmat de înscrisul „Cont transferat”, poziționat între câmpurile J5–J9 și care reprezintă explicația codului „GG” de refuz total al plății;

5.2.8. marcaj special, între câmpurile D10–D12, E10–E12, în interiorul căruia este tipărit codul „HH”, urmat de înscrisul „APD contestat”, poziționat între câmpurile D12–D16 și care reprezintă explicația codului „HH” de refuz total al plății;

5.2.9. marcaj special, între câmpurile F10–F12, G10–G12, în interiorul căruia este tipărit codul „JJ”, urmat de înscrisul „Date în APD eronate/alterate”, poziționat între câmpurile F12–F16, G12–G16 și care reprezintă explicația codului „JJ” de refuz total al plății;

5.2.10. marcaj special între câmpurile H10–H12, I10–I12, în interiorul căruia este tipărit codul „LL“, urmat de înscrisul „Nu privește banca plătitorului;“, poziționat între câmpurile H12–H16, I12–I16, și care reprezintă explicația codului „LL“ de refuz total al plății;

5.2.11. marcaj special între câmpurile D18–D19, E18–E19, în interiorul căruia este tipărit codul „MM“, urmat de înscrisul „Diferența de sumă;“, poziționat între câmpurile D20–D21, E20–E21 și care reprezintă explicația codului „MM“ de refuz total al plății;

5.2.12. marcaj special între câmpurile F18–F19, G18–G19, în interiorul căruia este tipărit codul „NN“, urmat de înscrisul „Plata pretinsă în avans;“, poziționat între câmpurile F19–F22, G19–G22 și care reprezintă explicația codului „NN“ de refuz total al plății;

5.2.13. marcaj special între câmpurile H18–H19, I18–I19, în interiorul căruia este tipărit codul „PP“, urmat de înscrisul „Plata nu mai poate fi făcută fără întârziere;“, poziționat între câmpurile H19–H24, I19–I24 și care reprezintă explicația codului „PP“ de refuz total al plății;

5.2.14. marcaj special între câmpurile D25–D27, E25–E27, în interiorul căruia este tipărit codul „RR“, urmat de înscrisul „Identitatea terțului diferă;“, poziționat între câmpurile D27–D33 și care reprezintă explicația codului „RR“ de refuz total al plății;

5.2.15. marcaj special între câmpurile F25–F27, G25–G27, în interiorul căruia este tipărit codul „SS“, urmat de înscrisul „Contul plătitorului închis;“, poziționat între câmpurile F27–F31 și care reprezintă explicația codului „SS“ de refuz total al plății;

5.2.16. marcaj special între câmpurile H25–H27, I25–I27, în interiorul căruia este tipărit codul „TT“, urmat de înscrisul „Executarea riscantă a OP din cauza relațiilor dintre banca

plătitorului și banca destinatarului;“, poziționat între câmpurile H27–H32, I27–I32 și care reprezintă explicația codului „TT“ de refuz total al plății;

5.2.17. înscrisurile „sau“, poziționate între câmpurile E4, G4, I4, E11, G11, E18, G18, E26, G26, reprezentând alternativele de barare a codurilor;

5.2.18. înscrisul „sau alte motive, anume:“, tipărit între câmpurile L3–L7;

5.2.19. spațiu special marcat prin linie punctată între câmpurile K7–K29, L4–L29, M4–M29, N4–N29, O4–O29, destinat specificării altor motive de refuz total la plată decât cele menționate în Regulamentul de direct debit;

5.2.20. înscrisul „SS/LS“, tipărit cu majuscule, poziționat într-un cerc între câmpurile L30–O34, destinat aplicării semnăturii și ștampilei băncii plătitorului;

5.2.21. înscrisul „Ca atare contractul nostru de DD nr. /data.... încetează:“, tipărit între câmpurile P4–P23;

5.2.22. marcaj special, poziționat între câmpurile P24–P25, completat cu înscrisul „DA“, destinat barării variantei alese de comun acord de către banca plătitorului și plătitor;

5.2.23. marcaj special, poziționat între câmpurile P26–P27, completat cu înscrisul „NU“, destinat barării variantei alese de comun acord de către banca plătitorului și plătitor;

5.2.24. înscrisul „Nota:“, poziționat între câmpurile R4–R5;

5.2.25. înscrisul „Codurile motivelor se regăsesc în clar în Regulamentul Băncii Naționale a României privind direct debit“, poziționat între câmpurile R5–R27.

Art. 6. — Formularele de APDH vor fi tipărite de societățile bancare în conformitate cu prezentele norme comune și puse la dispoziția clienților lor.

BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI

NORME-CADRU

privind executarea ordinelor de plată programată

(STANDING ORDER)

ARTICOLUL 1

Obiectul normelor-cadru

În aplicarea Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 8/1994 privind ordinul de plată, denumit în continuare *Regulamentul*, Banca Națională a României adoptă și, împreună cu societățile bancare pe care le-a autorizat, denumite în continuare *bănci*, aplică prezentele norme-cadru pentru *executarea* de către *banca plătitorului*, la date și în sume fixate în prealabil, de *ordine de plată* în favoarea unui terț, denumite în continuare *ordine de plată programată*, iar conform practicii internaționale, STANDING ORDER și prescurtat OPP.

Face obiectul prezentelor norme-cadru executarea *ordinelor de plată* prevăzute la alin. 1, dacă *banca destinatară* diferă de *banca plătitorului*, iar *executarea* are loc pe circuit interbancar.

ARTICOLUL 2

Contractarea plăților prin OPP

Banca plătitorului execută OPP numai pe baza clauzelor contractuale convenite expres în acest scop cu *plătitorul* prin contract încheiat cu respectarea legii și a reglementărilor Băncii Naționale a României, denumit în continuare *contract*.

ARTICOLUL 3

Date de identificare obligatorii

Banca plătitorului nu va semna decât contracte cuprinzând următoarele date de identificare obligatorii:

a) desemnează tipul *contractului* cu una dintre denumirile protejate prin reglementările și activitatea Băncii Naționale a României, prin utilizarea în titlul și, ori de câte ori este necesar, în cuprinsul *contractului*, a mențiunii „Plată prin OPP” sau plată prin „STANDING ORDER”;

b) numele sau denumirea *plătitorului* ca parte a *contractului* și în conformitate cu *Regulamentul*;

c) denumirea *băncii plătitorului* ca parte a *contractului* și ca *bancă inițiatoare* în conformitate cu *Regulamentul*;

d) numele sau denumirea *beneficiarului* în conformitate cu *Regulamentul*, inclusiv codul fiscal;

e) denumirea *băncii beneficiarului* ca *bancă destinatară* în conformitate cu *Regulamentul*;

f) un cont al *plătitorului* deschis la *banca plătitorului*, din disponibilul căruia să poată fi provizionată plata, în vederea executării fiecăruia dintre ordinele de plată, programată de *plătitor*;

g) un cont al *beneficiarului* deschis la *banca destinatară* pentru toate ordinele de plată executabile prin *contract*.

Aplicând prevederile legii și ale reglementărilor Băncii Naționale a României, *banca plătitorului* va verifica înainte de semnare datele de identificare obligatorii ale plătitorului, cele ale beneficiarului fiind declarate pe propria răspundere de către plătitor, inclusiv cele codificate, din punct de vedere al acurateței, actualității și unicității, pentru limitarea riscurilor generate de erori de identificare. În caz de incertitudine asupra unor date, părțile vor putea conveni prin *contract* răspunderi corespunzătoare.

ARTICOLUL 4

Clauze obligatorii ale mandatului

În vederea limitării riscurilor la plată, *banca plătitorului* va accepta, prin semnarea *contractului*, doar mandatul *plătitorului* care:

a) autorizează *banca plătitorului* ca pentru fiecare dintre plățile la termen în favoarea *beneficiarului* care sunt programate în *contract*, printr-un șir de sume și date calendaristice fixate biunivoc în mod obligatoriu:

— la o dată acoperitoare stabilită sau nu în contract, *banca plătitorului* să provizioneze pe seama *plătitorului* resurse bănești cel puțin egale cu cele din programare, în scopul executării ordinului de plată corespunzător în favoarea *beneficiarului*;

— *banca plătitorului* să execute la rând *ordine de plată* numai pentru sume egale celor programate cu *plătitorul* conform *contractului* și la date care să permită încadrarea în obligațiile asumate față de *plătitor*;

b) nu condiționează *executarea* fiecărui *ordin de plată* de vreun alt consimțământ al plătitorului decât cel dat prin *contract* sau de vreo altă condiție care să modifice sumele și datele programate pentru fiecare plată, fără să fi fost prevăzute expres astfel de posibilități în *contract*, inclusiv răspunderile *plătitorului* pentru consecințe;

c) dispoziția de a plăti să fie formulată fără echivoc asupra unor resurse bănești și de timp legale, certe, oportune și limitate, inclusiv prin referirea la modalități, intervale de timp și proceduri pentru notificarea modificărilor determinate de părți prin *contract* ori în cazul încetării mandatului.

ARTICOLUL 5

Alte clauze

Ca parte contractantă, *banca plătitorului* poate conveni prin *contract* și alte date și clauze obligatorii, inclusiv modalitatea și nivelul remunerării serviciilor de către *plătitor*, precum și alte elemente de identificare sau de control asupra unicității identității *beneficiarului*.

ARTICOLUL 6

Clauze asiguratorii

Banca plătitorului va conveni cu *plătitorul* orice clauze asiguratorii care să prevină, să repartizeze și să limiteze riscurile la plată datorate părților contractante, în primul rând pe cele ce se pot produce în caz de încetare a mandatului prin efectul schimbărilor statutare ori al modificărilor situației patrimoniale a părților.

ARTICOLUL 7

Mențiuni suplimentare

Banca plătitorului poate conveni cu *plătitorul* în *contract* orice mențiune care să ducă la îndeplinirea acestuia, inclusiv:

a) referințe asupra tranzacției între *plătitor* și *beneficiar* care a generat plata prin OPP;

b) referințe asupra înțelegerilor dintre *plătitor* și *beneficiar* referitoare la răspunderile în circulația informației privind constituirea și stingerea de obligații între aceștia, inclusiv a obligațiilor de a notifica modificările și anulările mandatului de plată prin OPP;

c) referințe asupra implicațiilor *contractului* cu privire la activitățile *plătitorului* de urmărire și de control al disponibilităților sale bănești în raport cu obligațiile de plată prin OPP.

ARTICOLUL 8

Riscuri datorate terților

În vederea semnării *contractului*, *banca plătitorului* va evalua, în scopul prevenirii, limitării și, după caz, al compensării, riscurile datorate terților în îndeplinirea mandatului *plătitorului*. În acest scop, *banca plătitorului*:

a) în *contract* va putea înscrie clauze asiguratorii suplimentare celor prevăzute la art. 7;

b) în afara *contractului* și în legătură cu acesta, va putea încheia înțelegeri cu terți pentru informare și impunere de măsuri.

Banca plătitorului va putea dezvolta relații favorabile îndeplinirii mandatului *plătitorului* cu *banca beneficiarului* în spiritul cooperării bancare și în apărarea intereselor legitime ale clientului.

ARTICOLUL 9

Mențiuni speciale obligatorii

9.1. În aplicarea art. 4 din *Regulament*, *banca plătitorului* va înregistra în mod obligatoriu în conținutul ordinului de plată prin OPP pe care-l execută referințe care să permită accesul ulterior la conținutul economic al tranzacției care a generat plata respectivă sau referiri pentru identificarea *contractului*, minimum mențiunea „OPP”, precum și numărul și data înregistrării *contractului* la *banca plătitorului* după care să poată fi regăsit.

9.2. În cazul executării de OPH în cadrul plății prin OPP, mențiunea suplimentară de la art. 4 lit. d) din Normele-cadru ale Băncii Naționale a României nr. 15/1994 privind OPH este obligatorie, înscriindu-se, la rubrica

„Reprezentând“ din OPH, mențiunile speciale obligatorii pentru identificarea contractului, prevăzute la alin. 9.1.

ARTICOLUL 11
Contractul-model

ARTICOLUL 10

Sancțiuni

Pentru încălcarea prevederilor art. 9 se aplică sancțiunile pentru lipsa mențiunilor obligatorii în OP și OPH, prevăzute în reglementările Băncii Naționale a României.

p. GUVERNATORUL BĂNCII NAȚIONALE A ROMÂNIEI,
EMIL IOTA GHIZARI

În vederea uniformizării practicii bancare, se vor încheia contracte care să cuprindă și elementele prevăzute în anexa la prezentele norme-cadru.

ARTICOLUL 12

Prezentele norme-cadru intră în vigoare la 30 de zile de la data publicării lor în Monitorul Oficial al României.

București, 13 iunie 1996.
Nr. 9.

ANEXĂ

MODEL SCHEMATIC
de contract/clauze contractuale de standing order

Denumirea obligatorie: STANDING ORDER.

Identificarea părților contractante:

- a) *BANCA PLĂTITORULUI* (denumirea băncii inițitoare a OP); și
b) *PLĂTITORUL* (numele sau denumirea persoanei și contul deschis la BANCA PLĂTITORULUI, din disponibilul căruia să poată fi provizionată plata).

Identificarea BENEFICIARULUI (unic), a persoanei sau a instituției în favoarea căreia BANCA PLĂTITORULUI va emite și va executa ORDINE DE PLATĂ conform mandatului primit de la PLĂTITOR (obligatoriu: numele sau denumirea BENEFICIARULUI, contul deschis la BANCA DESTINATARĂ și codul fiscal).

Identificarea BĂNCII BENEFICIARULUI ca BANCĂ DESTINATARĂ a ORDINULUI DE PLATĂ.

Obiectul CONTRACTULUI va include instrucțiunea necondiționată de plată (formulare exemplificativă): „BANCA PLĂTITORULUI va îndeplini mandatul PLĂTITORULUI prin emiterea și executarea de ORDINE DE PLATĂ, conform programării din prezentul CONTRACT“.
(Programarea):

Tabel privind planificarea plăților

Nr. crt.	Data plății „P”	Suma de plată		Reprezentând	Observații
		cifre	litere		
1.					
2.					
3.					

Explicația datei (mențiune obligatorie). BANCA PLĂTITORULUI își asumă obligația ca data plății să fie data calendaristică la care fiecare sumă va apărea integral în extrasul de cont al BENEFICIARULUI și ca data plății să figureze în mod obligatoriu pe ORDINELE DE PLATĂ, devenind mențiune obligatorie în înțelesul Normelor-cadru ale Băncii Naționale a României nr. 15/1994 privind OPH.

Mențiuni speciale obligatorii de identificare a conținutului economic al tranzacției.

Alte clauze contractuale: nivelul remunerării serviciilor de către plătitor, orice clauze asiguratorii pe care părțile le convin.

EDITOR: PARLAMENTUL ROMÂNIEI – CAMERA DEPUTAȚILOR

Regia Autonomă „Monitorul Oficial”, str. Izvor nr. 2–4, Palatul Parlamentului, sectorul 5, București, cont nr. 30.98.12.301 B.C.R. — S.M.B.

Adresa pentru publicitate : Serviciul relații cu publicul și agenții economici, București, Str. Blanduziei nr. 1, sectorul 2, telefon 211.57.30.

Tiparul : Regia Autonomă „Monitorul Oficial”, telefon 668.55.58 și 614.17.39.