

**CONTRACT DE MANDAT DE PLATA PRIN DIRECT DEBIT INTERBANCAR (PF)**  
(numit in cele ce urmeaza "Mandat")

**Incheiat intre:**

Banca Transilvania S.A., cu sediul in \_\_\_\_\_, inregistrata la ORC Cluj sub nr. J12/4155/1993, CUI 5022670, numar Registru Bancar - P.J.R. - 12 - 019 - 18.02.1999, telefon \_\_\_\_\_, e-mail \_\_\_\_\_, prin Sucursala \_\_\_\_\_ cu sediul in \_\_\_\_\_ strada \_\_\_\_\_ nr. \_\_\_\_\_, inregistrata la Registrul Comertului nr. \_\_\_\_\_ cod fiscal \_\_\_\_\_, telefon \_\_\_\_\_, e-mail \_\_\_\_\_ reprezentata de \_\_\_\_\_ director si de \_\_\_\_\_ - director operatiuni, denumita in cele ce urmeaza Banca

Si

Persoana fizica \_\_\_\_\_, domiciliat in \_\_\_\_\_, str. \_\_\_\_\_, nr. \_\_\_\_\_, avand CNP \_\_\_\_\_, identificat prin CI / BI nr. \_\_ seria \_\_\_\_\_ emis de \_\_\_\_\_, la data de \_\_\_\_\_, denumita in cele ce urmeaza Platitorul.

**Preambul**

Avand in vedere ca Platitorul doreste sa participe intr-un aranjament de debitare directa desfasurat in cadrul reglementat de Regulamentul nr. 3/2005 al Bancii Nationale a Romaniei si in conformitate cu regulile de sistem ale casei de compensare automata, iar in acest scop doreste sa mandateze Beneficiarul sa emita Instructiuni de Debitare Directa asupra contului Platitorului deschis la Banca, pe de o parte, si, respectiv Banca sa efectueze plata automata din contul deschis pentru Platitor la Banca a sumelor solicitate de catre Beneficiar prin intermediul respectivelor Instructiuni de Debitare Directa, pe de alta parte,

Partile au convenit incheierea prezentului Mandat avand urmatoarele clauze:

**2. Definitii**

Pentru scopurile prezentului Mandat, urmasorii termeni vor avea intelesurile de mai jos:

**Beneficiar** - inseamna oricare dintre partenerii contractuali ai Platitorului, care indeplineste cumulativ urmatoarele conditii:

- este titularul unui cont deschis la o alta institutie bancara ("Institutia Colectoare");
- a primit din partea Platitorului, prin prezentul Mandat, o autorizare permanenta dar revocabila de emitere a unor instructiuni de debitare directa asupra contului Platitorului deschis la Banca;



cu promptitudine la cunostinta Beneficiarului orice modificare cu privire la datele de identificare ale acestui cont intervenita pe durata valabilitatii autorizarii acordate Beneficiarului prin prezentul Mandat de a emite instructiuni de debitare directa.

4.6. Prezentul Mandat este aplicabil exclusiv modalitatii de plata a datoriei Platitorului catre Beneficiar si nu influenteaza in nici un fel contractele care stau la baza acestuia, incheiate intre Platitor si Beneficiar.

4.7. In orice moment, Platitorul poate revoca sau modifica autorizarea acordata prin prezentul Mandat oricaruia dintre Beneficiarii mentionati in Anexa la prezentul Mandat - Instructiune de debitare directa, aceasta anexa modificandu-se in mod corespunzator.

Revocarea sau modificarea mandatului acordat oricaruia dintre Beneficiarii mentionati in Anexa la prezentul Mandat - Instructiune de debitare directa - se va face de catre Platitor printr-o dispozitie transmisa Bancii in scris, prin mijloace electronice sau verbal. Revocarile sau modificarile transmise in forma electronica sau verbal vor fi confirmate printr-o notificare scrisa, semnata de catre Platitor sau de un mandatar al acestuia, transmisa Bancii in aceeasi zi.

Banca va lua in considerare doar revocarile sau modificarile care identifica in mod clar mandatul pe care il modifica sau il revoca si va produce efecte din ziua bancara urmatoare primirii de catre Banca a ordinului de revocare sau de modificare. In cazul revocarii sau al modificarii transmise in forma electronica sau verbal, Banca va lua in considerare numai dispozitiile confirmate potrivit alineatului precedent.

Dispozitia de revocare sau modificare va fi transmisa Beneficiarului de catre Platitor.

4.8. Banca va accepta o instructiune de debitare directa introdusa de Institutia Colectoare in Casa de Compensare automata si va debita contul Platitorului in ziua bancara precedenta datei decontarii interbancare a respectivei instructiuni, dar nu mai tarziu de momentul limita pana la care instructiunile de debitare directa pot fi refuzate in casa de compensare automata potrivit regulilor de sistem ale acesteia, numai daca sunt indeplinite cumulativ urmatoarele conditii:

- a) prezentul Mandat este inca in vigoare, iar Platitorul nu a revocat autorizarea de a emite instructiuni de debitare directa data respectivului Beneficiar prin prezentul Mandat; si
- b) instructiunea de debitare directa este conforma cu prezentul Mandat; si
- c) sumele in lei disponibile aflate in contul Platitorului incepand cu a doua zi bancara anterioara datei decontarii interbancare (sold creditor plus, daca e cazul, facilitati de descoperit de cont) sunt suficiente pentru a acoperi integral suma prevazuta in instructiunea de debitare directa; si
- d) contul Platitorului nu este blocat ca urmare a unei masuri de indisponibilizare luata de un organ avand asemenea atributii.

4.9. Sub conditia indeplinirii cumulative a tuturor conditiilor prevazute la art. 4.8. de mai sus, Banca va lua toate masurile ca instructiunea de debitare directa sa fie decontata la data decontarii interbancare.

4.10. Platitorul se angajeaza sa se asigure ca, incepand cu a doua zi bancara anterioara datei decontarii interbancare, in contul asupra caruia este trasa instructiunea de debitare directa vor fi suficiente fonduri in moneda nationala pentru a acoperi suma prevazuta in instructiunea de debitare directa.

4.11. In cazul in care, la data la care trebuie efectuata debitarea contului Platitorului de catre Banca, in contul Platitorului nu exista suficient disponibil in moneda nationala pentru a acoperi suma prevazuta in instructiunea de debitare directa, Banca nu va efectua plata si va refuza instructiunea de debitare directa. Banca nu va efectua plati parțiale din contul Platitorului.

Banca nu va efectua in mod automat nici o operatiune de schimb valutar in scopul asigurarii de fonduri denumite in moneda nationala necesare executarii unei anumite instructiuni de debitare directa si va refuza executarea acesteia in cazul in care disponibilul in moneda nationala este mai mic decat suma solicitata prin instructiunea de debitare directa, indiferent de disponibilul in valuta aflat in contul Platorului.

4.12. In cazul refuzarii din orice motiv a unei instructiuni de debitare directa, Banca va transmite Institutiei Colectoare refuzul sau impreuna cu motivul acestuia, prin intermediul casei de compensare automata, in conformitate cu limitele de timp si cu procedurile prevazute in regulile de sistem ale casei de compensare automata.

4.13. Platorul poate formula o pretentie de rambursare in cazul in care contul sau deschis la Banca a fost debitat in mod eronat pe baza unei instructiuni de debitare directa, intr-una dintre situatiile prevazute de reglementarile in vigoare sau mentionate mai jos:

- a) inexistenta unui mandat de plata prin direct debit interbancar;
- b) instructiunea de debitare directa nu a fost executata de Banca in conformitate cu prezentul Mandat sau cu prevederile instructiunii de debitare directa primita prin intermediul Institutiei Colectoare;
- c) Mandatul de plata prin direct debit interbancar acordat Beneficiarului care a emis instructiunea de debitare directa disputata a fost revocat in conformitate cu prevederile prezentului contract si ale Regulamentului.

Platorul va anunta Banca in ceea ce priveste o operatiune neautorizata sau executata incorect din culpa bancii, pentru corectarea acelei operatiuni, in termen de 5 zile lucratoare de la data la care a luat cunostinta in orice mod despre efectuarea acesteia, dar nu mai tarziu de 13 luni de la data debitarii.

Pretentia de rambursare este formulata prin completarea, in doua exemplare originale, a modelului de cerere de rambursare prevazut in Anexa - Cerere de rambursare - a unei sume aferente unei instructiuni de debitare directa.

Pentru scopurile prezentului Mandat Banca va refuza cererile de rambursare in cazul in care din evidentele sale rezulta faptul ca plata sumei respective conform instructiunii de debitare directa contestate a fost facuta in mod corect, pe baza unui mandat valabil la data executarii instructiunii de debitare directa,

De asemenea, Banca va refuza o cerere de rambursare in cazul in care a fost notificata cu privire la terminarea angajamentului de debitare directa incheiat intre Beneficiar si Institutia Colectoare. In acest caz, orice pretentie de rambursare din partea Platorului va fi solutionata in mod direct intre Plator si Beneficiar, fara implicarea Bancii.

4.14. Platorul se angajeaza sa respecte in orice moment reglementarile in vigoare aplicabile lui in cadrul unui aranjament de debitare directa, in special cele referitoare la mandatul de debitare directa.

4.15. Banca va pune la dispozitia Platorului extrasul de cont lunar, fara comision. Acesta se va lista pe hartie si se va elibera la cererea expresa a Platorului.

Banca va pune la dispozitia Platorului extrasul de cont si prin BT 24 sau BT Ultra, gratuit, ca modalitate de informare asupra operatiunilor de Direct Debit efectuate de pe contul sau. Extrasul prin BT Ultra / BT 24 este disponibil la cerere clientului, prin logarea in aceste sisteme. Cerintele tehnice pentru instalarea si utilizarea BT Ultra / BT 24 se gasesc in contractele specifice.

4.16. Banca este obligata sa informeze Platitorul asupra oricarei modificari aduse prezentului contract cu cel putin 2 luni inainte de data propusa pentru aplicarea acestora.

Termenul de 2 luni nu se va aplica modificarilor contractuale impuse prin aplicarea unor noi prevederi legale, astfel de modificari aplicandu-se in functie de data intrarii in vigoare a reglementarilor respective.

4.17. In cazul prevazut la 4.17, Platitorul e obligat sa notifice Banca in cazul in care nu accepta modificarile inainte de data propusa pentru intrarea acestora in vigoare, avand astfel posibilitatea sa denunte prezentul contract unilateral si fara comision. In cazul in care nicio notificare nu este primita de catre Banca, modificarile se considera acceptate.

In cazul in care Platitorul accepta in mod expres modificarile aduse prezentului contract, acesta se va prezenta la Banca in vederea semnarii unui act aditional anterior datei prevazute pentru intrarea in vigoare a noilor clauze contractuale.

4.18. Toate notificarile si corespondentele intre parti se realizeaza prin mijloacele prevazute in Conditiiile Generale de Afaceri.

## **5. Raspunderea partilor**

5.1. Banca nu va fi obligata sa intreprinda nici o alta actiune si nu va fi tinuta la alte obligatii decat cele expres prevazute in prezentul contract si in reglementarile aplicabile in vigoare. Banca nu va putea fi tinuta raspunzatoare pentru prejudicii care isi au originea in relatia contractuala dintre Beneficiar si Platitor sau in angajamentul de debitare directa incheiat intre Beneficiar si Institutia Colectoare.

Banca va raspunde numai in limita soldului contului Platitorului si numai in caz de culpa grava sau frauda din partea sa.

5.2. Platitorul raspunde pentru orice mandat de debitare directa pe care Banca l-a recunoscut si acceptat ca fiind emis/ modificat/ revocat de catre Platitor sau de catre un mandatar al acestuia, inclusiv in cazul in care acceptarea respectivului mandat/ a modificarii/ a revocarii acestuia de catre Banca a fost rezultatul unei actiuni neautorizate din partea unui actual sau fost angajat sau a unei persoane a carei relatie prezenta sau anterioara cu Platitorul i-a permis acesteia accesul la modalitatea de emitere a mandatului de debitare directa/ a modificarii/ a revocarii acestuia si la procedura de securitate.

De asemenea, Platitorul raspunde pentru orice alta persoana al carei acces la modalitatea de emitere a mandatului de debitare directa / a modificarii/ a revocarii acestuia si la procedura de securitate a fost posibil din culpa Platitorului.

5.3. Banca nu este obligata sa verifice si nici nu poate fi tinuta raspunzatoare pentru corectitudinea, acuratetea, veridicitatea, actualitatea, temeinicia si/sau conformitatea cu contractul existent intre Beneficiar si Platitor a informatiilor continute in instructiunile de debitare directa si nici pentru emiterea in timp util a instructiunilor de debitare directa in raport cu data scadentei datoriei Platitorului fata de Beneficiar.

Factura sau documentul justificativ de plata va fi transmis de catre Beneficiar direct catre Platitor, conform intelegerilor contractuale dintre respectivul Beneficiar si Platitor.

5.4. Orice pretentii de regularizare a datoriilor dintre Beneficiar si Platitor, ridicate in cazurile in care instructiunile de debitare directa sunt refuzate din orice motiv de catre Banca, precum si in cazul in care Banca respinge solicitarea de returnare a sumelor debitate din contul Platitorului in cazurile prevazute la art. 4.13., vor fi adresate si solutionate in mod direct intre Beneficiar si Platitor fara implicarea Bancii.

Eventualele contestatii ale Platitorilor referitoare la sumele facturate de Beneficiar si platite prin intermediul unei instructiuni de debitare directa emisa in temeiul prezentului Mandat vor fi adresate direct Beneficiarului si vor fi solutionate in mod direct intre Beneficiar si Platitor, fara implicarea Bancii.

5.5. Revocarea sau modificarea de catre Platitor a prezentului Mandat cu privire la oricare dintre Beneficiarii mentionati in Anexa -Instructiune de debitare directa- sau chiar cu privire la Banca nu afecteaza niciun drept ori obligatie care a aparut in legatura cu o instructiune de debitare directa data in baza mandatului initial si transmisa in casa de compensare automata anterior momentului in care revocarea sau modificarea de catre Platitor a Mandatului ori revocarea sau modificarea de catre Beneficiar a instructiunii de debitare directa ca urmare a revocarii sau modificarii de catre Platitor a Mandatului produce efecte.

5.6. Banca nu raspunde de refuzarea unei instructiuni de debitare directa a contului Platitorului ca urmare a neindeplinirii conditiilor cumulative prevazute la art. 4.8. de mai sus, cu exceptia cazului de culpa sau frauda din partea Bancii si doar in limita sumei prevazute in respectiva instructiune de debitare directa si a soldului disponibil al contului Beneficiarului.

5.7. In cazul in care in mod culpabil Banca nu deconteaza o instructiune de debitare directa la data decontarii interbancare, Banca va returna Platitorului suma debitata din contul acestuia aferenta instructiunii de debitare directa respective. Banca poate datora Platitorului o dobanda de intarziere calculata pe perioada cuprinsa intre data debitarii contului si data returnarii sumei aferente instructiunii de debitare directa neexecutata.

5.8. Banca nu are nici o obligatie de raspundere fata de Platitor sau fata de orice alta persoana ca urmare a indeplinirii cu intarziere sau a neindeplinirii obligatiilor sale cu privire la executarea instructiunilor de debitare directa prevazute in prezentul contract si in Regulament ori a nedecontarii sau decontarii cu intarziere a instructiunilor de debitare directa, din cauza intervenirii unor circumstante independente de vointa Bancii.

## **6. Incetarea contractului de mandat**

6.1. Prezentul contract se incheie pe o durata nedeterminata si intra in vigoare in ziua bancara urmatoare datei semnarii sale atat de catre Platitor, cat si de catre Banca.

6.2. Platitorul poate revoca in orice moment autorizarea de debitare directa a contului sau acordata Bancii prin prezentul Mandat, fara insa ca aceasta revocare sa afecteze instructiunile de debitare directa deja executate de catre Banca anterior momentului la care aceasta revocare a devenit efectiva, respectiv in ziua bancara urmatoare datei la care revocarea a fost primita de catre Banca. Revocarea autorizarii acordate Bancii atrage incetarea prezentului Mandat.

De asemenea, potrivit prevederilor art. 4.7. de mai sus, Platitorul poate revoca in orice moment autorizarea acordata prin prezentul Mandat unui anumit Beneficiar de a emite instructiuni de debitare directa asupra contului Platitorului deschis la Banca.

Revocarea autorizarilor tuturor Beneficiarilor mentionati in Anexa - Instructiune de debitare directa - atrage incetarea prezentului contract de la data la care revocarea ultimului Beneficiar mentionat in Anexa -Instructiune de debitare directa- a devenit efectiva.

6.3 Contractul de mandat poate fi denuntat unilateral de catre Banca cu un preaviz transmis cu cel putin 2 luni inainte de data la care doreste incetarea contractului.

Contractul de mandat poate fi denuntat unilateral de catre Platitor, in conditiile art. 6.2.

Platitorul este obligat sa transmita de indata o dispozitie de revocare a Mandatului catre toti Beneficiarii mentionati in Anexa- Instructiune de debitare directa- si ale caror mandate nu fusesera anterior revocate de catre Platitor.

Instructiunile de debitare directa pentru contul Platitorului deschis la Banca introduse in casa de compensare automata dupa data la care renuntarea la prezentul mandat devine efectiva vor fi refuzate de catre Banca.

6.4. In cazul neindeplinirii sau al indeplinirii necorespunzatoare, in mod culpabil, a obligatiilor sale stabilite potrivit prezentului mandat si Regulamentului de catre oricare dintre parti, cealalta parte poate considera prezentul contract ca fiind reziliat de plin drept, fara punere in intarziere si fara a fi necesara indeplinirea prealabila a nici unei alte formalitati judiciare sau extrajudiciare. Totusi, partea care invoca incetarea contractului in acest mod, va notifica in scris acest lucru celeilalte parti, rezilierea contractului devenind efectiva la data la care originalul notificarii de reziliere se considera primit

Instructiunile de debitare directa deja introduse in casa de compensare automata la data la care rezilierea prezentului contract devine efectiva potrivit alineatului precedent, vor fi executate Banca in conditiile prevazute de prezentul mandat.

6.5. Prezentul Angajament inceteaza de asemenea in urmatoarele cazuri, oricare ar surveni mai intai:

- incetarea relatiei de deschidere de cont existente intre Banca si Platitor;
- decesul ori interdictia Platitorului

6.6. In cazul incetarii prezentului contract prin oricare dintre modalitatile mai sus prevazute anterior expirarii termenului in care Platitorul poate formula catre Banca o solicitare de rambursare potrivit art. 4.13. de mai sus si Regulamentului, orice pretentie de returnare a unei sume debitate direct din contul Platitorului va fi solutionata potrivit legislatiei in vigoare, fara aplicarea prevederilor Regulamentului referitoare la returnare.

## **7. Obligatia de pastrare a confidentialitatii**

7.1. Partile se obliga sa pastreze confidentialitatea cu privire la prezentul contract, inclusiv cu privire la identitatea Beneficiarilor si la detaliile platilor, in conformitate cu legile aplicabile privind secretul bancar si protectia datelor cu caracter personal. Aceasta obligatie va subsista si dupa incetarea prezentului contract, pe termen nelimitat.

Nu vor fi considerate informatii confidentiale urmatoarele tipuri de date/informatii:

- a) date/informatii general cunoscute publicului in alt mod decat ca urmare a incalcarii prezentului contract; sau
- b) date/informatii aflate deja in posesia partilor, fara a fi fost impusa vreo obligatie de confidentialitate cu privire la acestea, anterior oricarei incalcari a obligatiei de pastrare a confidentialitatii asumata prin prezentul contract; sau
- c) date/informatii care sunt sau au fost aduse in mod legal la cunostinta partilor de catre o persoana care este in mod legal indreptatita sa le dezvaluie fara rezerva unei obligatii de confidentialitate; sau
- d) date/informatii obtinute ca urmare a prelucrarii in mod independent de catre parti a unor date/informatii ce nu intra sub incidenta obligatiei de pastrare a confidentialitatii asumata prin prezentul contract.

7.2. Banca va putea transmite Beneficiarilor, Institutiei Colectoare implicate si casei de compensare automata orice informatii calificate drept confidentiale potrivit prezentului articol, dar care sunt necesare in vederea executarii instructiunilor de debitare directa si a prezentului contract, fara a putea fi considerata o incalcare a obligatiei de pastrare a confidentialitatii stabilita prin acest articol si fara a putea atrage responsabilitatea Bancii.

7.3. Platitorul consimte la transmiterea catre Beneficiar, Institutia Colectoare si/sau casa de compensare automata a oricaror date si informatii cu caracter personal care pot fi continute in mandatul de debitare directa.

## **8. Alte prevederi**

8.1. Partile nu vor putea cesiona, nova sau in alt fel transmite drepturile si obligatiile lor derivand din prezentul contract decat cu acordul prealabil al celeilalte parti.

8.2. Pentru prestarea serviciilor oferite in temeiul prezentului contract, Banca va percepe Platitorului un comision prevazut in Decizia de comisioane, comunicata potrivit Conditiiilor Generale de Afaceri.

Comisioanele aferente platilor efectuate in temeiul prezentului mandat prin debitare directa vor fi comisioanele standard ale Bancii.

In cazul in care disponibilul existent in contul Platitorului la data decontarii instructiunii de debitare directa este insuficient pentru a acoperi inclusiv cuantumul comisioanelor de transfer, Platitorul va rambursa de indata Bancii suma corespunzatoare respectivelor comisioane, impreuna cu o dobanda penalizatoare stabilita de Banca.

8.3. Exceptand cazurile in care se prevede in mod expres altfel in prezentul contract, orice cerere sau notificare decurgand din prezentul contract va fi realizata in scris si va putea fi remisa personal ori transmisa prin fax sau scrisoare cu confirmare de primire, la ultima adresa cunoscuta a destinatarului. Astfel de notificari vor fi considerate primite:

- la data predarii, daca au fost remise personal;
- la data mentionata pe „Confirmarea de primire” in posesia expeditorului, daca au fost trimise prin scrisoare cu confirmare de primire, inclusiv in cazul in care scrisoarea este returnata expeditorului, sau la data mentionata pe plic la returnarea scrisorii recomandate, dupa caz;
- la data mentionata pe confirmarea de primire emisa de aparatul fax al expeditorului, daca au fost transmise prin fax.

8.4. Prevederile prezentului contract se completeaza cu prevederile Conditiiilor Generale de Afaceri ale BANCII TRANSILVANIA S.A..

8.5. Prezentul contract este guvernat de legea romana. Partile convin ca orice disputa derivata din incheierea si/sau executarea prezentului contract, nesolutionata pe cale amiabila, va fi inaintata spre judecata instantelor judecatoresti romane competente.

8.6. Clientul a fost informat ca are posibilitatea de a se adresa Autoritatii Nationale pentru Protectia Consumatorilor sau Bancii Nationale a Romaniei in vederea medierii disputelor privind serviciile de plata.

Datele de identificare ale autoritatii de supraveghere: Banca Nationala a Romaniei, avand sediul in Bucuresti, str. Lipscani nr. 25, Sect. 3, Cod 030031.

8.7. Prin semnarea prezentului contract, Platitorul declara ca a fost informat cu privire la conditiile contractului, dupa cum urmeaza:

- Am luat la cunostinta de informatiile prezente in Contractul de plata prin Direct Debit Interbancar cu 15 zile inainte de semnarea contractului, anume la data de \_\_\_\_\_;
- Am luat cunostinta de informatiile prezente in Contractul de plata prin Direct Debit Interbancar cu mai putin de 15 zile anterior semnarii contractului, insa ma declar de acord cu reducerea perioadei de informare de 15 zile.

Anexele 1- Instructiune de debitare directa si 2- Cerere de rambursare - fac parte integranta din prezentul Angajament.

Prezentul Contract s-a semnat astazi, ....., in....., in 2 (doua) exemplare originale in limba romana, cate unul pentru fiecare parte.

Sectiunile Anexei Instructiune de debitare directa se semneaza in 3 (trei) exemplare originale in limba romana, unul pentru Platitor, unul pentru Banca si unul pentru Beneficiar.

Pentru si in numele  
**Bancii**

Pentru si in numele  
**Platitorului**

\_\_\_\_\_  
Numele:  
Functia:

\_\_\_\_\_  
Numele:  
Functia:

\_\_\_\_\_  
Numele:  
Functia:

\_\_\_\_\_  
Numele:  
Functia:

### *Anexa 3.2*

#### **Anexa la Mandatul de plata prin direct debit interbancar**

##### **Cerere de rambursare a unei sume aferente unei instructiuni de debitare directa**

Subsemnatul/Subsemnata (Noi) \_\_\_\_\_ declar (declaram) urmatoarele in legatura cu o instructiune de debitare directa trasa in favoarea Beneficiarului \_\_\_\_\_ in suma de \_\_\_\_\_RON trasa asupra contului nostru cu codul IBAN asociat \_\_\_\_\_ la data de \_\_\_\_\_:

- Instructiunea de debitare directa mai sus mentionata nu a fost procesata in conformitate cu mandatul de plata prin direct debit intrabancar al Platitorului sau cu instructiunea de debitare directa a Beneficiarului.
- Mandatul de plata prin direct debit intrabancar al platitorului a fost revocat si comunicarea acestei revocari a fost transmisa catre BANCA TRANSILVANIA S.A. inaintea datei introducerii instructiunii de debitare directa in Casa de Compensare Automata.
- Subsemnatul/Subsemnata (Noi) \_\_\_\_\_ nu am (nu avem) un Mandat de plata prin direct debit intrabancar sau alt contract pentru instructiuni de debitare directa cu

Beneficiarul \_\_\_\_\_ si nu am autorizat niciodata Beneficiarul \_\_\_\_\_ sa traga instructiunea de debitare directa mentionata asupra contului meu (nostru).

Altele (va rugam specificati) :

Subsemnatul/Subsemnata (Noi) garantez (garantam) ca nu am pretins si nici nu am primit pana in prezent vreo returnare direct de la Beneficiar in legatura cu instructiunea de debitare directa mentionata.

Subsemnatul/Subsemnata (Noi) permit (permitem) BANCA TRANSILVANIA S.A. sa transmita prezenta declaratie Beneficiarului \_\_\_\_\_ si Instructiei Colectoare care actioneaza in numele acestuia.

Subsemnatul/Subsemnata (Noi) declar (declaram) ca am formulat prezenta declaratie in mod constient si ca cele declarate sunt adevarate.

Pentru si in numele:

**Platitorului**

\_\_\_\_\_  
Numele:

Functia:

**BANCA TRANSILVANIA S.A.**

\_\_\_\_\_  
Numele:

Functia:

Data:

\_\_\_\_\_  
Numele:

Functia:

**CONTRACT DE MANDAT DE PLATA PRIN DIRECT DEBIT INTERBANCAR PJ**  
(numit in cele ce urmeaza "Mandat")

**Incheiat intre:**

Banca Transilvania S.A., cu sediul in \_\_\_\_\_, inregistrata la ORC Cluj sub nr. J12/4155/1993, CUI 5022670, numar Registru Bancar - P.J.R. - 12 - 019 - 18.02.1999, telefon \_\_\_\_\_, e-mail \_\_\_\_\_, prin Sucursala \_\_\_\_\_ cu sediul in \_\_\_\_\_ strada \_\_\_\_\_ nr. \_\_\_\_\_, inregistrata la Registrul Comertului nr. \_\_\_\_\_ cod fiscal \_\_\_\_\_, telefon \_\_\_\_\_, e-mail \_\_\_\_\_ reprezentata de \_\_\_\_\_ director si de \_\_\_\_\_ - director operatiuni, denumita in cele ce urmeaza Banca

Si

Platitorul Societatea Comerciala \_\_\_\_\_, cu sediul in \_\_\_\_\_, str. \_\_\_\_\_, nr. \_\_\_\_\_, inregistrata la Registrul Comertului sub nr. \_\_\_\_\_, avand codul fiscal \_\_\_\_\_, telefon \_\_\_\_\_, e-mail \_\_\_\_\_ reprezentata prin \_\_\_\_\_, denumita in cele ce urmeaza Platitorul.

**Preambul**

Avand in vedere ca Platitorul doreste sa participe intr-un aranjament de debitare directa desfasurat in cadrul reglementat de Regulamentul nr. 3/2005 al Bancii Nationale a Romaniei si in conformitate cu regulile de sistem ale casei de compensare automata, iar in acest scop doreste sa mandateze Beneficiarul sa emita Instructiuni de Debitare Directa asupra contului Platitorului deschis la Banca, pe de o parte, si, respectiv Banca sa efectueze plata automata din contul deschis pentru Platitor la Banca a sumelor solicitate de catre Beneficiar prin intermediul respectivelor Instructiuni de Debitare Directa, pe de alta parte,

Partile au convenit incheierea prezentului Mandat avand urmatoarele clauze:

**2. Definitii**

Pentru scopurile prezentului Mandat, urmatoorii termeni vor avea intelesurile de mai jos:

**Beneficiar** - inseamna oricare dintre partenerii contractuali ai Platitorului, care indeplineste cumulativ urmatoarele conditii:

- este titularul unui cont deschis la o alta institutie bancara ("Institutia Colectoare");
- a primit din partea Platitorului, prin prezentul Mandat, o autorizare permanenta dar revocabila de emitere a unor instructiuni de debitare directa asupra contului Platitorului deschis la Banca;
- are o creanta valabila asupra Platitorului rezultand dintr-un contract incheiat intre Platitor si Beneficiar



4.6. Presentul Mandat este aplicabil exclusiv modalitatii de plata a datoriei Platitorului catre Beneficiar si nu influenteaza in nici un fel contractele care stau la baza acestuia, incheiate intre Platitor si Beneficiar.

4.7. In orice moment, Platitorul poate revoca sau modifica autorizarea acordata prin prezentul Mandat oricarua dintre Beneficiarii mentionati in Anexa la prezentul Mandat - Instructiune de debitare directa, aceasta anexa modificandu-se in mod corespunzator.

Revocarea sau modificarea mandatului acordat oricarua dintre Beneficiarii mentionati in Anexa la prezentul Mandat - Instructiune de debitare directa - se va face de catre Platitor printr-o dispozitie transmisa Bancii in scris, prin mijloace electronice sau verbal. Revocarile sau modificarile transmise in forma electronica sau verbal vor fi confirmate printr-o notificare scrisa, semnata de catre Platitor sau de un mandatar al acestuia, transmisa Bancii in aceeasi zi.

Banca va lua in considerare doar revocarile sau modificarile care identifica in mod clar mandatul pe care il modifica sau il revoca si va produce efecte din ziua bancara urmatoare primirii de catre Banca a ordinului de revocare sau de modificare. In cazul revocarii sau al modificarii transmise in forma electronica sau verbal, Banca va lua in considerare numai dispozitiile confirmate potrivit alineatului precedent.

Dispozitia de revocare sau modificare va fi transmisa Beneficiarului de catre Platitor.

4.8. Banca va accepta o instructiune de debitare directa introdusa de Institutia Colectoare in Casa de Compensare automata si va debita contul Platitorului in ziua bancara precedenta datei decontarii interbancare a respectivei instructiuni, dar nu mai tarziu de momentul limita pana la care instructiunile de debitare directa pot fi refuzate in casa de compensare automata potrivit regulilor de sistem ale acesteia, numai daca sunt indeplinite cumulativ urmatoarele conditii:

- e) prezentul Mandat este inca in vigoare, iar Platitorul nu a revocat autorizarea de a emite instructiuni de debitare directa data respectivului Beneficiar prin prezentul Mandat; si
- f) instructiunea de debitare directa este conforma cu prezentul Mandat; si
- g) sumele in lei disponibile aflate in contul Platitorului incepand cu a doua zi bancara anterioara datei decontarii interbancare (sold creditor plus, daca e cazul, facilitati de descoperit de cont) sunt suficiente pentru a acoperi integral suma prevazuta in instructiunea de debitare directa; si
- h) contul Platitorului nu este blocat ca urmare a unei masuri de indisponibilizare luata de un organ avand asemenea atributii.

4.9. Sub conditia indeplinirii cumulative a tuturor conditiilor prevazute la art. 4.8. de mai sus, Banca va lua toate masurile ca instructiunea de debitare directa sa fie decontata la data decontarii interbancare.

4.10. Platitorul se angajeaza sa se asigure ca, incepand cu a doua zi bancara anterioara datei decontarii interbancare, in contul asupra caruia este trasa instructiunea de debitare directa vor fi suficiente fonduri in moneda nationala pentru a acoperi suma prevazuta in instructiunea de debitare directa.

4.11. In cazul in care, la data la care trebuie efectuata debitarea contului Platitorului de catre Banca, in contul Platitorului nu exista suficient disponibil in moneda nationala pentru a acoperi suma prevazuta in instructiunea de debitare directa, Banca nu va efectua plata si va refuza instructiunea de debitare directa. Banca nu va efectua plati parțiale din contul Platitorului.

Banca nu va efectua in mod automat nici o operatiune de schimb valutar in scopul asigurarii de fonduri denominate in moneda nationala necesare executarii unei anumite instructiuni de debitare directa si va refuza executarea acesteia in cazul in care disponibilul in moneda nationala

este mai mic decat suma solicitata prin instructiunea de debitare directa, indiferent de disponibilul in valuta aflat in contul Platitorului.

4.12. In cazul refuzarii din orice motiv a unei instructiuni de debitare directa, Banca va transmite Institutiei Colectoare refuzul sau impreuna cu motivul acestuia, prin intermediul casei de compensare automata, in conformitate cu limitele de timp si cu procedurile prevazute in regulile de sistem ale casei de compensare automata.

4.13. Platitorul poate formula o pretentie de rambursare in cazul in care contul sau deschis la Banca a fost debitat in mod eronat pe baza unei instructiuni de debitare directa, intr-una dintre situatiile prevazute de reglementarile in vigoare sau mentionate mai jos:

- a) inexistenta unui mandat de plata prin direct debit interbancar;
- b) instructiunea de debitare directa nu a fost executata de Banca in conformitate cu prezentul Mandat sau cu prevederile instructiunii de debitare directa primita prin intermediul Institutiei Colectoare;
- c) Mandatul de plata prin direct debit interbancar acordat Beneficiarului care a emis instructiunea de debitare directa disputata a fost revocat in conformitate cu prevederile prezentului contract si ale Regulamentului.

Platitorul va anunta Banca in ceea ce priveste o operatiune neautorizata sau executata incorect din culpa bancii, pentru corectarea acelei operatiuni, in termen de 5 zile lucratoare de la data la care a luat cunostinta in orice mod despre efectuarea acesteia, dar nu mai tarziu de 13 luni de la data debitarii.

Pretentia de rambursare este formulata prin completarea, in doua exemplare originale, a modelului de cerere de rambursare prevazut in Anexa - Cerere de rambursare - a unei sume aferente unei instructiuni de debitare directa.

Pentru scopurile prezentului Mandat Banca va refuza cererile de rambursare in cazul in care din evidentele sale rezulta faptul ca plata sumei respective conform instructiunii de debitare directa contestate a fost facuta in mod corect, pe baza unui mandat valabil la data executarii instructiunii de debitare directa,

De asemenea, Banca va refuza o cerere de rambursare in cazul in care a fost notificata cu privire la terminarea angajamentului de debitare directa incheiat intre Beneficiar si Institutia Colectoare. In acest caz, orice pretentie de rambursare din partea Platitorului va fi solutionata in mod direct intre Platitor si Beneficiar, fara implicarea Bancii.

4.14. Platitorul se angajeaza sa respecte in orice moment reglementarile in vigoare aplicabile lui in cadrul unui aranjament de debitare directa, in special cele referitoare la mandatul de debitare directa.

4.15. Banca va pune la dispozitia Platitorului extrasul de cont lunar, fara comision. Acesta se va lista pe hartie si se va elibera la cererea expresa a Platitorului.

Banca va pune la dispozitia Platitorului extrasul de cont si prin BT 24 sau BT Ultra, gratuit, ca modalitate de informare asupra operatiunilor de Direct Debit efectuate de pe contul sau. Extrasul prin BT Ultra / BT 24 este disponibil la cerere clientului, prin logarea in aceste sisteme. Cerintele tehnice pentru instalarea si utilizarea BT Ultra / BT 24 se gasesc in contractele specifice.

4.16. Banca este obligata sa informeze Platitorul asupra oricarei modificari aduse prezentului contract cu cel putin 30 de zile inainte de data propusa pentru aplicarea acestora.

Termenul de 30 de zile nu se va aplica modificarilor contractuale impuse prin aplicarea unor noi prevederi legale, astfel de modificari aplicandu-se in functie de data intrarii in vigoare a reglementarilor respective.

4.17. In cazul prevazut la 4.17, Platitorul e obligat sa notifice Banca in cazul in care nu accepta modificarile inainte de data propusa pentru intrarea acestora in vigoare, avand astfel posibilitatea sa denunte prezentul contract unilateral si fara comision. In cazul in care nicio notificare nu este primita de catre Banca, modificarile se considera acceptate.

In cazul in care Platitorul accepta in mod expres modificarile aduse prezentului contract, acesta se va prezenta la Banca in vederea semnarii unui act aditional anterior datei prevazute pentru intrarea in vigoare a noilor clauze contractuale.

4.18. Toate notificarile si corespondentele intre parti se realizeaza prin mijloacele prevazute in Conditiiile Generale de Afaceri.

## **5. Raspunderea partilor**

5.1. Banca nu va fi obligata sa intreprinda nici o alta actiune si nu va fi tinuta la alte obligatii decat cele expres prevazute in prezentul contract si in reglementarile aplicabile in vigoare. Banca nu va putea fi tinuta raspunzatoare pentru prejudicii care isi au originea in relatia contractuala dintre Beneficiar si Platitor sau in angajamentul de debitare directa incheiat intre Beneficiar si Institutia Colectoare.

Banca va raspunde numai in limita soldului contului Platitorului si numai in caz de culpa grava sau frauda din partea sa.

5.2. Platitorul raspunde pentru orice mandat de debitare directa pe care Banca l-a recunoscut si acceptat ca fiind emis/ modificat/ revocat de catre Platitor sau de catre un mandatar al acestuia, inclusiv in cazul in care acceptarea respectivului mandat/ a modificarii/ a revocarii acestuia de catre Banca a fost rezultatul unei actiuni neautorizate din partea unui actual sau fost angajat sau a unei persoane a carei relatie prezenta sau anterioara cu Platitorul i-a permis acesteia accesul la modalitatea de emitere a mandatului de debitare directa/ a modificarii/ a revocarii acestuia si la procedura de securitate.

De asemenea, Platitorul raspunde pentru orice alta persoana al carei acces la modalitatea de emitere a mandatului de debitare directa / a modificarii/ a revocarii acestuia si la procedura de securitate a fost posibil din culpa Platitorului.

5.3. Banca nu este obligata sa verifice si nici nu poate fi tinuta raspunzatoare pentru corectitudinea, acuratetea, veridicitatea, actualitatea, temeinicia si/sau conformitatea cu contractul existent intre Beneficiar si Platitor a informatiilor continute in instructiunile de debitare directa si nici pentru emiterea in timp util a instructiunilor de debitare directa in raport cu data scadentei datoriei Platitorului fata de Beneficiar.

Factura sau documentul justificativ de plata va fi transmis de catre Beneficiar direct catre Platitor, conform intelegerilor contractuale dintre respectivul Beneficiar si Platitor.

5.4. Orice pretentii de regularizare a datoriilor dintre Beneficiar si Platitor, ridicate in cazurile in care instructiunile de debitare directa sunt refuzate din orice motiv de catre Banca, precum si in cazul in care Banca respinge solicitarea de returnare a sumelor debitate din contul Platitorului in cazurile prevazute la art. 4.13., vor fi adresate si solutionate in mod direct intre Beneficiar si Platitor fara implicarea Bancii.

Eventualele contestatii ale Platitorilor referitoare la sumele facturate de Beneficiar si platite prin intermediul unei instructiuni de debitare directa emisa in temeiul prezentului Mandat vor fi

adresate direct Beneficiarului si vor fi solutionate in mod direct intre Beneficiar si Platitor, fara implicarea Bancii.

5.5. Revocarea sau modificarea de catre Platitor a prezentului Mandat cu privire la oricare dintre Beneficiarii mentionati in Anexa -Instructiune de debitare directa- sau chiar cu privire la Banca nu afecteaza niciun drept ori obligatie care a aparut in legatura cu o instructiune de debitare directa data in baza mandatului initial si transmisa in casa de compensare automata anterior momentului in care revocarea sau modificarea de catre Platitor a Mandatului ori revocarea sau modificarea de catre Beneficiar a instructiunii de debitare directa ca urmare a revocarii sau modificarii de catre Platitor a Mandatului produce efecte.

5.6. Banca nu raspunde de refuzarea unei instructiuni de debitare directa a contului Platitorului ca urmare a neindeplinirii conditiilor cumulative prevazute la art. 4.8. de mai sus, cu exceptia cazului de culpa sau frauda din partea Bancii si doar in limita sumei prevazute in respectiva instructiune de debitare directa si a soldului disponibil al contului Beneficiarului.

5.7. In cazul in care in mod culpabil Banca nu deconteaza o instructiune de debitare directa la data decontarii interbancare, Banca va returna Platitorului suma debitata din contul acestuia aferenta instructiunii de debitare directa respective. Banca poate datora Platitorului o dobanda de intarziere calculata pe perioada cuprinsa intre data debitarii contului si data returnarii sumei aferente instructiunii de debitare directa neexecutata.

5.8. Banca nu are nici o obligatie de raspundere fata de Platitor sau fata de orice alta persoana ca urmare a indeplinirii cu intarziere sau a neindeplinirii obligatiilor sale cu privire la executarea instructiunilor de debitare directa prevazute in prezentul contract si in Regulament ori a nedecontarii sau decontarii cu intarziere a instructiunilor de debitare directa, din cauza intervenirii unor circumstante independente de vointa Bancii.

## **6. Incetarea contractului de mandat**

6.1. Prezentul contract se incheie pe o durata nedeterminata si intra in vigoare in ziua bancara urmatoare datei semnarii sale atat de catre Platitor, cat si de catre Banca.

6.2. Platitorul poate revoca in orice moment autorizarea de debitare directa a contului sau acordata Bancii prin prezentul Mandat, fara insa ca aceasta revocare sa afecteze instructiunile de debitare directa deja executate de catre Banca anterior momentului la care aceasta revocare a devenit efectiva, respectiv in ziua bancara urmatoare datei la care revocarea a fost primita de catre Banca. Revocarea autorizarii acordate Bancii atrage incetarea prezentului Mandat.

De asemenea, potrivit prevederilor art. 4.7. de mai sus, Platitorul poate revoca in orice moment autorizarea acordata prin prezentul Mandat unui anumit Beneficiar de a emite instructiuni de debitare directa asupra contului Platitorului deschis la Banca.

Revocarea autorizarilor tuturor Beneficiarilor mentionati in Anexa - Instructiune de debitare directa - atrage incetarea prezentului contract de la data la care revocarea ultimului Beneficiar mentionat in Anexa -Instructiune de debitare directa- a devenit efectiva.

6.3 Contractul de mandat poate fi denuntat unilateral de catre Banca cu un preaviz transmis cu cel putin 30 de zile inainte de data la care doreste incetarea contractului.

Contractul de mandat poate fi denuntat unilateral de catre Platitor, in conditiile art. 6.2.

Platitorul este obligat sa transmita de indata o dispozitie de revocare a Mandatului catre toti Beneficiarii mentionati in Anexa- Instructiune de debitare directa- si ale caror mandate nu fusesera anterior revocate de catre Platitor.

Instructiunile de debitare directa pentru contul Platitorului deschis la Banca introduse in casa de compensare automata dupa data la care renuntarea la prezentul mandat devine efectiva vor fi refuzate de catre Banca.

6.4. In cazul neindeplinirii sau al indeplinirii necorespunzatoare, in mod culpabil, a obligatiilor sale stabilite potrivit prezentului mandat si Regulamentului de catre oricare dintre parti, cealalta parte poate considera prezentul contract ca fiind reziliat de plin drept, fara punere in intarziere si fara a fi necesara indeplinirea prealabila a nici unei alte formalitati judiciare sau extrajudiciare. Totusi, partea care invoca incetarea contractului in acest mod, va notifica in scris acest lucru celeilalte parti, rezilierea contractului devenind efectiva la data la care originalul notificarii de reziliere se considera primit

Instructiunile de debitare directa deja introduse in casa de compensare automata la data la care rezilierea prezentului contract devine efectiva potrivit alineatului precedent, vor fi executate Banca in conditiile prevazute de prezentul mandat.

6.5. Prezentul Angajament inceteaza de asemenea in urmatoarele cazuri, oricare ar surveni mai intai:

- incetarea relatiei de deschidere de cont existente intre Banca si Platitor;
- deschiderea procedurii reorganizarii judiciare si a falimentului cu privire la Platitor

6.6. In cazul incetarii prezentului contract prin oricare dintre modalitatile mai sus prevazute anterior expirarii termenului in care Platitorul poate formula catre Banca o solicitare de rambursare potrivit art. 4.13. de mai sus si Regulamentului, orice pretentie de returnare a unei sume debitate direct din contul Platitorului va fi solutionata potrivit legislatiei in vigoare, fara aplicarea prevederilor Regulamentului referitoare la returnare.

## **7. Obligatia de pastrare a confidentialitatii**

7.1. Partile se obliga sa pastreze confidentialitatea cu privire la prezentul contract, inclusiv cu privire la identitatea Beneficiarilor si la detaliile platilor, in conformitate cu legile aplicabile privind secretul bancar si protectia datelor cu caracter personal. Aceasta obligatie va subsista si dupa incetarea prezentului contract, pe termen nelimitat.

Nu vor fi considerate informatii confidentiale urmatoarele tipuri de date/informatii:

- e) date/informatii general cunoscute publicului in alt mod decat ca urmare a incalcarii prezentului contract; sau
- f) date/informatii aflate deja in posesia partilor, fara a fi fost impusa vreo obligatie de confidentialitate cu privire la acestea, anterior oricarei incalcarii a obligatiei de pastrare a confidentialitatii asumata prin prezentul contract; sau
- g) date/informatii care sunt sau au fost aduse in mod legal la cunostinta partilor de catre o persoana care este in mod legal indreptatita sa le dezvaluie fara rezerva unei obligatii de confidentialitate; sau
- h) date/informatii obtinute ca urmare a prelucrarii in mod independent de catre parti a unor date/informatii ce nu intra sub incidenta obligatiei de pastrare a confidentialitatii asumata prin prezentul contract.

7.2. Banca va putea transmite Beneficiarilor, Institutiei Colectoare implicate si casei de compensare automata orice informatii calificate drept confidentiale potrivit prezentului articol, dar care sunt necesare in vederea executarii instructiunilor de debitare directa si a prezentului

contract, fara a putea fi considerata o incalcare a obligatiei de pastrare a confidentialitatii stabilita prin acest articol si fara a putea atrage responsabilitatea Bancii.

7.3. Platitorul consimte la transmiterea catre Beneficiar, Institutia Colectoare si/sau casa de compensare automata a oricaror date si informatii cu caracter personal care pot fi continute in mandatul de debitare directa.

## **8. Alte prevederi**

8.1. Partile nu vor putea cesiona, nova sau in alt fel transmite drepturile si obligatiile lor derivand din prezentul contract decat cu acordul prealabil al celeilalte parti.

8.2. Pentru prestarea serviciilor oferite in temeiul prezentului contract, Banca va percepe Platitorului un comision prevazut in Decizia de comisioane, comunicata potrivit Conditiiilor Generale de Afaceri.

Comisioanele aferente platilor efectuate in temeiul prezentului mandat prin debitare directa vor fi comisioanele standard ale Bancii.

In cazul in care disponibilul existent in contul Platitorului la data decontarii instructiunii de debitare directa este insuficient pentru a acoperi inclusiv quantumul comisioanelor de transfer, Platitorul va rambursa de indata Bancii suma corespunzatoare respectivelor comisioane, impreuna cu o dobanda penalizatoare stabilita de Banca.

8.3. Exceptand cazurile in care se prevede in mod expres altfel in prezentul contract, orice cerere sau notificare decurgand din prezentul contract va fi realizata in scris si va putea fi remisa personal ori transmisa prin fax sau scrisoare cu confirmare de primire, la ultima adresa cunoscuta a destinatarului. Astfel de notificari vor fi considerate primite:

- la data predarii, daca au fost remise personal;
- la data mentionata pe „Confirmarea de primire” in posesia expeditorului, daca au fost trimise prin scrisoare cu confirmare de primire, inclusiv in cazul in care scrisoarea este returnata expeditorului, sau la data mentionata pe plic la returnarea scrisorii recomandate, dupa caz;
- la data mentionata pe confirmarea de primire emisa de aparatul fax al expeditorului, daca au fost transmise prin fax.

8.4. Prevederile prezentului contract se completeaza cu prevederile Conditiiilor Generale de Afaceri ale BANCII TRANSILVANIA S.A..

8.5. Prezentul contract este guvernata de legea romana. Partile convin ca orice disputa derivata din incheierea si/sau executarea prezentului contract, nesolutionata pe cale amiabila, va fi inaintata spre judecata instantelor judecatoresti romane competente.

8.6. Clientul a fost informat ca are posibilitatea de a se adresa Bancii Nationale a Romaniei in vederea medierii disputelor privind serviciile de plata.

Datele de identificare ale autoritatii de supraveghere: Banca Nationala a Romaniei, avand sediul in Bucuresti, str. Lipscani nr. 25, Sect. 3, Cod 030031.

8.7. Prin semnarea prezentului contract, Platitorul declara ca a fost informat cu privire la conditiile contractului, dupa cum urmeaza:

Am luat la cunostinta de informatiile prezente in Contractul de plata prin Direct Debit Interbancar cu 15 zile inainte de semnarea contractului, anume la data de \_\_\_\_\_;

Am luat cunostinta de informatiile prezente in Contractul de plata prin Direct Debit Interbancar cu mai putin de 15 zile anterior semnarii contractului, insa ma declar de acord cu reducerea perioadei de informare de 15 zile.

Anexele 1- Instructiune de debitare directa si 2- Cerere de rambursare - fac parte integranta din prezentul Angajament.

Prezentul Contract s-a semnat astazi, ....., in....., in 2 (doua) exemplare originale in limba romana, cate unul pentru fiecare parte.

Sectiunile Anexei Instructiune de debitare directa se semneaza in 3 (trei) exemplare originale in limba romana, unul pentru Platitor, unul pentru Banca si unul pentru Beneficiar.

Pentru si in numele  
Bancii

Pentru si in numele  
Platitorului

\_\_\_\_\_  
Numele:

Functia:

\_\_\_\_\_  
Numele:

Functia:

\_\_\_\_\_  
Numele:

Functia:

\_\_\_\_\_  
Numele:

Functia:

#### *Anexa 4.2*

#### **Anexa la Mandatul de plata prin direct debit interbancar**

#### **Cerere de rambursare a unei sume aferente unei instructiuni de debitare directa**

Subsemnatul/Subsemnata (Noi) \_\_\_\_\_ calitate de reprezentant legal/  
imputernicit al Platitorului S.C. \_\_\_\_\_ declar (declaram) urmatoarele in  
legatura cu o instructiune de debitare directa trasa in favoarea Beneficiarului \_\_\_\_\_ in  
suma de \_\_\_\_\_ RON trasa asupra contului nostru cu codul IBAN asociat \_\_\_\_\_  
la data de \_\_\_\_\_:

Instructiunea de debitare directa mai sus mentionata nu a fost procesata in conformitate cu mandatul de plata prin direct debit intrabancar al Platitorului sau cu instructiunea de debitare directa a Beneficiarului.

Mandatul de plata prin direct debit intrabancar al platitorului a fost revocat si comunicarea acestei revocari a fost transmisa catre BANCA TRANSILVANIA S.A. inaintea datei introducerii instructiunii de debitare directa in Casa de Compensare Automata.

Subsemnatul/Subsemnata (Noi) \_\_\_\_\_ nu am (nu avem) un Mandat de plata prin direct debit intrabancar sau alt contract pentru instructiuni de debitare directa cu Beneficiarul \_\_\_\_\_ si nu am autorizat niciodata Beneficiarul \_\_\_\_\_ sa traga instructiunea de debitare directa mentionata asupra contului meu (nostru).

Altele (va rugam specificati) :

Subsemnatul/Subsemnata (Noi) garantez (garantam) ca nu am pretins si nici nu am primit pana in prezent vreo returnare direct de la Beneficiar in legatura cu instructiunea de debitare directa mentionata.

Subsemnatul/Subsemnata (Noi) permit (permitem) BANCA TRANSILVANIA S.A. sa transmita prezenta declaratie Beneficiarului \_\_\_\_\_ si Instructiei Colectoare care actioneaza in numele acestuia.

Subsemnatul/Subsemnata (Noi) declar (declaram) ca am formulat prezenta declaratie in mod constient si ca cele declarate sunt adevarate.

Pentru si in numele:

**Platitorului**

\_\_\_\_\_  
Numele:

Functia:

**BANCA TRANSILVANIA S.A.**

\_\_\_\_\_  
Numele:

Functia:

Data:

\_\_\_\_\_  
Numele:

Functia:

ANEXA \_\_ LA MANDATUL DE DEBITARE DIRECTA

Subscrisa, \_\_\_\_\_, adresa \_\_\_\_\_, cod unic de inregistrare/CNP \_\_\_\_\_,

in calitate de Platitor, Autorizez Beneficiarul sa emita

instructiuni de debitare  
directa

asupra contului denominat in RON identificat prin codul IBAN  
deschis la BANCA TRANSILVANIA S.A., COD BIC BTRLRO22  
in favoarea contului denominat in RON identificat prin codul  
IBAN

Platitor:

Beneficiar

:

Institutia Colectoare/cod BIC

(identificator Beneficiar)

Fara limita maxima/ Cu limita maxima de

RON

Data:

Emis de:

.....  
Semnatura reprezentantului Bancii

.....  
Semnatura si stampila Platitorului

ANEXA 1\_\_ LA MANDATUL DE DEBITARE DIRECTA

Subscrisa, \_\_\_\_\_, adresa \_\_\_\_\_, cod unic de inregistrare/CNP \_\_\_\_\_,

in calitate de Platitor, Autorizez Beneficiarul sa emita

instructiuni de debitare  
directa

asupra contului denominat in RON identificat prin codul IBAN  
deschis la BANCA TRANSILVANIA S.A., COD BIC BTRLRO22  
in favoarea contului denominat in RON identificat prin codul  
IBAN

Platitor:

Beneficiar

:

Institutia Colectoare/cod BIC

(identificator Beneficiar)

Fara limita maxima/ Cu limita maxima de

RON

Data:

Emis de:

.....  
Semnatura reprezentantului Bancii

.....  
Semnatura si stampila Platitorului

