



Diferențe majore între

**Schema SEPA de Bază pentru Debitul Direct (*SEPA Core Direct Debit Scheme*)
și**

Schema SEPA B2B pentru Debitul Direct (*SEPA B2B Direct Debit Scheme*)

Prezenta anexă dă o vedere generală a Diferențelor majore între Schema SEPA de Bază pentru Debitul Direct (*SEPA Core Direct Debit Scheme*) și Schema SEPA B2B pentru Debitul Direct (*SEPA B2B Direct Debit Scheme*). Nu reflectă în detaliu toate Diferențele din regulile celor două Seturi de Reguli. Prezenta anexă nu are precedență în fața conținutului oricăruia dintre Schemele de Reguli.

Aspect	Schema de Bază	Schema B2B
1. Cu privire la dreptul de restituire al Debitorului		
1.1 Dreptul de restituire în cazul unei Încasări autorizate	Debitorul are dreptul să obțină o Restituire a unei Încasări autorizate printr-o solicitare la Banca Debitorului în timpul unei perioade de opt săptămâni după debitare.	Debitorul nu este îndreptățit să obțină o Restituire a unei Încasări autorizate.
1.2 Dreptul la restituire în cazul unei Încasări neautorizate	Debitorul are dreptul să obțină o Restituire a unei Încasări neautorizate printr-o solicitare la Banca Debitorului în timpul unei perioade de treisprezece luni după debitare	Debitorul este îndreptățit să obțină o Restituire a unei Încasări Neautorizate prin solicitare la Banca Debitorului în timpul unei perioade de treisprezece luni după ce a fost debitat, atunci când consideră că Încasarea nu este acoperită de un Mandat B2B.
1.3 Banca Debitorului poate recupera restituirea plătită Debitorului de la Banca Creditorului	Băncii Debitorului i se permite să acționeze ca atare.	Băncii Debitorului nu i se permite să recupereze Restituirea plătită Debitorului de la Banca Creditorului
1.4 Banca Creditorului poate recupera restituirea decontată cu Banca Debitorului de la Creditor	Băncii Creditorului i se permite să acționeze ca atare	În afara scopului Schemei deoarece dreptul la Restituire al Debitorului se aplică doar relației între Debitor și Banca Debitorului.
2. Calendarul Încasărilor (time-line)		
2.1 Refuzul unei Încasări	Debitorul poate, înainte de Decontare, să inițieze un Refuz (<i>Refusal</i>), solicitând Băncii Debitorului să nu plătească o Încasare. Acest Refuz (<i>Refusal</i>) poate fi tratat înainte de decontarea interbancară, generând o Respingere (<i>Reject</i>), sau după Decontare, generând o Returnare (<i>Return</i>).	Debitorul poate, înainte de Decontare, să inițieze un Refuz (<i>Refusal</i>), solicitând Băncii Debitorului să nu plătească o Încasare. Acest Refuz (<i>Refusal</i>) trebuie să fie tratat înainte de decontarea interbancară, generând o Respingere (<i>Reject</i>), sau după Decontare, de preferință la data de plată, generând o Returnare (<i>Return</i>).
2.2 Ultima zi pentru Banca Debitorului de a primi Încasările	Orice Încasare trebuie să fie primită cel mai târziu cu o Zi Lucrătoare Interbancară (<i>Inter-Bank Business Day</i>) înaintea Datei Scadenței (<i>Due Date</i>) și nu mai devreme de 14 Zile Calendaristice înaintea Datei Scadenței (<i>Due Date</i>).	Orice Încasare trebuie să fie primită cel mai târziu cu o Zi Lucrătoare Interbancară (<i>Inter-Bank Business Day</i>) înaintea Datei Scadenței (<i>Due Date</i>) și nu mai devreme de 14 Zile Calendaristice înaintea Datei Scadenței (<i>Due Date</i>).

2.3 Ultima zi pentru Returnarea (Return) unei Încasări	Ultima zi pentru Decontarea Returnării (<i>Return</i>) unei Încasări este cu cinci Zile Lucrătoare Interbancare (<i>Inter-Bank Business Days</i>) după Data Decontării Încasării.	Ultima zi pentru Decontarea Returnării (<i>Return</i>) Încasării este cu două Zile Lucrătoare Interbancare (<i>Inter-Bank Business Days</i>) după Data Decontării Încasării.
3. Verificarea de către Banca Debitorului		
3.1 Obligații de verificare	Pentru fiecare Încasare prezentată, Banca Debitorului trebuie să debiteze contul Debitorului dacă statutul contului permite acest lucru. Mai poate opta să ofere AOS către Debitori, dar nu este obligată să facă acest lucru de către Schemă.	Datorită absenței dreptului de restituire și potențial a sumelor mari implicate, Banca Debitorului este obligată să obțină confirmarea de la Debitor privind datele Mandatului B2B primit ca parte a Încasării prezentate, înainte de a debita contul Debitorului.
3.2 Obligația de a stoca Instrucțiunile	Banca Debitorului poate opta să ofere AOS Debitorilor săi, dar nu este obligată să o facă de către Schemă.	Cu scopul de a executa această verificare, Banca Debitorului trebuie să stocheze datele Mandatelor confirmate de către Debitor și Instrucțiunile aferente date de către Debitor, cu scopul de a utiliza aceste date și Instrucțiunile aferente pentru verificarea fiecărei Încasări succesive prezentate.
3.3 Nevoia de a informa Banca Debitorului privitor la anulările de Mandate	Nu este prezentă nici o regulă a Schemei	Anularea unui Mandat se efectuează între Creditor și Debitor. Banca Debitorului trebuie să includă în condițiile B2B cu Clienții ei Corporatiști obligația Debitorului de a informa Banca Debitorului cu privire la anularea unui Mandat, astfel încât Banca Debitorului să-și poată actualiza Instrucțiunile stocate pentru respingerea încasărilor neautorizate.
4. Accesul Debitorilor la Schemă		
4.1 Cerințele Directivei Serviciilor de Plăți	Nu există prevederi în Directiva Serviciilor de Plăți deoarece Schema furnizează un drept la restituire al Debitorilor	Cu scopul de a avea acces la Schemă, Clienților persoane juridice în rolul de Debitor trebuie să li se permită de către legea națională aplicabilă să opteze pentru renunțarea la dreptul de Restituire (<i>Refund</i>) definit de lege

4.2 Accesul Debitorilor	Schema tratează atât persoanele juridice, cât și cele fizice ca potențiali utilizatori.	Debitorul trebuie să fie un non-consumator și trebuie să i se permită de legea națională aplicabilă să opteze pentru renunțarea la dreptul de restituire (<i>refund</i>) definit de lege.
5. Standardele utilizate	7.1.5	7.1.6
5.1 Standardele XML	Toate seturile de date și atributele sunt identice, cu excepția: <ul style="list-style-type: none"> • Codului de identificare a Schemei (=de Bază) • Referințelor din Setul de Reguli privind Restituirile 	Toate seturile de date și atributele sunt identice, cu excepția: <ul style="list-style-type: none"> • Codului de identificare a Schemei (=B2B) • Majoritatea Referințelor în Setul de Reguli privind Restituirile sunt scoase.
5.2 Referințele la descrierile a unul dintre următoarele tipuri: PR-XX, PT-XX, DS-XX și AT-XX.	Același element este identificat cu același număr de identificare ca și în celălalt Set de Reguli	Același element este identificat cu același număr de identificare ca și în celălalt Set de Reguli