

	CSP_SDDRUM_A42_V3.2 Convenția Scheme Naționale de Plăți SDDRUM Anexa 4.2 Norma tehnica formular emitere mandat	Exemplar nr: 1 Data aprobării: 31 august 2015
---	--	---

Norma tehnica formular emitere mandat SEPA Direct Debit

I. Istoric Document

Data	Autor	Versiune	Descrierea modificarii*
29.02.2016	ARB - DAS	V 3.0	
31.08.2016	ARB - DAS	V 3.1	
12.12.2016	ARB - DAS	V 3.2	- Adaugare verso formular initiere mandat mentiune aferenta codului de identificare la beneficiar cf CSP_CHGR_30082016 - Actualizare template/numerotare document

* modificarile versiunii curente vor fi cu albastru

II. Revizuit

Nume	Funcție
Comisie Decontari	n/a

III. Dimensiunea mandatului si a spatiilor de completat

1. Formatul mandatului este A4 .
2. Mandatul este compus din 6 ZONE delimitate de un chenar alcatuit din linii duble la o distanta de 1 mm . Mandatul are urmatoarele dimensiuni: lungime - 187 mm, inaltime - 288 mm. Toate liniile utilizate pentru demarcarea celor 6 ZONE si a chenarului vor fi de culoare rosu de slaba intensitate, (efect vizual - roz accentuat) si nu vor depasi grosimea de jumatate de milimetru.
Fontul utilizat pentru inscrierile urmatoarelor zone : Zona 2 DETALII MANDAT; Zona 3 DETALII PLĂTITOR (DEBITOR)si Zona 4 DETALII BENEFICIAR (CREDITOR) este Arimo 12 , Bold. Fontul utilizat pentru denumirea campurilor este Arimo 10, Bold. Fontul utilizat pentru inscrierile din Zona 6 este Arimo10 .
Detalii aferente completarii mandatului sunt mentionate pe verso formularului , inscrieri, fontArimo 12, conform Anexei 2 – parte integranta din prezentul document.
3. Spatiul de la chenar pana la marginea mandatului are urmatoarele dimensiuni: lateral dreapta si stanga : 11.5 mm, partea inferioara si superioara 4.5 mm.
4. Abaterile in plus sau in minus nu pot depasi 1 mm.
5. Spatiile de completat sunt formate din casete semideschise, de 5 mm lungime, fiecare. Liniile care delimiteaza casetele semideschise au inaltimea de 2,5 mm.
6. Spatiile vor fi completate cu urmatoarele caractere latine :
a b c d e f g h i j k l m n o p q r s t u v w x y z
A B C D E F G H I J K L M N O P Q R S T U V W X Y Z
0123456789
/ - ? : () . , ' +
Space

IV. Ancore

1. Toate dimensiunile orizontale sunt masurate de la ancora din dreapta a fetei mandatului cunoscuta sub denumirea de ancora lateral dreapta .
Toate dimensiunile verticale sunt masurate de la ancora de jos a fetei mandatului cunoscuta sub denumirea de ancora inferioara .
2. Este obligatorie pastrarea ancorelor astfel incat acestea sa fie utilizate la alinierea documentului in mecanismele automate.
3. Ancorele mandatului, vor avea ca scop pozitionarea si delimitarea, in cadrul suprafetei mandatului, a ariilor cu informatii care pot fi citite si prelucrate cu mijloace electronice. Ancorele

vor avea forma unui coltar (o linie verticala si o linie orizontala unite in extremitatea lor) ". Aceste linii vor avea urmatoarele dimensiuni:

- a.linia verticala: 5 mm lungime, 1 mm grosime;
- b.linia orizontala: 5 mm lungime, 1 mm grosime;

Ancorele sunt pozitionate in extremitatea chenarului si anume :

- a.coltar dreapta sus (coltul din dreapta sus al Zonei 1), la minim 2 mm fata de chenar;
- b.coltar stanga jos (coltul din stanga jos al Zonei 6), la minim 2 mm fata de chenar;

V. Redactarea mandatului

Fata mandatului este alcatuita din zone ale caror amplasari, continut si dimensiuni vor fi realizate in conformitate cu regulile enuntate mai jos.

ZONA 1: alocata pentru elementele de identificare a furnizorului /institutiei de credit platitoare - este intotdeauna plasata in partea superioara a mandatului , are 185 mm lungime, 22 mm inaltime, si cuprinde:

- a. in partea stanga sus - denumirea furnizorului /institutiei de credit platitoare, tiparite obligatoriu cu caractere de minimum 3 mm inaltime; lungime 50 mm si inaltime 10 mm. Optional se poate adauga dupa denumire si LOGO furnizor/institutie . Campul nu poate depasi lungime 50 mm si inaltime 15 mm;
- b. in partea dreapta sus – optional se poate adauga codul de bare. Campul nu poate depasi 15 mm inaltime si 110 mm lungime;

TitluL MANDAT SEPA DIRECT DEBIT, in scris cu litere mari va fi pozitionat central in partea inferioara a Zonei 1 la 266 mm de la ancora de jos a mandatului si 124 mm de la ancora din dreapta sus .

ZONA 2: alocata pentru DETALII MANDAT are 185 mm lungime , 52 mm inaltime si este compusa din 9 randuri dupa cum urmeaza:

- Randul 1 este alcatuit din DETALII MANDAT, in scris cu litere mari ,la 259 mm de la ancora de jos a mandatului.
- Randul 2 – rubrica SCHEMA in scris cu litere mari ,la 253 mm de la ancora de jos a mandatului este alcatuita din 3 optiuni de marcat in forma de patrat cu dimensiuni de 3 mm lungime si 3 mm inaltime si anume :

- a.primul patrat este insotit de textul “CORE Persoană fizică” - primul cuvânt din in scris este cu litere mari, urmat de doua cuvinte cu litere mici si trebuie sa inceapa la 148 mm de la ancora din dreapta si 253 mm de la ancora de jos a mandatului;
- b.al doilea patrat este insotit de textul “CORE Persoană juridică” - primul cuvânt din in scris cu litere mari, urmat de doua cuvinte cu litere mici si trebuie sa inceapa la 98 mm de la ancora din dreapta si 253 mm de la ancora de jos a mandatului;

c. al treilea patrat este insotit de textul “B2B Persoana juridica” - prima abreviere din in scris cu litere mari, urmat de doua cuvinte cu litere mici si trebuie sa inceapa la 49 mm de la ancora din dreapta si 253 mm de la ancora de jos a mandatului;

- Randul 3 – este alcatuit din REFERINTĂ MANDAT, in scris cu litere mari la 248 mm de la ancora de jos a mandatului.
- Randul 4 –contine 35 spatii de completat cu carcatere alphanumerice. Rubrica trebuie sa inceapa la 176 mm de la ancora din dreapta si 241 mm de la ancora de jos a mandatului.
- Randul 5 - este format din in scrisul TIP PLATĂ - litere mari la 236 mm de la ancora de jos a mandatului, urmat de doua optiuni de marcat in forma de patrat cu dimensiuni de 3 mm lungime si 3 mm inaltime si anume:

a. primul patrat este insoit de textul “SINGULARĂ” - in scris cu litere mari si trebuie sa inceapa la 148 mm de la ancora din dreapta si 236 mm de la ancora de jos a mandatului;

b. al doilea patrat este insotit de textul “RECURENTĂ” - in scris cu litere mari si trebuie sa inceapa la 98 mm de la ancora lateral dreapta 236 mm de la ancora de jos a mandatului;

- Randul 6 – este alcatuit din in scrisul SUMĂ /VALUTĂ (obligatorie doar pentru persoanele fizice) -primele doua cuvinte ale in scrisului sunt cu litere mari, urmatoarele 5 cuvinte din paranteza fiind cu litere mici , la 230 mm de la ancora de jos a mandatului.
- Randul 7 – este alcatuit din in scrisul FIXĂ - litere mari, urmat de un grup de 15 spatii de completat cu carcatere numerice (pentru suma) , un grup de 2 spatii de completat cu carcatere numerice (pentru zecimale) si un grup de 3 spatii de completat cu caractere alfabetice, pentru moneda . Rubrica trebuie sa inceapa la 144 mm de la ancora din dreapta si 223 mm de la ancora de jos a mandatului.
- Randul 8 – este alcatuit din in scrisul LIMITĂ MAXIMĂ - litere mari - urmat de un grup de 15 spatii de completat cu carcatere numerice (pentru suma) , un grup de 2 spatii de completat cu carcatere numerice (pentru zecimale) si un grup de 3 spatii de completat cu caractere alfabetice pentru moneda. Lungimea fiecarui spatiu este de 5 mm. Rubrica trebuie sa inceapa la 144 mm de la ancora din dreapta si 218 mm de la ancora de jos a mandatului.
- Randul 9 – este alcatuit din in scrisul VALIDITATE litere mici la 216 mm de la ancora de jos a mandatului si urmatoarele rubrici de completat:

a. rubrica Data primei colectari - litere mici - este in formatul zi-luna-an (ZZ/LL/AAAA) incepand de la 144 mm de la ancora din dreapta si 212 mm de la ancora de jos;

b.rubrica Data ultimei colectari - litere mici- este in formatul zi-luna-an (ZZ/LL/AAAA) incepand de la 51 mm de la ancora din dreapta si 212 mm de la ancora de jos;

ZONA 3 alocata pentru DETALII PLĂTITOR (DEBITOR), lungime 185 mm , inaltime 78 mm este alcatuita din 15 randuri dupa cum urmeaza :

- Randul 1 – este alcatuit din inscrisul DETALII PLĂTITOR (DEBITOR) litere mari, ultimul cuvand fiind in paranteze la 206 mm de la ancora de jos a mandatului.
- Randul 2 – este alcatuit din rubrica IBAN - inscris cu litere mari, urmat de un grup de 24 spatii de completat cu caractere alphanumerice incepand de la 171 mm ancora din dreapta si 200 mm ancora de jos.
- Randul 3 – este alcatuit din rubrica BANCA - inscris cu litere mari, urmat de un grup de 11 spatii de completat cu caractere alphanumerice incepnd de la 166 mm ancora din dreapta si 194 mm ancora de jos.
- Randul 4 este alcatuit din rubrica DENUMIRE/NUME - inscris cu litere mari, urmat de un grup de 30 spatii de completat cu caractere alphanumerice incepand de la 151 mm ancora din dreapta si 188 mm ancora de jos.
- Randul 5 - este alcatuit din 37 spatii de completat cu caractere alphanumerice, aflat la o distanta de 182 mm de la ancora de jos .Acest rand este parte componenta din rubrica DENUMIRE/NUME.
- Randul 6– este alcatuit din rubrica CUI/CNP - inscris cu litere mari, urmat de un grup de 13 spatii de completat cu caractere numerice incepand de la 166 mm ancora din dreapta si 176 mm ancora de jos.
- Randul 7– este alcatuit din rubrica ADRESA (stradă,oraș,) – primul cuvand din inscris cu litere mari, urmat de trei cuvinte cu litere mici si de un grup de 27 spatii de completat cu caractere aphhanumerice incepand de la 136 mm ancora din dreapta si 170 mm ancora de jos.
- Randul 8 - este alcatuit din 37 spatii de completat cu caractere alphanumerice , aflat la o distanta de 165 mm de la ancora de jos Acest rand este parte integranta din rubrica ADRESA.
- Randul 9 - este alcatuit din 37 spatii de completat cu caractere alphanumerice , aflat la o distanta de 159 mm de la ancora de jos. Acest rand este parte integranta din rubrica ADRESA.
- Randul 10 - este alcatuit din rubrica COD POȘTAL - inscris cu litere mari, urmat de 7 spatii de completat cu caractere numerice, incepand de la 156 mm ancora din dreapta si 153 mm ancora de jos si din rubrica COD ȚARĂ inscris cu litere mari, urmat de 2 spatii de completat cu caractere alfabetice, incepand de la 71 ancora din dreapta si 153 mm ancora de jos.

- Randul 11 - este alcatuit din rubrica **PERSOANA ÎN NUMELE CĂREIA SE FACE PLATA** - in scris cu litere mari, urmat de 20 spații de completat cu caractere alfabetice, începând de la 101 mm ancora din dreapta și 147 mm ancora de jos.
- Randul 12 - este alcatuit din 37 spații de completat cu caractere alfanumerice , aflat la o distanță de 142 mm de la ancora de jos .Acest rand este parte integrantă din rubrica **PERSOANA ÎN NUMELE CĂREIA SE FACE PLATA**.
- Randul 13 - este alcatuit din rubrica **COD IDENTIFICARE LA BENEFICIAR (CREDITOR)** (ex. Cod abonat,cod client,simbol variabil, nr.contrat,etc) la 138 mm de la ancora de jos a mandatului . Primele 5 cuvinte din in scris sunt cu litere mari, al cincilea cuvânt este în paranteze. Următoarele zece cuvinte sunt cu litere mici, de asemenea în paranteze.
- Randul 14 - este alcatuit din 35 spații de completat cu caractere alfanumerice , aflat la o distanță de 133 mm de la ancora de jos. Acest rand este parte integrantă din rubrica **COD IDENTIFICARE LA BENEFICIAR (CREDITOR)**.

ZONA 4 alocată pentru **DETALII BENEFICIAR (CREDITOR)**,lungime 185 mm , 78 mm înălțime , este compusă din 14 rânduri după cum urmează:

- Randul 1 – este alcatuit din in scrisul **DETALII BENEFICIAR (CREDITOR)** litere mari ultimul cuvânt fiind în paranteze , la 127 mm de la ancora de jos a mandatului.
- Randul 2 - este alcatuit din rubrica **IDENTIFICATOR CREDITOR** - in scris cu litere mari, la 121 mm de la ancora de jos a mandatului.
- Randul 3 - este alcatuit din 20 spații de completat conform algoritm Creditor ID începând de la 114 mm ancora de jos . Acest rand este parte integrantă din rubrica **IDENTIFICATOR CREDITOR**.
- Randul 4 - este alcatuit din rubrica **DENUMIRE/NUME** - in scris cu litere mari, urmat de un grup de 30 spații de completat cu caractere alfanumerice începând de la 151 mm ancora din dreapta și 108 mm ancora de jos.
- Randul 5 - este alcatuit din 37 spații de completat cu caractere alfanumerice cu o distanță de la 103 mm ancora de jos Acest rand este parte integrantă din rubrica **DENUMIRE/NUME**.
- Randul 6 - este alcatuit din rubrica **CUI** - in scris cu litere mari, urmat de un grup de 13 spații de completat cu caractere numerice începând de la 176 mm ancora din dreapta și 97 mm ancora de jos.

- Randul 7- este alcatuit din rubrica ADRESA (stradă,oraş- primul cuvânt din inscripţie cu litere mari, urmat de trei cuvinte cu litere mici, în paranteze şi de un grup de 27 spaţii de completat cu caractere alfanumerice începând de la 136 mm ancora din dreapta şi 91 mm ancora de jos.
- Randul 8 - este alcatuit din 37 spaţii de completat cu caractere alfanumerice cu o distanţă de la 85 mm ancora de jos Acest rând este parte integrantă din rubrica ADRESA.
- Randul 9 - este alcatuit din 37 spaţii de completat cu caractere alfanumerice cu o distanţă de la 80 mm ancora de jos Acest rând este parte integrantă din rubrica ADRESA.
- Randul 10 - este alcatuit din rubrica COD POŞTAL - înscris cu litere mari, urmat de 7 spaţii de completat cu caractere numerice, începând de la 156 mm ancora din dreapta şi 74 mm ancora de jos şi din rubrica COD ŢARĂ înscris cu litere mari, urmat de 2 spaţii de completat cu caractere alfabetice începând de la 71 mm ancora din dreapta şi 74 mm ancora de jos.
- Randul 11 - este alcatuit din rubrica PERSOANA CARE ÎNCASEAZĂ (BENEFICIARUL FINAL)- înscris format din cinci cuvinte cu litere mari , ultimile două fiind în paranteze urmat de 18 spaţii de completat cu caractere alfanumerice, începând de la 91 mm ancora din dreapta şi 69 mm ancora de jos.
- Randul 12 - este alcatuit din 37 spaţii de completat cu caractere alfanumerice cu o distanţă de la 63 mm ancora de jos Acest rând este parte integrantă din rubrica rubrica PERSOANA CARE ÎNCASEAZĂ (BENEFICIARUL FINAL).
- Randul 13 - este alcatuit din rubrica COD IDENTIFICARE AL BENEFICIARULUI FINAL- înscris format din cinci cuvinte cu litere mari, la 59 mm de la ancora de jos a mandatului.
- Randul 14 - este alcatuit din 35 spaţii de completat cu caractere alfanumerice cu o distanţă de la 54 mm ancora de jos Acest rând este parte integrantă din rubrica COD IDENTIFICARE AL BENEFICIARULUI FINAL.

ZONA 5 alocată pentru DATA SEMNĂTURII şi SEMNATURĂ PLĂTITOR(DEBITOR) are 185 mm lăţime, 16 mm înălţime şi este compusă din 2 rânduri după cum urmează:

- Randul 1 - este alcatuit din inscripţia DATA SEMNĂTURII şi inscripţia SEMNATURĂ PLĂTITOR(DEBITOR) litere mari , la 48 mm de la ancora de jos a mandatului.
- Randul 2 - este alcatuit din 8 spaţii de completat în formatul zi-lună-an (ZZ/LL/AAAA) la 36 mm de la ancora de jos şi un spaţiu alocat pentru semnătura platitorului de 70 mm lungime şi 12 mm înălţime, începând de la 71 mm de la ancora din dreapta şi 36 mm de la ancora de jos. Semnătura olografă a platitorului nu va putea depăşi spaţiul delimitat de acest dreptunghi şi nu se va suprapune cu informaţiile din ZONA 5.

ZONA 6 lungime 185 mm inaltime 34 mm este alocata pentru detalii ce trebuie aduse la cunostiinta platitorului va fi completata conform Anexei 1 , parte integranta a prezentului document.

Anexa 1

NUME și LOGO	COD DE BARE
MANDAT SEPA DIRECT DEBIT	
DETALII MANDAT SCHEMĂ: ☐ CORE Persoană fizică ☐ CORE Persoană juridică ☐ B2B Persoană juridică REFERINȚĂ MANDAT*: _____ TIP PLATĂ*: ☐ SINGULARĂ ☐ RECURENTĂ SUMĂ / VALUTĂ (obligatorie doar pentru persoanele fizice): FIXĂ: _____ LIMITA MAXIMĂ: _____ Validitate: Data primei colectări: ____/____/____ Data ultimei colectări: ____/____/____	
DETALII PLĂTITOR (DEBITOR) IBAN*: R O _____ BANCA: _____ DENUMIRE / NUME*: _____ CUI/CNP*: _____ ADRESA* (stradă, oraș): _____ COD POȘTAL*: _____ COD ȚARĂ*: ____ PERSOANA ÎN NUMELE CĂREIA SE FACE PLATA: _____ COD IDENTIFICARE LA BENEFICIAR (CREDITOR) (ex: cod abonat, cod client, simbol variabil, nr. contract, etc): _____	
DETALII BENEFICIAR (CREDITOR) IDENTIFICATOR CREDITOR*: R O _____ Z Z Z _____ DENUMIRE / NUME*: _____ CUI*: _____ ADRESA* (stradă, oraș): _____ COD POȘTAL*: _____ COD ȚARĂ*: ____ PERSOANA CARE ÎNCASEAZĂ (BENEFICIARUL FINAL): _____ COD IDENTIFICARE AL BENEFICIARULUI FINAL: _____	
DATA SEMNĂTURII*: ____/____/____	SEMNĂTURĂ PLĂTITOR (DEBITOR)*: _____
Notă: Drepturile dumneavoastră, inclusiv cele referitoare la prelucrarea datelor cu caracter personal, sunt prevăzute în termenii și condițiile încheiate cu Banca. Câmpurile marcate cu ** se completează obligatoriu. Prin semnarea mandatului, vă exprimați consimțământul pentru: 1) plată, acordând o autorizare permanentă, dar revocabilă, Creditorului indicat pentru a emite instrucțiuni de debitare directă asupra contului dumneavoastră completat în formular, și Băncii pentru a vă debita contul în conformitate cu datele prevăzute în instrucțiunile de debitare directă emise de Beneficiar (Creditor); 2) prelucrarea, prin oricare dintre mijloacele prevăzute de legislația aplicabilă, a datelor dumneavoastră cu caracter personal de către Bancă, Beneficiar, banca Beneficiarului, TRANSFOND S.A., în scopul furnizării produsului și procesării operațiunilor de debitare directă.	

VERSO

SCHEMA:

În cazul persoanelor juridice, se bifează una dintre cele două opțiuni B2B Persoană juridică sau CORE Persoană juridică, în funcție de tipul Schemei de Debitare Directă pentru care aceasta optează în calitate de plătitor (debitor) și în conformitate cu specificul relațiilor de plată dintre aceasta și beneficiar (creditor). În cazul persoanelor fizice, se bifează numai opțiunea CORE Persoană Fizică.

TIP PLATĂ:

Se bifează una dintre cele două opțiuni:

- "SINGULARĂ" atunci când mandatul este emis pentru o singură plată
- "RECURENTĂ" atunci când mandatul este emis pentru cel puțin două plăți.

SUMA:

Se bifează una dintre cele două opțiuni:

- "FIXĂ" atunci când plățile urmează a fi făcute pentru aceeași sumă la fiecare instrucțiune de plată;
- "LIMITA MAXIMĂ" atunci când plătitorul (debitorul) stabilește un plafon maxim pentru efectuarea unei plăți.

VALIDITATE:

- "DATA PRIMEI COLECTĂRI" este data la care va fi acceptată prima instrucțiune de debitare directă în contul plătitorului (debitorului).
- "DATA ULTIMEI COLECTĂRI" este data până la care va fi acceptată ultima instrucțiune de debitare directă în contul plătitorului (debitorului).

BANCA: BIC-ul băncii Debitorului

CUI/CNP: În cazul nerezidenților, se completează cu alt cod de identificare valid (inclusiv NIF)

PERSOANA ÎN NUMELE CĂREIA SE FACE PLATA (PARTEA DE REFERINȚĂ A DEBITORULUI): se completează de către plătitor (debitor), dacă este cazul, cu numele altei persoane decât plătitorul (debitorul) în favoarea căreia acesta acceptă plata.

COD DE IDENTIFICARE LA BENEFICIAR (CREDITOR): se completează obligatoriu atunci când este comunicat de Creditor.

PERSOANA CARE ÎNCASEAZĂ: se completează de către plătitor (debitor), dacă este cazul, cu numele persoanei în favoarea căreia se va efectua încasarea prin intermediul beneficiarului (creditorului).

COD DE IDENTIFICARE AL BENEFICIARULUI FINAL (PARTEA DE REFERINȚĂ A CREDITORULUI): se completează cu codul alocat de beneficiar (creditor) beneficiarului final și este furnizat plătitorului (debitorului) de către creditor.

Ca parte a drepturilor dumneavoastră, în cazul Schemelor CORE aveți dreptul la o rambursare de la Bancă în conformitate cu termenii și condițiile din acordul semnat cu aceasta. O restituire trebuie solicitată în termen de opt săptămâni de la data debitării contului. În cazul schemei B2B, nu puteți solicita Băncii recuperarea unei sume după ce contul a fost debitat.