

 asociația română a băncilor	CSP_SDDCORE_A23_V5 Convenția Scheme Naționale de Plăți SDDCORE Anexa 2.3 – Lista particularităților adoptate	Exemplar nr: 1 Data aprobării: 31 octombrie 2018
---	--	--

Anexa nr. 2.3. Lista particularităților adoptate

1. Orice referire în schemă la „EPC sau European Payment Council” va fi înlocuită cu „ARB”. Orice referiri la structuri componente ale EPC sau Consiliul de Administrare a Schemelor EPC vor fi de asemenea asimilate structurilor componente ale ARB. Orice referire la Carta EPC va fi de asemenea asimilată „regulilor de administrare” ale ARB.
2. Orice referire în schemă la „Teritoriul SEPA” sau similară va fi înlocuită cu „Teritoriul României”.
3. Schema se aplică exclusiv pentru plățile în monedă națională (lei). Orice referire la „Euro” va fi înlocuită cu „lei”. Orice referire la „eurocenți” va fi înlocuită cu „bani”.
4. Legea belgiană se înlocuiește cu legea română. Orice referire la legea belgiană va fi considerată a fi făcută la legea română.
5. Vor fi aplicate dispozițiile OUG nr. 113/2009 cu modificările ulterioare și reglementările BNR în domeniu.
6. Prevederile cap. 4.5 Descrierea procesului și 4.6 Descrierea etapelor procesului se completează corespunzător cu prevederile cap. 3 din Setul de reguli privind RUM.
7. Formatul și cerințele privind Setul de date prevăzute la Art. 4.7.2. – DS-01 din Schemă sunt înlocuite cu formatul standard de mandat prevăzut în Anexa 4.2.
8. Calendarul zilelor TARGET, așa cum este definit la art. 4.3, este înlocuit cu calendarul zilelor ReGIS.
9. Anexa I – Acordul de aderare la Schema de Debitare Directă de bază SEPA se înlocuiește cu Acordul de aderare pus la dispoziție de Administratorul Schemei de Debitare Directă de bază SEPA-RON.
10. Anexa II - Managementul Riscurilor se înlocuiește de către fiecare Participant cu politicile interne de administrare a riscurilor.
11. Anexa IV - Reguli interne referitoare la managementul Schemei SEPA se înlocuiește cu Regulile interne de Administrare a Schemelor SEPA RON (doc. DAS_RAS_V 5.0).
12. Toate referirile din cuprinsul Schemei la e-Mandate nu se aplică. Aici se includ Anexa VII e-Mandate și Anexa VIII Diferențe majore în Schema de debitare directă de bază SEPA (SEPA Core Direct Debit Scheme) între utilizarea Mandatelor pe suport hârtie și e-Mandate.
13. Prin CSM se înțelege TransFond ca entitate de compensare/decontare.
14. Orice document ce trebuie să fie furnizat conform Setului de Reguli al Schemei de debitare directă de bază SEPA RON va fi redactat în limba română.
15. Versiunile ulterioare ale Schemei de Debitare directă de bază SEPA RON vor fi adoptate în conformitate cu prevederile art. 8 din Convenția privind Schemele Naționale de Plăți.
16. Orice referire din Schemă privind suspendarea calității de participant la Schema de Debitare Directă de bază SEPA RON sau la suspendarea unui contract/convenție este inaplicabilă.
17. În cadrul setului de date DS-05 – Mesajul pentru Respingerea ori Returnarea unei Instrucțiuni sau o Reversare, atributul AT-R6 - Compensația pentru Restituire (Refund) recuperată de către Banca Debitorului de la Banca Creditorului nu se utilizează¹.

¹ Particularitate revizuibilă anual.

 asociația română a băncilor	CSP_SDDCORE_A23_V5 Convenția Scheme Naționale de Plăți SDDCORE Anexa 2.3 – Lista particularităților adoptate	Exemplar nr: 1 Data aprobării: 31 octombrie 2018
---	--	--

Banca Debitorului va rambursa Băncii Creditorului, la simpla cerere, suma aferentă compensației solicitate și încasate în cazul unei utilizări eronate.

18. În cadrul setului de date DS-05 – Mesajul pentru Respingerea ori Returnarea unei Instrucțiuni sau o Reversare atributul AT-R8 - Suma comisionului net interbancar, nu se utilizează.
19. Caracterele utilizate în mesajele din cadrul Schemei sunt cele din Setul de caractere latin, respectiv:

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
 0 1 2 3 4 5 6 7 8 9
 / - ? : () . , ' +
 Space
20. Solicitățile de restituire pentru plățile neautorizate pot fi procesate automat în limita a 8 săptămâni + 1 zi.
21. Acolo unde e cazul, procedurile operaționale incluse în Schema de bază SEPA (Anexa 2.2) urmate de banca debitorului în procesul de restituire se înlocuiesc cu procedurile corespunzătoare reglementate în Setul de reguli RUM (Anexa 4.1).
22. Participanții la scheme se asigură ca, în calitate de banca debitoare, la emiterea mandatului de către clientul propriu, se îndeplinesc condițiile de forma și de fond pentru acceptarea mandatului.
23. Participanții asigură respectarea cut-off time stabilite pentru transmiterea mesajelor (inclusiv cele legate de refuzuri, până în termenul de decontare) așa cum sunt stabilite în documentația TransFond.
24. Modificările la Setul de Reguli impuse de aplicarea prevederilor Directivei UE/2366/2015 privind serviciile de plăți se vor aplica după transpunerea acesteia în legislația națională.
25. Ghidul de implementare Client - Banca se va aplica opțional până la 30.11.2019.