

 asociația română a băncilor	CSP_SDDRUM_A41_V4.0 Convenția Scheme Naționale de Plăți SDDRUM Anexa 4.1 Setul de Reguli privind RUM	Exemplar nr: 1 Data aprobării: 30 octombrie 2018
---	---	---

Setul de Reguli privind **Registrul Unic al Mandatelor**

1. Introducere	3
1.1. Scopul documentului	3
1.2. Documente de referință	3
1.3. Glosar de termeni și abrevieri.....	4
1.4. Context.....	5
2. Arie de cuprindere	6
3. Sistemul de management al mandatelor	6
3.1. Cerințe generale.....	6
3.2. Sistemul de Management al Mandatelor (SMM).....	7
3.3. Accesul la RUM.....	8
3.4. Înrolare Creditori în RUM.....	8
3.5. Stări mandate în RUM.....	10
3.6. Funcționarea RUM	10
3.7. EMITERE / ÎNSCRIERE Mandate SDD.....	11
3.7.1. Creditor Mandate Flow (CMF)	11
3.7.2. Debtor Mandate Flow (DMF)	13
3.8. Modificare informații mandat	14
3.9. Revocare și expirare Mandat.....	19
3.10. Rezervare plajă UMR	22
3.11. Funcționarea AM.....	23
3.12. Accesul la AM	23
3.13. Generarea unui formular	23
4. Formatul datelor și mesajelor utilizate	24
4.1. Formatul mandatului de SDD	24
4.2. Conținutul mandatului de SDD	24
5. Validări	26
5.1. Validări date de mandat în RUM.....	26
5.2. Validări tehnice în RUM:.....	26
5.3. Validări funcționale mesaj mandat nou	27
5.4. Validări funcționale mesaj de modificare mandat.....	27
5.5. Validări funcționale mesaj de revocare mandat	27
5.6. Validarea instrucțiunilor SDD în SENT cu mandatele din RUM.....	28
5.7. Criterii de validare SENT vs RUM	28
5.7.1. La primirea instrucțiunii SDD de la banca colectoare (a Creditorului) în SENT	28
5.7.2. Validări suplimentare a SDD corespunzătoare mandatelor revocate sau modificate.....	30
6. Procesul de migrare și conversia datelor din mandatele istorice în RUM.....	30

1. Introducere

1.1. Scopul documentului

Documentul stabilește modul de emitere, modificare și ștergere a mandatelor de debitare directă, fiind parte componentă a SETULUI DE REGULI AL SCHEMEI DE BAZĂ PENTRU DEBITUL DIRECT SEPA.

1.2. Documente de referință

EPC016-06 Core SEPA Direct Debit Rulebook V5.0 approved	EPC
EPC114-06 Interbank Core Direct Debit Implementation Guidelines V5.0 Approved	EPC
EPC222-07 SEPA Direct Debit B2B Rulebook v3.0 Approved	EPC
EPC301-07 Interbank B2B Direct Debit Implementation Guidelines V3.0 Approved	EPC
EPC296-10SEPA Core Direct Debit Scheme Advance Mandate Information Implementation GuidelinesV7.0 Approved	EPC
EPC315-10SEPA B2B Scheme Advance Mandate Information Implementation GuidelinesV5.0 Approved	EPC
EPC129-09 SEPA B2B Direct Debit Scheme E-Mandate Service Implementation Guidelines V7.0 Approved	EPC
EPC002-09 - SEPA Core Direct Debit Scheme E-Mandate Service Implementation Guidelines V5.0 Approved	EPC
Standardul ISO 20022 v.1	ISO
Documentul de cerințe privind RUM și validarea de către SENT a instrucțiunilor de SEPA Direct Debit prin Registrul Unic al Mandatelor	ARB, TRFD

1.3. Glosar de termeni și abrevieri

Termen, Abreviere	Explicație, Descriere
AM	Aplicatie de generare a UMR/(formular) mandate
AMI	Advanced Mandate Information
AOS	Additional Optional Services (Servicii Adiționale Opționale – SAO) Servicii convenite în cadrul unui grup delimitat de utilizatori participanți SEPA, de obicei, o comunitate națională, care nu sunt parte din setul de reguli al schemelor EPC SCT sau SDD. Aceste servicii sunt disponibile pentru a fi utilizate de către orice bancă participant care dorește să utilizeze acest serviciu și nu ar trebui să influențeze participanții care nu sunt membri ai grupului de utilizatori.
B2B	Vezi “SDD B2B”
Banca declarantă	Bancă a Creditorului care înscrie Creditorul în SMM și prin care SMM transmite toate notificările aferente modificărilor sau revocării mandatelor respectivului Creditor. În accepțiunea RUM, Banca Creditorului este Banca Declaranta a Creditorului. Ulterior înscrierii, Creditorul poate schimba Banca Declarantă prin solicitare transmisă Administratorului SMM (TransFond) prin intermediul unei alte bănci.
CId, CI, CreditorID	Creditor Identifier- Cod de identificare a Creditorului, cod care identifică unic la nivel național (și în spațiul SEPA), un Creditor. ARB, ca entitate de contact a pus la dispoziția Creditorilor și Bancilor acestora un algoritm pentru emiterea unui astfel de cod
CMF	Creditor Mandate Flow – Fluxul de inițiere a mandatului SDD prin Creditor
CORE	Vezi „SDD CORE”
COT	Cut-off time; Termen limită
DebitorID	Cod de identificare a Debitorului
DMF	Debtor Mandate Flow – Fluxul de inițiere a mandatului SDD prin Banca Debitorului
EPC	European Payments Council
FIFO	First In, First Out
FNAL	Ultima IDD conform prevederilor mandatului
IBAN	O versiune extinsă a numărului de cont bancar de bază (BBAN) pentru utilizare internațională prin care să se identifice în mod unic un cont individual la o instituție financiară specifică într-o anumită țară (ISO 13616, EBS 204).
IDD	Instrucțiunea de debitare directă
Mandat	Expresia consimțământului și a autorizării date de către plătitor Creditorului și băncii Debitorului (direct sau indirect prin intermediul Creditorului) prin care se împuternicește Creditorul de a iniția instrucțiuni de debitare directă a unui cont precizat al plătitorului, precum și Banca Debitorului de a respecta (accepta, executa) astfel de instrucțiuni;
MTM	Modul de Transmitere Mandate

Termen, Abreviere	Explicație, Descriere
One off	Mandat sau instrucțiune emis(e) pentru o plată singulară
OOFF	One off
RCUR	Recurent(ă)
RUM	Registru Unic al Mandatelor
SDD	Sepa Direct Debit – Debit direct care respectă standardele SEPA
SDD B2B	Schema de debitare directă Business to Business
SDD CORE	Schema de debitare directă de bază
SENT	Sistemul Electronic cu decontare pe bază Netă administrat de TransFonD
SEPA	Single Euro Payment Area
SMM	Sistem de management al mandatelor. Este compus din RUM și AM
Trunchiere	Procedeu informatic care constă în următoarele operațiuni succesive: a) transpunerea în format electronic a informațiilor relevante de pe mandatul original pe suport hârtie; b) reproducerea imaginii mandatului original pe suport hârtie în format electronic; și c) transmiterea informației electronice obținute prin operațiunile prevăzute la lit. a) și b) către Registrul Unic de Mandate.
UMR	Unique Mandate Reference – Referința unică mandat SDD alocată conform regulilor din acest document.
XML	eXtensible Markup Language
XSD	XML Schema Definition

1.4. Context

Sistemul SENT asigură schimbul de instrucțiuni SDD RON între participanții la sistem și validarea/ procesarea instrucțiunilor/mesajelor specifice schemelor SEPA DD CORE și B2B.

Mandatul SEPA DD are un format unic, adoptat la nivel național de către comunitatea bancară prin Convenția privind Schemele Naționale de Plati.

Conform Regulamentului 260/2012 al CE de stabilire a cerințelor tehnice și comerciale aplicabile operațiunilor de transfer credit și debitare directă în euro și de modificare a Regulamentului CE 924/2009. Mandatul este dat (emis) de debitor, Creditorului.

Mandatul poate fi emis și prin Banca Debitorului și remis Creditorului pe circuitul: Banca Debitorului -> RUM -> banca declarantă a Creditorului.

În concluzie, emiterea mandatului de către clientul debitor poate fi făcută de către debitor:

- i. Fie direct la Creditor (ca Creditor Mandate Flow)
- ii. Fie prin Banca Debitorului (ca Debtor Mandate Flow)

În oricare din cazuri, odată introduse, trebuie să se asigure transmiterea automată, prin sistemul RUM, a datelor de mandat celorlalte părți interesate (fără ca Debitorul să fie obligat

să se prezinte și la Creditor și la banca sa).

În accepțiunea RUM, Banca Creditorului este Banca Declarantă a Creditorului.

Părțile semnatare ale Convenției privind Schemele Naționale de Plati, care au aderat la una din Schemele de Debit Direct SEPA (B2B și/sau Core) convin următoarele:

- Datele de mandat sunt transmise între bănci înainte de prima instrucțiune, prin intermediul sistemului RUM.
- Transmiterea datelor de mandat este făcută fie de Banca Debitorului, fie de cea a Creditorului.
- Datele de mandat sunt stocate centralizat la nivelul RUM.
- RUM face toate validările necesare pentru a înscrie datele de mandat valide în RUM (conform acestui document).
- În cazul CMF, mandatul din RUM poate fi confirmat/respins de către Banca Debitorului.
- SENT validează orice instrucțiune de SDD primită cu datele de mandat înscrise în RUM și respinge orice instrucțiune de debit direct SEPA pentru care nu există un mandat activ.
- Un mandat este considerat ca fiind emis din momentul în care dobândește starea "activ" și este valabil atâta timp cât are starea "activ" în RUM.

2. Arie de cuprindere

Documentul stabilește Setul de Reguli privind procesarea și validarea:

- Mandatelor de SDD interbancare (Core și B2B)
- Instrucțiunilor de SDD interbancare (Core și B2B) în raport cu sistemul RUM

RUM va permite numai înscrierea mandatelor care respectă cerințele de format și cerințele funcționale din acest document.

3. Sistemul de management al mandatelor

Semnatarii Convenției privind Schemele Naționale de Plati care au aderat la una din Schemele Naționale de Debitare Directă SEPA au obligația să se asigure că toate mandatele interbancare emise de Debitori sunt înregistrate în Registrul Unic al Mandatelor.

3.1. Cerințe generale

Mandatul poate fi emis de către Debitor astfel:

- a) la Creditor, pe suport hârtie. În acest caz, trebuie transmise în RUM datele despre mandat în format XML și imaginea scanată a mandatului pe suport hârtie, semnate electronic de banca transmițătoare.
- b) la Banca Debitorului (banca sa),
 - pe suport hârtie. În acest caz, trebuie transmise în RUM datele despre mandat în format XML, semnate de banca transmițătoare, fără imagine scanată a

mandatului pe suport hârtie.

- prin internet banking, numai prin Banca Debitorului, în format electronic. În acest caz, trebuie transmise în RUM datele despre mandat în format XML, semnate de banca transmițătoare, fără imagine. În cazul mandatelor emise electronic, lungimea câmpului "Suma fixă" trebuie să conțină un număr maxim de 17 caractere.

Sistemul RUM înscrie mandatele de SDD dacă:

- în mesajul de mandat recepționat combinația CreditorId+UMR este unică la nivelul sistemului
- combinația Creditor ID + UMR + BIC banca sender (care trimite mandatul) este înregistrată în RUM (în situația unui UMR având formatul generat prin AM sau rezervat prin RUM).
- creditorul este activ în RUM
- toate validările schemei XML folosite au fost trecute cu succes
- mandatul corespunde schemei utilizate de Creditor,
- în cazul mandatului emis de Debitor direct la Creditor, numai dacă acesta a fost validat de către Banca Debitorului.

În cazul CMF, UMR este alocat de către Creditor(din sistemul propriu) sau de către Banca Creditorului (prin rezervare plaja pentru acel Creditor în RUM) sau de către AM, dacă formularul a fost generat de debitor prin aplicația AM.

În cazul DMF, UMR este alocat de către Banca Debitorului (prin rezervare plaja pentru acel Creditor în RUM) sau de către Creditor (din sistemul propriu) sau de către AM, dacă formularul a fost generat de debitor prin aplicația AM.

În concluzie, UMR poate fi generat:

- de către oricare din bănci (a Debitorului sau a Creditorului) prin rezervarea unei plaje per Creditor în RUM
- de către orice platitor/debitor prin listarea mandatului din AM
- din sistemul propriu al Creditorului

Pentru facilitarea generării de mandate cu UMR unic pentru instituțiile care nu pot asigura singure unicitatea la nivelul rețelei de unități (ex. prestatori de servicii cu evidențe necentralizate), există posibilitatea ca oricare dintre bănci (a Debitorului sau a Creditorului) să genereze UMR prin rezervare de plajă în RUM pentru un Creditor sau poate fi utilizată facilitatea/aplicația de generare a UMR (Aplicația de generare mandate - AM) de către orice platitor/debitor prin listarea mandatului din AM.

Utilizarea aplicației AM este opțională.

3.2. Sistemul de Management al Mandatelor (SMM)

a) AM asigură:

- generarea de formulare de mandate în format .pdf, pre-completate cu datele furnizorului ales de solicitant și UMR.

b) RUM asigură:

- înrolarea/modificarea/ștergerea de Creditori în sistem de către Banca declarantă, desemnată de Creditor și validarea Creditor ID la înrolare că nu exista deja în RUM
- gestionarea informațiilor aferente Creditorilor înrolați
- conectarea și accesul băncilor la informațiile din sistem
- recepția mandatelor emise pe circuit CMF transmise prin trunchiere (datele de Mandate de SDD și a imaginilor mandatelor emise pe suport hârtie)
- recepția mandatelor emise pe circuit DMF (datele de Mandate de SDD)
- recepția mandatelor emise online prin aplicațiile de Internet banking (în DMF)
- validarea formală/tehnică (format și conținut) a mesajelor de mandate în raport cu standardul EPC (SEPA Core Direct Debit Scheme Advance Mandate Information Implementation Guidelines) și cu precizările din acest document
- înscrierea/stocarea/actualizarea mandatelor (înregistrarea mandatului și păstrarea ca bază de validare pentru instrucțiuni și pentru solicitări de interogare ulterioare)
- transmiterea mandatelor către banca destinatară pentru validare sau notificare, după caz
- validarea mandatului primit (în funcție de răspunsul băncii Debitorului)
- rezervarea unui interval de UMR-uri pentru un Creditor
- menținerea unui istoric al utilizării mandatului pentru SDD validate (data înscrierii, datele de utilizare/ validare/ invalidare, tranzacții validate cu mandatul)
- consultarea datelor de mandat de către utilizatorii autorizați.

3.3. Accesul la RUM

La Registrul unic al mandatelor de SDD au acces exclusiv băncile participante la Convenție care au optat pentru utilizarea cel puțin a uneia dintre Schemele de Direct Debit fie în calitate de Bancă a Debitorului, fie de Bancă Declarantă.

Numai aceste entități pot transmite informații de mandat SDD în calitate de participanți la sistemul RUM.

3.4. Înrolare Creditori în RUM

Înrolarea unui Creditor se face de către Banca Declarantă în aplicația RUM.

Banca Creditorului înscrie un Creditor furnizând (obligatoriu) următoarele date:

- Creditor ID (algoritmul ARB validat de aplicație). Aplicația RUM validează că respectivul CreditorID nu este deja înrolat.
- Nume/denumire Creditor
- CUI
- Adresa
- Cod Postal
- Cod Tara
- Identificator Debitor la Creditor (text): ce element de identificare se folosește de către furnizor pentru clienții săi (informativ) : ex : «cod abonat»; CNP/CUI; nr telefon

- O adresă de email a Creditorului la care se vor putea transmite rapoarte statistice privitoare la activitatea zilnică a mandatelor Creditorului.
- Schema de Debit Direct utilizată (B2B și/sau Core),
Numai în cazul în care generarea de mandate se face prin AM:
 - Un format de UMR (max. 35 de caractere)
 - primele 4 caractere: TRFD pentru toate UMR generate prin AM
 - următoarele 4 caractere alfa-numerice care identifică Creditorul
 - următoarele caractere numerice (min 1, max. 27), crescătoare, alocate de aplicația AM
 - ex : TRFDVDFN1 ; TRFDVDFN2, etc.

După înrolare Banca Declarantă are la dispoziție următoarele opțiuni de modificare a datelor referitoare la Creditor:

- Nume Creditor
- Adresă de email
- Schema(ele) de Debit Direct (Core și/sau B2B)utilizată(e)
- Forma UMR
- Identificator debitor la Creditor.
- Dacă generarea de mandate se poate face și prin AM (da/nu)
- Adresa:
- Cod Postal
- Cod Tara

Toate modificările făcute asupra datelor despre Creditor sunt incluse în rapoartele zilnice și sunt înregistrate în istoricul informațiilor despre mandat din RUM.

În cazul modificării CUI și implicit a CreditorID, banca declaranta va reînrola Creditorul cu noile informații. Creditorul respectiv va rămâne înrolat cu datele inițiale până la inactivarea sa de către Banca Declaranta.

Dacă Banca Declarantă își încetează relația cu un Creditor activ, ea îl poate dezactiva din RUM. Dezactivarea unui Creditor în RUM are ca efect:

- imposibilitatea generării UMR noi în AM,
- imposibilitatea rezervării de plaje UMR noi de către orice banca din sistem,
- rejectarea mandatelor noi transmise în RUM.
- rejectarea solicitărilor de modificare a informațiilor din mandat,
- acceptarea doar a revocărilor explicite ale mandatelor existente.

Mandatele existente, emise în favoarea unui Creditor dezactivat rămân în continuare în vigoare.

În situația în care se modifică Banca Declarantă, noua Bancă Declaranta transmite o solicitare expresă către TransFonD, în care se precizează:

- Cod BIC vechea Banca Declaranta (initial)
- CreditorId implicat
- Cod BIC noua Banca Declaranta -care preia Creditorul

3.5. Stări mandate în RUM

În RUM, mandatele pot avea următoarele stări:

- **În așteptare:** pentru mandate noi (inițiate pe fluxul CMF) care așteaptă refuzul Băncii Debitorului sau expirarea termenului de 3 zile lucratoare de la momentul transmiterii către Banca Debitorului.
- **Activ:** mandat confirmat implicit și înregistrat ca valid (CMF și DMF). Pe fluxul CMF, înseamnă că nu s-a recepționat nici un fel de răspuns de la Banca Debitorului în termenul de 3 zile lucratoare de la momentul transmiterii mandatului către Banca Debitorului.
- **Respins:** mandat cu status initial în așteptare care a fost respins explicit printr-un mesaj de tip pain.012 la nivelul băncii Debitorului.
- **Revocat:** mandat care și-a încetat valabilitatea în urma inițierii de către Banca Debitorului/Creditorului a unui mesaj pain.011. de anulare mandat.
- **Expirat:** mandat care și-a încetat valabilitatea, în următoarele situații:
 - o Perioada de valabilitate a mandatului a expirat (Final Collection Date <= data curentă) sau au trecut 36 de luni de la ultima instrucțiune SDD aferentă mandatului respectiv,
 - o Pentru un mandat cu Sequence Type OOFF s-a inițiat și decontat o instrucțiune SDD
 - o Pentru un mandat cu Sequence Type RCUR, s-a decontat o instrucțiune FNAL.

3.6. Funcționarea RUM

Mandatele emise pe suport hârtie la sediul Creditorului se transmit în RUM prin trunchiere, iar mandatele emise online și mandatele emise pe suport hartie la sediul Bancii Debitorului se transmit în RUM prin mesajul pain.009. Mesajele de mandate și imaginile trebuie semnate cu certificat digital¹ emis de o autoritate de certificare care este recunoscută în rețeaua privată TFDNet.

Certificatele utilizate pentru semnarea imaginilor mandatelor pot aparține unor angajați ai băncii care nu sunt definiți la nivelul sistemului SENT ca utilizatori ai aplicației SENT. Sistemul validează pe baza câmpului OU din certificat că respectiva persoană este un angajat al participantului.

Băncile au datoria să asigure că numai angajații autorizați dețin astfel de certificate emise de autoritățile de certificare recunoscute în rețeaua privată TFDnet.

În RUM sunt înregistrate:

- Toate cererile de mandate (mesajele de mandate) care au trecut de validările RUM.
- Cererile de modificare și revocare ale mandatelor deja înscrise în RUM (în istoric sau audit trail-ul unui mandat) care au trecut de validările RUM.

Crearea, modificarea, respingerea și revocarea mandatelor pentru ziua curentă de lucru poate

¹ Trebuie asigurat același regim de securitate cu cel de la instrumentele de debit

fi efectuată numai până la un moment-limită definit la nivelul RUM (COT RUM).

3.7. EMITERE / ÎNSCRIERE Mandate SDD

Prima instrucțiune de SDD poate fi transmisă în sistemul SENT după ce mandatul aferent instrucțiunii a fost înscris în RUM și a dobândit statusul "activ".

3.7.1. Creditor Mandate Flow (CMF)

Circuitele legate de mandat prevăzute în capitolul 4.5 - "Descrierea procesului" și 4.6 - "Descrierea fazelor procesului" din Seturile de Reguli SDD se completează după cum urmează:

- Etapa PT01.03 de la cap. 4.5.1- "Emiterea mandatului", respectiv 4.6.1 - "Dematerializarea și arhivarea mandatelor": "Banca Creditorului poate oferi opțiunea de dematerializare a mandatului";
- Etapa PR06 de la cap. 4.5.6 - "Obținerea unei copii a mandatului" : "Banca Debitorului primește, fără nici o solicitare prealabilă, mandatul trunchiat de către Banca Creditorului".

Circuitul de înscriere/validare a mandatului are o durată de maxim 5 zile din care:

- Max. 2 zile lucrătoare pentru Banca Creditorului (de la recepționarea mandatului de la Creditor până la transmiterea către RUM a mandatului trunchiat); acest interval nu este validat de RUM
- Max. 3 zile lucrătoare pentru Banca Debitorului (pentru verificarea datelor de mandat primite de la RUM și pentru transmiterea unui refuz)
- Mandatul este înregistrat în RUM ca și mandat activ după validarea mandatului de către Banca Debitorului.
- Validarea de către Banca Debitorului se face în mod implicit (lipsa refuzului până la COT RUM din a treia zi de la recepționarea spre validare este considerată confirmare).

Etapele emiterii mandatului

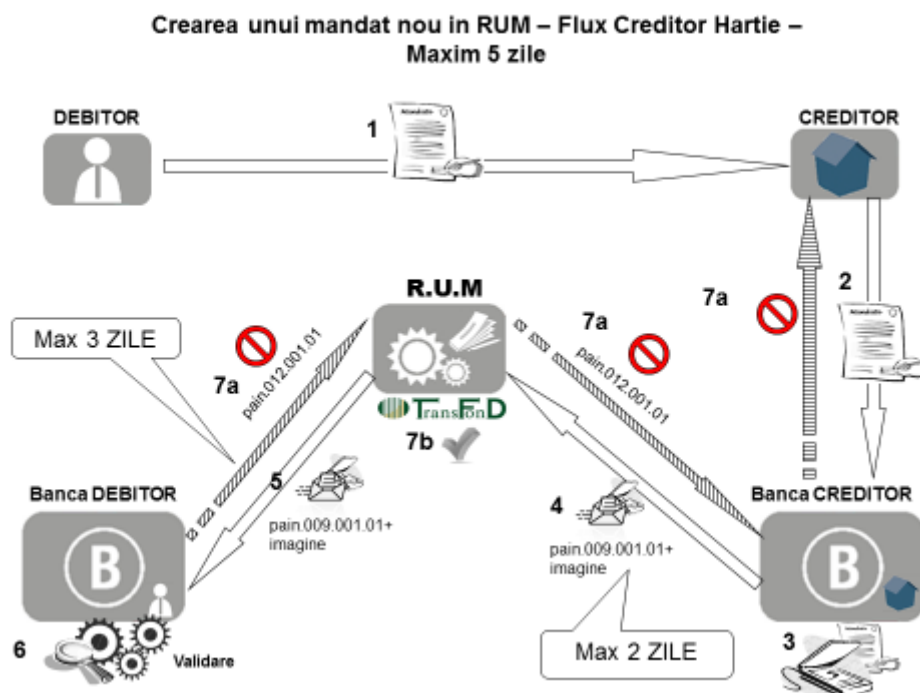


Figura 1: Fluxul informațiilor de mandat în CMF pentru mandat emis pe suport hârtie

Precondiție: Debitorul semnează condițiile generale privind utilizarea debitării directe cu banca sa.

1. (<Z) Debitorul remite mandatul Creditorului;
2. Z: Creditorul remite băncii Creditorului mandatul completat și semnat de Debitor
3. [Z – Z+1]: Banca Creditorului trunchiază mandatul
4. Z+1, COT RUM(cei târziu): Banca Creditorului transmite mandatul la RUM folosind mesajul XML "Interbank Advance Mandate Information: pain.009.001.01+image)
5. Z+1 RUM validează mandatul conform criteriilor de validare din document (dimensiune imagine/corespondența XML-nr. imagini/referință mandat- image file name, unicitate Combinația CreditorId+UMR , validări tehnice)
 - Dacă mandatul este invalid, RUM rejectează mandatul
 - Dacă mandatul este valid, RUM îl transmite Băncii Debitorului (Z+1) : imagine +XML- pain 009.001.01. Mandatul este înregistrat în RUM cu un status intermediar ("în așteptare").

RUM confirmă recepționarea mesajelor primite, inițiate de bancă.

6. Banca Debitorului validează/verifică mandatul primit
7. [Z+2 - Z+4] În funcție de rezultatul validării,
 - a. Banca Debitorului rejectează mandatul transmițând un mesaj de "Mandate Acceptance Report" (pain. 012.001.01) către RUM.

Mandatele rejectate de către Banca Debitorului sunt înregistrate în RUM cu starea "Respins". Refuzul este notificat Creditorului prin intermediul băncii acestuia.

- b. dacă nu este respins de către Banca Debitorului până în Z+4, COT, implicit mandatul este considerat activ în RUM.

3.7.2. Debtor Mandate Flow (DMF)

Circuitele legate de mandat completează prevederile aferente din capitolul 4.5 - "Descrierea procesului" și 4.6 - "Descrierea fazelor procesului" din Seturile de Reguli SDD.

Mandatul poate fi emis (dat)

- pe suport hârtie sau
- online, prin aplicația de Internet banking a băncii Debitorului:

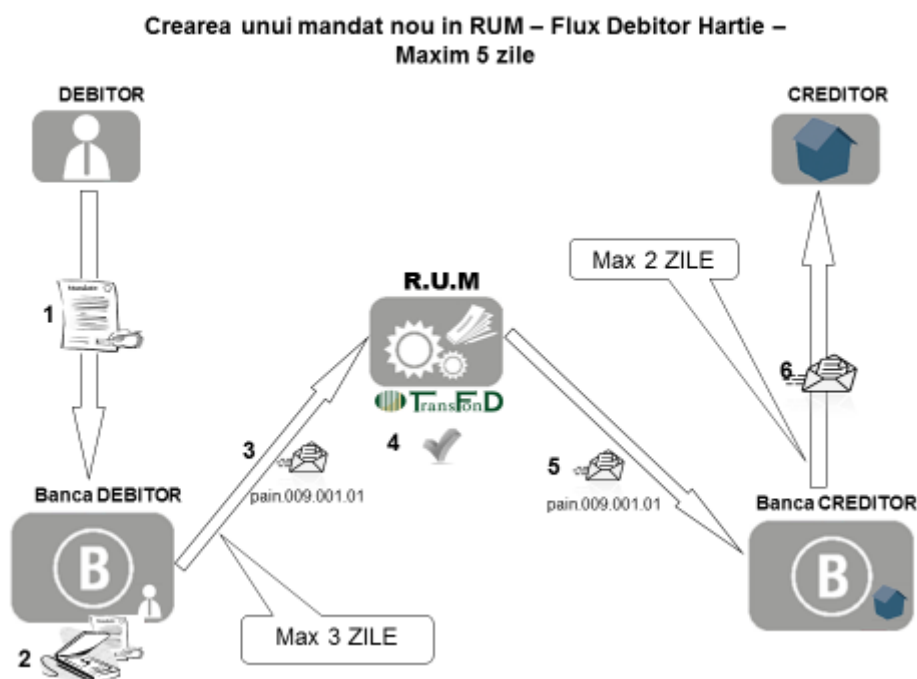


Figura 2: Fluxul informațiilor de mandat în DMF pentru mandat emis pe suport hârtie

Precondiție: Debitorul semnează condițiile generale cu banca sa

1. Z: Emiterea mandatului- la Banca Debitorului de către client
 - o Banca pune la dispoziția Debitorului formularul completat cu toate datele (inclusiv UMR din plaja rezervată în RUM). Formularul poate fi generat de o aplicație a băncii Debitorului sau prin accesarea AM de către un utilizator al băncii.
 - o Debitorul semnează (olograf) mandatul
 - o Banca verifică identitatea și semnătura Debitorului.
2. Z - Z+2 Banca procesează informațiile din mandat
3. Max Z+2 (la COT RUM):
 - o Banca trimite informațiile de mandat la RUM (XML pain.009.001.01)
4. Z+2 :
 - o RUM verifică tehnic XML
 - o RUM rejectează mandate invalide (notifică Banca Debitorului)².
 - o RUM înregistrează mandatul valid ca fiind activ.
5. RUM trimite mandat (XML pain.009.001.01) la Banca Declarantă a Creditorului.

²UMR al unui mandat respins poate fi refolosit de banca Debitorului la înregistrarea unui alt mandat sau se permite corecția aceluiași mandat și retransmiterea.

6. Max Z+4 (conform înțelegerilor bilaterale)
 - o Banca declarantă a Creditorului trimite datele de mandat către Creditor.

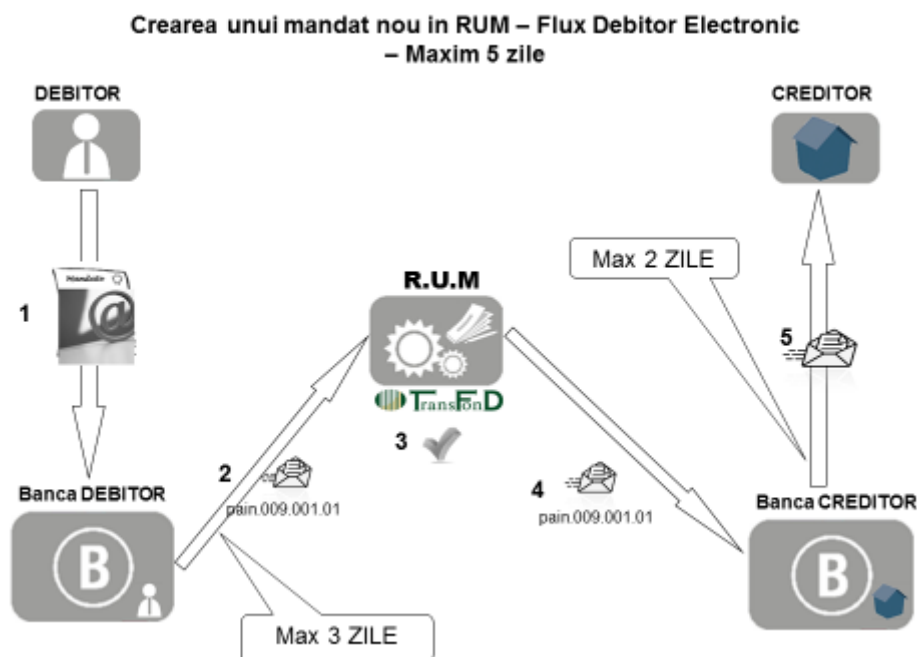


Figura 3: Fluxul de Emitere a mandatului în DMF prin Internet Banking (Posibilitate)

Fiecare bancă poate aplica/oferi clienților propria soluție de generare a mandatului integrată în aplicația de internet banking, la nivelul căreia se realizează:

- autentificarea utilizatorului (debitorul)
 - securizarea accesului la aplicație
1. Emiterea mandatului de către Debitor folosind aplicația de Internet Banking a băncii sale. Este generat un fișier XML Interbank Advance Mandate Information (pain.009.001.01), cu cod CORE sau B2B (electronic), fără imagine atașată.
 2. Transmiterea fișierului XML prin modulul dedicat la RUM
 3. Validarea fișierului XML în RUM
 - a. RUM verifică tehnic XML
 - b. RUM respinge mandate invalide (generare de notificare online către Banca Debitorului).
 - c. RUM înregistrează mandatul valid ca fiind activ (și notifică statusul mandatului).
 4. Transmiterea mandatului către Banca Declarantă a Creditorului (în cazul unui mandat activ).
 5. Transmiterea mandatului către Creditor (efectuată de banca Creditorului).

3.8. Modificare informații mandat

Modificările admise în baza de date mandate din RUM sunt legate de informațiile privind identificarea părților (Creditor sau Debitor), ce nu influențează mandatul propriu-zis. Aceste

modificări pot fi inițiate atât de Debitor cât și de Creditor. Atunci când sunt inițiate de Creditor, acesta se asigură de faptul că Debitorul a fost notificat și a acceptat modificările respective.

De asemenea, sunt admise în baza de date mandate din RUM modificările inițiate de Debitor asupra sumei fixe sau maxime de plată în cadrul mandatului de debitare directă.

Modificarea informațiilor despre mandat se poate face astfel:

- a. Modificări inițiate de Creditor și efectuate de Banca Declaranta în Nomenclatorul Creditorilor conform cap. 3.4., transferate în RUM asupra mandatelor active respectiv:
 - Nume Creditor
 - Adresa
 - Cod Postal
 - Cod Tara
- b. Modificări inițiate de Creditor și notificate Debitorului, ce se fac prin CMF direct în baza de date RUM prin mesaj distinct de tip pain.010. conform regulilor de la pct. A) de mai jos.
- c. Modificări inițiate de către Debitor, ce se pot face numai prin mesaj distinct de tip pain.010, conform regulilor de la pct. B) de mai jos, în baza formularului de modificare mandat, completat de acesta și transmis astfel:
 - Pe suport hârtie, prin intermediul Creditorului (CMF)

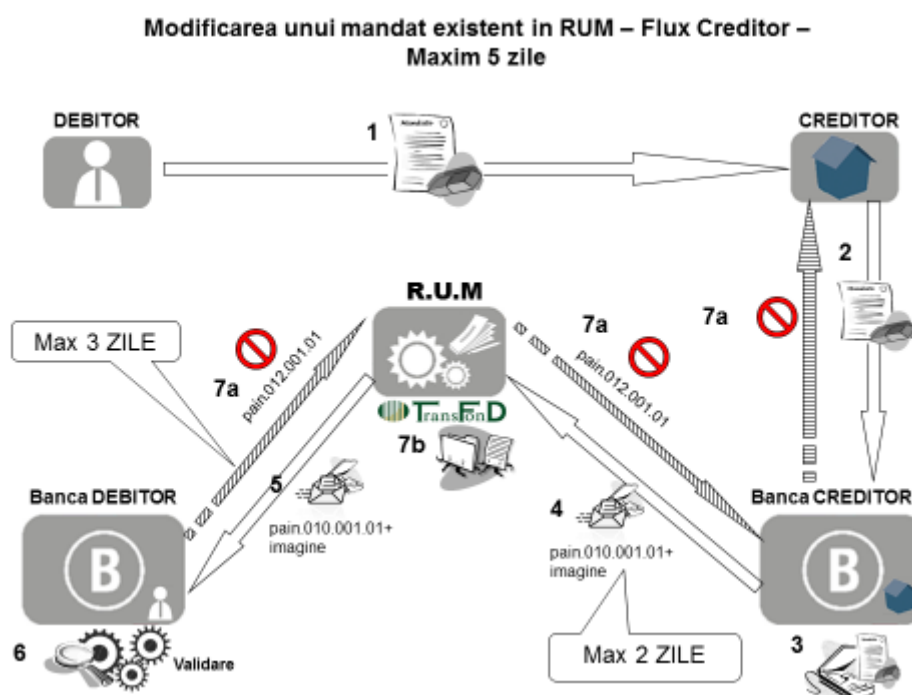


Figura 4: Fluxul de modificare a mandatului în RUM prin CMF

- Pe suport hârtie, prin intermediul băncii sale (DMF)³

³Modificările inițiate de debitor pe flux DMF pe suport hârtie sunt procesate de sistemul RUM tot prin mesaje de tip pain.010 .

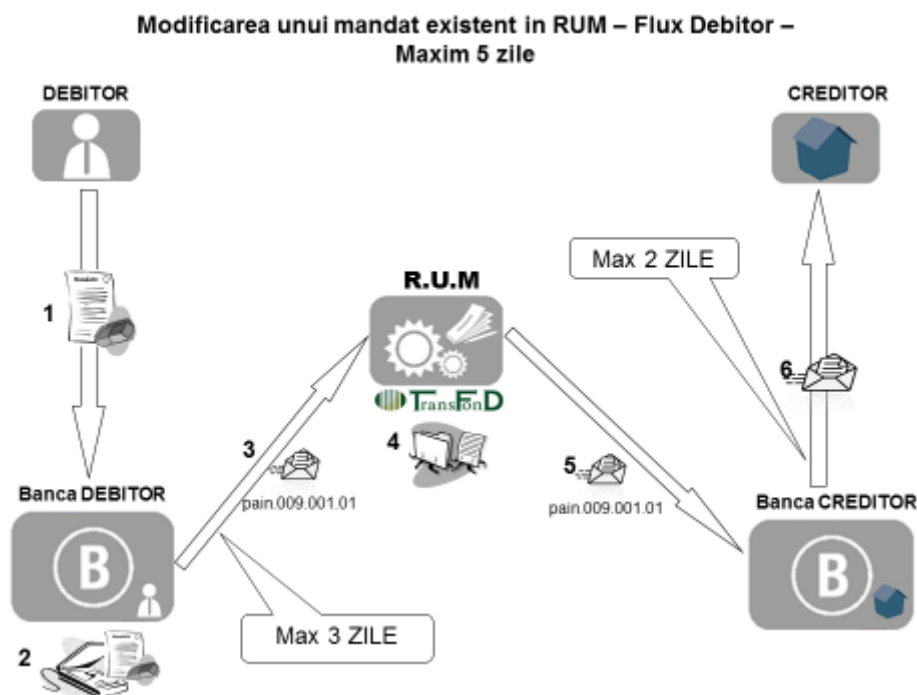


Figura 5: Fluxul de modificare a mandatului în RUM prin DMF

- Electronic (prin internet banking) – numai prin banca sa.

Pentru a modifica informațiile legate de un mandat din RUM se folosește mesajul AMI *Request on the ammended mandate* (pain. 010.001.01). Fiecare mesaj de modificare se referă la un singur mandat.

O modificare validă de mandate afectează toate SDD nedecontate din sistemul SENT dacă a devenit activa în RUM până la T-1 COT RUM, unde T este data scadentei instrucțiunii de încasare.

O instrucțiune de SDD primită se validează cu datele active existente în RUM la momentul validării (chiar dacă mandatul este în curs de modificare în acel moment).

Fluxul mesajelor de modificare.

A) Modificări inițiate de Creditor (numai pe CMF)

1. Creditorul poate iniția modificarea următoarelor informații de mandat doar în cazul aplicării unor dispoziții legale:
 - Debitor ID⁴ (dacă "debtorID" este un cod atribuit de Creditor), numai în cadrul Schemei SDD Core.
 - Partea de referință a Creditorului,
 - Codul Părții de referință a Creditorului.
 -

⁴Este valoarea identificatorului de debitor la Creditor

2. Creditorul poate iniția modificarea informațiilor de la pct. 1 în cazul modificării sistemelor interne de gestiune numai după notificarea prealabilă și acceptului Debitorului în afara Schemei de Plăți.

Modificarea acestor informații nu presupune semnarea unui mandat modificat de ambele părți și este suficientă transmiterea unui mesaj XML pain. 010.001.01 .

Modificarea devine activă în sistem odată cu validarea și procesarea modificării în RUM. Nu se așteaptă sau acceptă respingerea modificării de către Banca Debitorului.

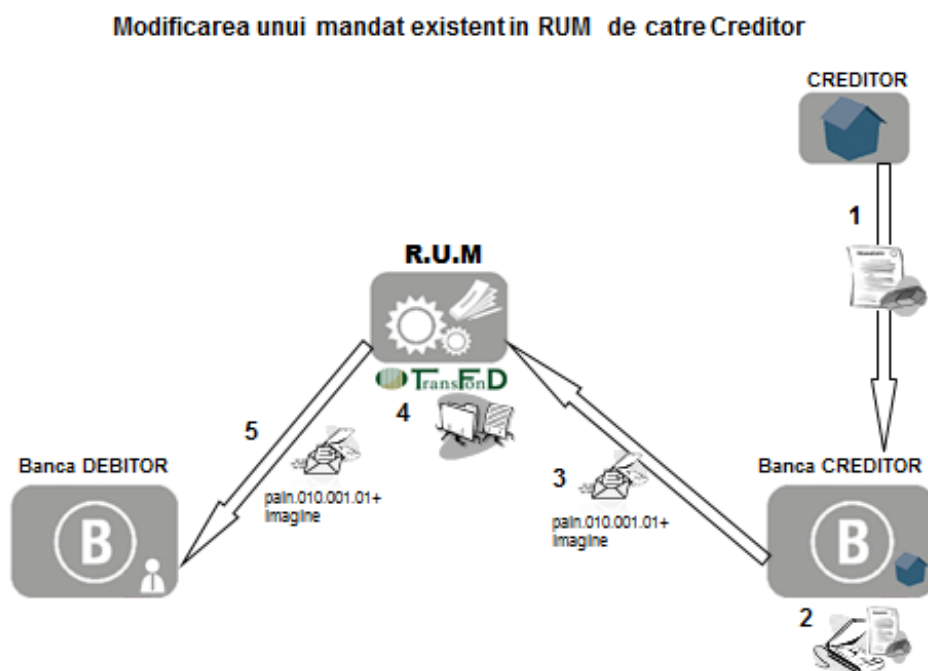


Figura 6: Fluxul de modificare de către Creditor a informațiilor din mandatul existent în RUM

3. Nu se admit modificări inițiate de Creditor urmare a unor procese de fuziune sau aplicării unor dispoziții legale ce au determinat schimbarea CUI și implicit a Creditor ID. În aceste cazuri este necesară emiterea de către Debitor a unui nou mandat.

B) Modificări inițiate de debitor (CMF și DMF)

RUM acceptă numai modificarea următoarelor date:

- Denumire DebitorAdresă Debitor(stradă, oraș, Cod poștal, Cod țară)
- Cod IBAN în aceeași bancă (al aceluiași titular)
- Date referitoare la “reference party”
- Datele «opționale» (suma maximă, suma fixă)
- Debitor ID (dacă “debitorID” este un cod atribuit de Creditor).

Pentru modificările în RUM inițiate de debitor pe CMF, Creditorul va transmite cererea de modificare (XML+image) Băncii Debitorului și va aștepta confirmarea pentru înregistrarea

modificării (similar înscrierii mandatului). Respingerea cererii de modificare se face prin mesaj pain.012 timp de 3 zile lucrătoare.

În cazul modificărilor inițiate prin CMF, se transmit la RUM:

- toate datele mandatului modificat, ca la emitere:
 - o XML (pain. 010.001.01)+ imagine semnată; imaginea este obligatorie pentru mandate modificate pe suport hârtie.
- Dacă validările efectuate de RUM sunt trecute cu succes:
 - o RUM înscrie cererea de modificare pentru mandatul existent
 - o RUM transmite Bancii Debitorului mesajul pain.010 în vederea verificării validității de către Banca Debitorului a informațiilor modificate
 - o RUM aplica modificarea la COT după 3 zile lucrătoare de la înscrierea cererii de modificare
- Dacă validările RUM nu sunt trecute sau dacă Banca Debitorului refuza modificarea prin mesaj pain.012, cererea de modificare este respinsă și mandatul va rămâne înregistrat în RUM cu datele vechi (nemodificate).

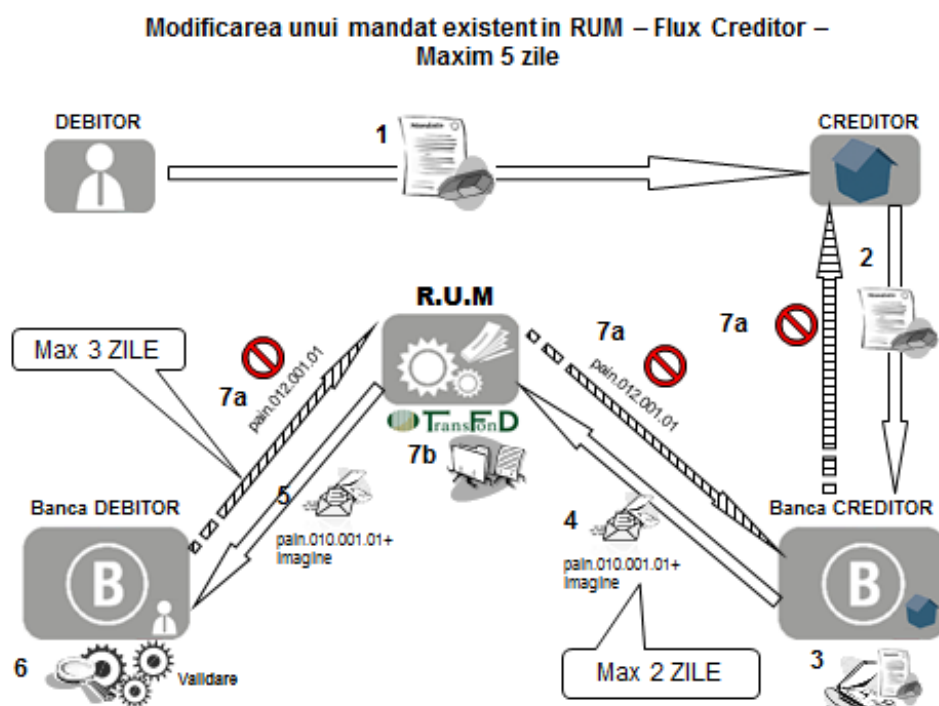


Figura 7: Fluxul de modificare de către Debitor prin CMF a mandatului existent în RUM

În cazul modificărilor inițiate prin DMF, se transmit la RUM:

- toate datele mandatului modificat, ca la emitere:
 - o XML (pain. 010.001.01)
- Dacă validările efectuate de RUM sunt trecute cu succes:
 - o RUM actualizează mandatul existent,
 - o RUM transmite noul mandat Băncii Declarante,
 - o RUM notifică Banca Debitorului (modificare efectuată cu succes),
- Dacă validările RUM nu sunt trecute, cererea de modificare este respinsă și mandatul va rămâne înregistrat în RUM cu datele vechi (nemodificate),

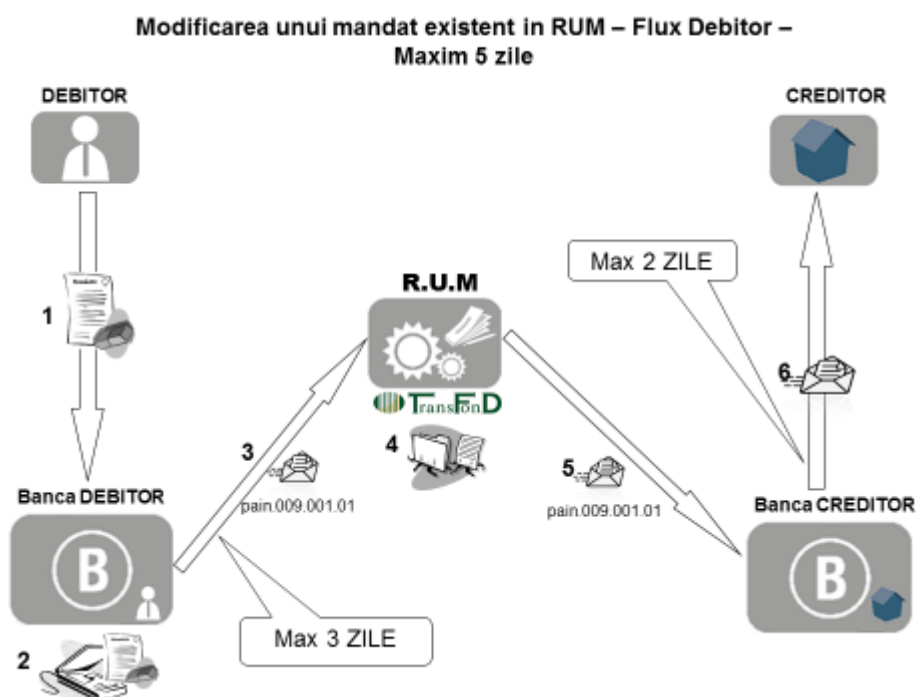


Figura 8: Fluxul de modificare de către Debitor prin DMF a mandatului existent în RUM

RUM va genera un raport recapitulativ privind mandatele modificate la COT RUM.

În cazul în care se modifică contul de plată la altă bancă, trebuie să existe o solicitare explicită:

- de revocare a mandatului actual, transmisă de banca inițială a Debitorului
- de înregistrare a unui mandat nou pe contul debitor modificat, transmisă de banca nouă a Debitorului pe flux DMF sau de Banca Declaranta a Creditorului pe flux CMF.

3.9. Revocare și expirare Mandat

Revocarea mandatului poate fi făcută:

- A. Prin mesaje distincte de revocare mandat transmise la RUM de banca Creditorului sau Banca Debitorului (separat de mesajul de SDD propriu zis), în baza formularelor de solicitare revocare mandat semnate de debitor.
- Va exista un mesaj unic pentru revocare mandat (pain 011.001.01.). Fiecare mesaj se referă la un singur mandat.
 - În acest caz, starea mandatului în RUM va fi modificată automat din Activ în Revocat, în cazul în care mesajul de revocare trece de validările aplicate de sistemul RUM.

O solicitare de revocare mandat poate fi inițiată de părți, indiferent pe ce flux a fost emis mandatul și indiferent de modalitatea de emitere a mandatului inițial.

- B. În cazul fuziunilor în care este Banca Debitorului este banca absorbită, la inițiativa bancii absorbante, Transfond poate revoca în bloc mandatele existente în RUM emise de către Debitori pe conturile deschise la banca absorbită.

Expirarea mandatului poate fi făcută:

A. Prin procesarea instrucțiunilor de plată decontate în SENT

A1. Prin instrucțiunea de colectare SDD de la Banca Creditorului dacă aceasta conține codul/coduri aferent(e) revocării ("FNAL"). În acest caz, în SENT:

- Se va asigura procesarea instrucțiunii (nu se rejectează/anulează de către SENT decât dacă se revocă explicit mandatul până în T-1; faptul că Banca Debitorului emite refuz la plată nu înseamnă că SENT nu a asigurat procesarea instrucțiunii);
- Se va transmite aplicației RUM un mesaj prin care indică mandatul care a fost utilizat la validare
- Statusul mandatului rămâne "Activ", însă orice nouă instrucțiune recepționată de sistemul SENT ulterior primei instrucțiuni cu status FNAL pentru mandatul respectiv este rejectată. Instrucțiunile aflate deja în sistem nu sunt afectate.
- Dacă instrucțiunea nu este decontată în T, statusul mandatului rămâne Activ.
- Dacă instrucțiunea "FNAL" este decontată;
- RUM înscrie expirarea mandatului (status "Expirat").

A2. Expirarea mandatelor One-off:

- Similar mandat recurent
- Nedecontarea unei instrucțiuni aferente unui mandat one-off duce la reactivarea mandatului.

B. În mod automat (de către RUM):

- În data de sfârșit precizată în mandatul înregistrat în RUM (dacă există). În acest caz, starea mandatului în RUM va fi modificată automat din Activ în Expirat.
- În ultima zi a perioadei de 36 de luni calendaristice de inactivitate (de la scadența ultimei instrucțiuni inițiate sau de la emiterea mandatului dacă nu a fost emisă nici o instrucțiune). În acest caz, starea mandatului în RUM va fi modificată automat din Activ în Revocat.
- În cazul mandatelor înrolate în RUM la data de 11.04.2016, perioada de 36 de luni calendaristice de inactivitate se va determina în funcție de data migrării.

Orice instrucțiune de tip "R" ulterioară instrucțiunii cu "FNAL" va fi procesată, chiar dacă mandatul a fost revocat.

Fluxul pentru revocarea mandatului (fără imagine)

a) Revocarea de către debitor la Banca Debitorului

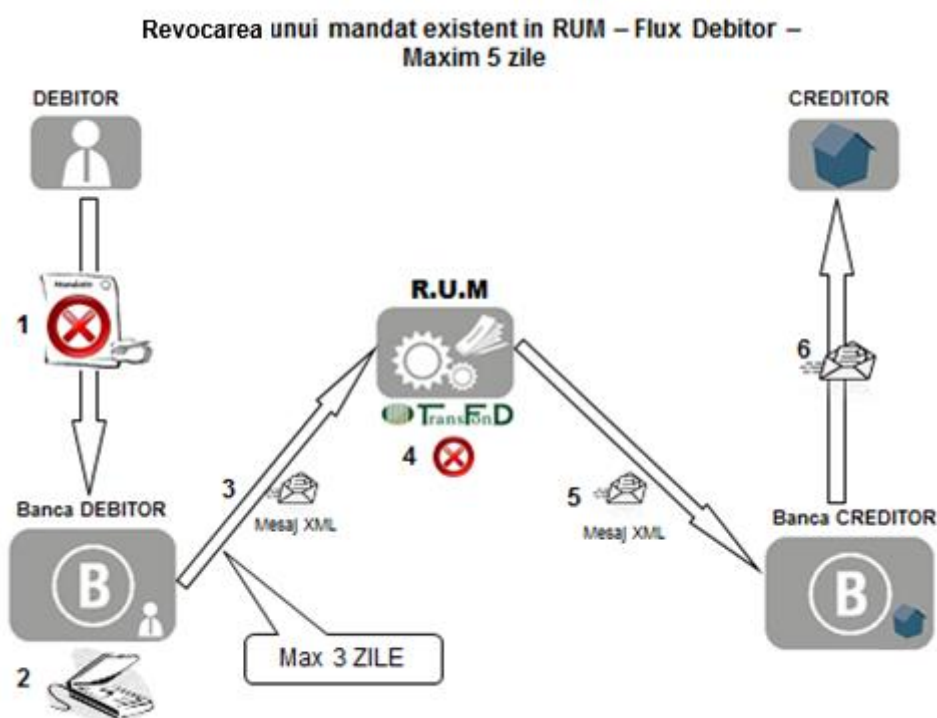


Figura 9: Fluxul Debitor de revocare a mandatului existent în RUM

Etape

- semnare revocare la Banca Debitorului; transmitere mesaj XML semnat la RUM
 - o cel mai târziu a doua zi după primirea solicitării din partea Debitorului.
 - o Fiecare Bancă va fixa un termen (ora de primire) propriu în relația cu proprii clienți.
- Validarea de către RUM a solicitării de revocare:
 - o În cazul în care solicitarea nu trece de validare, mandatul rămâne activ în RUM; se transmite Băncii Debitorului notificare de rejectare a revocării
 - i. În cazul în care solicitarea trece de validare mandatul va fi revocat și RUM transmite un mesaj de notificare către Banca Creditorului
- Transmitere mesaj de la Banca Creditorului la Creditor (mesaj/notificare: agreeat între Bancă și Creditor).

b) Revocare de către Debitor direct la Creditor

Revocarea unui mandat existent în RUM – Flux Creditor –
Maxim 5 zile

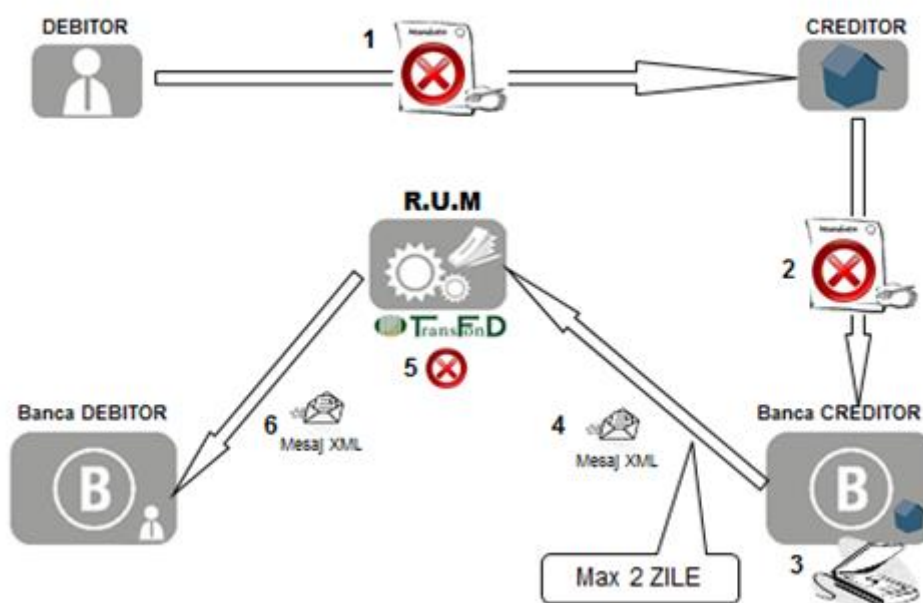


Figura 10: Fluxul Creditor de revocare a mandatului existent în RUM

Etape

- Semnare revocare la Creditor;
- Transmitere revocare la Banca Creditorului;
- Verificare, dematerializare transmitere mesaj XML semnat la RUM de către Banca Creditorului
- Validare de către RUM a solicitării de revocare:
 - o În cazul în care solicitarea nu trece de validare, mandatul rămâne activ în RUM; se transmite Băncii Creditorului notificare de rejectare a revocării
 - o În cazul în care solicitarea trece de validare mandatul va fi revocat;
 - i. RUM transmite câte un mesaj XML de notificare către Banca Creditorului și către Banca Debitorului
 - ii. Banca Debitorului informează Debitorul.

3.10. Rezervare plajă UMR

Utilizatorul Participantului (băncii) care se conectează la RUM va avea posibilitatea rezervării unei plaje de UMR-uri asociate unui Creditor (indiferent dacă Creditorul este al ei sau al altei bănci), cu scopul de a utiliza aceste UMR-uri în aplicațiile proprii. UMR-urile sunt alocate unic și nu vor putea fi generate prin aplicația AM ulterior. UMR-urile vor fi asociate direct băncii operatorului, iar mandatele inițiate de altă bancă având un UMR din intervalul rezervat nu vor fi acceptate de sistemul RUM. UMR-urile respectă regulile de formare definite în profilul de Creditor, similar cu AM.

3.11. Funcționarea AM

Pe baza datelor din înrolare ale Creditorilor, aplicația AM va genera:

- UMR singulare (one-off) la fiecare solicitare, pentru un Creditor, folosindu-se șabloanele declarate în aplicația RUM.
- Înregistrarea asocierii fiecărei combinații UMR+CreditorId cu banca prin care va fi inițiat mandatul respectiv (prin Banca Debitorului, adică pe fluxul DMF sau prin Banca Creditorului, adică pe fluxul CMF, funcție de alegerea/opțiunea Debitorului înregistrată în AM).

Aplicația AM importă din RUM informațiile referitoare la Creditori pentru completarea formularelor de mandate, furnizând formulare de mandate pre-completate cu aceste informații.

3.12. Accesul la AM

AM va putea fi accesată printr-o conexiune securizată web-based. Accesul va fi permis prin rețeaua publică de internet, putând fi folosită direct de utilizatorii băncilor, ai Creditorilor și de către orice Debitor pentru a genera un formular de inițiere mandat de debitare directă.

3.13. Generarea unui formular

Lista băncilor va conține numai băncile care au aderat la Schema de decontare SEPA și au fost înregistrate în aplicația RUM.

Lista Creditorilor va conține numai Creditorii declarați în RUM și care au optat ca UMR-urile să fie generate prin aplicația AM. Lista Creditorilor va conține informații privind Schema utilizată de aceștia.

Fiecare formular va fi pre-completat cu datele Creditorului selectat: Creditor ID, denumire, CUI, adresă, cod poștal, țară.

Pentru generarea formularelor pentru a fi folosite în fluxul DMF, se va alege Creditorul din lista Creditorilor declarați și Banca Debitorului din lista băncilor participante la RUM. Formularul de mandat va fi pre-completat cu BIC-ul băncii selectate iar în câmpul IBAN vor fi pre-completate pozițiile 5-8 cu primele 4 caractere din BIC. Mesajul de inițiere mandat va fi rejectat de sistem dacă va fi transmis de o altă bancă decât cea precizată în momentul generării formularului.

Pentru generarea formularelor de inițiere mandat pentru a fi folosite pe fluxul CMF se va alege numai Creditorul din lista Creditorilor declarați. Mesajul de inițiere mandat va fi rejectat de sistem dacă va fi transmis de o altă bancă decât Banca Declarantă a Creditorului.

Opțional, se poate oferi posibilitatea generării unui număr limitat de formulare pre-completate numai cu datele Creditorului și având UMR-uri distincte⁵.

După completarea tuturor câmpurilor obligatorii, la apăsarea unui buton se va genera UMR-ul și formularul în format PDF pentru a fi descărcat din browser.

NOTĂ:

Dacă se modifică CreditorId după generarea formularelor de mandat prin aplicația AM, UMR generate nu vor fi resetate/șterse, iar noile UMR generate vor avea legătură cu noul CreditorId.

4. Formatul datelor și mesajelor utilizate

4.1. Formatul mandatului de SDD

Formularul de mandat pe suport hârtie este prezentat în Anexa 1. Formularul de modificare informații mandat pe suport hârtie este prezentat în Anexa 2.

Pentru dematerializarea/transmiterea/modificarea/revocarea mandatelor vor fi folosite următoarele mesaje:

a. Prin intermediul aplicației RUM:

- Pain. 009.001.01. Interbank Advance Mandate Information/ Request – mesaj emitere mandate
- Pain. 010.001.01 Amendment Request – mesaj modificare mandate
- Pain.011.001.01 Cancellation Request – mesaj revocare mandate
- Pain.012.001.01 Acceptance report- pentru rejectare mandate de către Banca Debitorului pe fluxul CMF
- Pacs.002.001.03 – transmise de aplicația RUM, prin intermediul MTM, pentru notificarea rejectării/confirmării mesajelor transmise de bănci.

b. Prin intermediul aplicației SENT:

- Pacs. 003.001.01 SEPA DD Collection - pentru revocarea mandatului cu opțiunea "FNAL".

4.2. Conținutul mandatului de SDD

Următoarele informații referitoare la mandatul SDD (atributele mandatului trunchiat) trebuie transmise în mesajele XML de către băncile care inițiază înregistrarea mandatelor în RUM.

⁵Această funcție este utilă numai Creditorilor, pentru a avea o rezervă de formulare pretipărite. Pentru un debitor funcția este utilă doar dacă dorește semnarea a mai mult de un mandat cu același Creditor. Pentru bănci există funcția de rezervare interval UMR.

Dacă nu există alte precizări, aceste atribute sunt obligatorii.

Cod atribut EPC	Denumire atribut	Precizări
AT-20	Cod de identificare al Schemei	CORE (B2C), B2B
AT-01	Referința unică Mandat	35 char
AT-14	Numele Debitorului	70 char
AT-09	Adresa Debitorului (+ Cod poștal + Cod țară)	140 + 7 + 2 char
AT-27	Cod de identificare Debitor	Opțional, 35 char (Cod identificare client; poate fi alocat de Creditor (ex: nr. telefon, cod abonat, nr. contract); se validează în RUM.
AT-15	Numele Părții de Referință a Debitorului	Opțional, 70 char Persoana in numele careia se face plata
AT-37	Cod de identificare al Părții de Referință a Debitorului	Opțional
AT-07	Numărul de cont al Debitorului - format IBAN	24 char
AT-08	Numărul de identificare al contractului	Opțional, 30 char
AT-13	Codul BIC al Băncii Debitorului	8 char
AT-02	Identificator Creditor	35 char
AT-03	Numele Creditorului	70 char
AT-38	Numele Părții de Referință a Creditorului	Opțional, 70 char Persoana care incaseaza (beneficiarul final)
AT-39	Cod de identificare al Părții de Referință a Creditorului	Opțional, 10 char
AT-05	Adresa Creditorului (+ Cod poștal + Cod țară)	140 + 7 + 2 char
AT-25	Data semnării mandatului	Date
AT-16	“Placeholder” pentru semnătura electronică	Dacă este cazul. Aceasta este o căsuță de tip „placeholder” pentru transmiterea informațiilor necesare pentru utilizarea unei semnături electroniceBLOB
AT-21	Tipul plății	Sunt permise doar valorile: „one-off” (OOFF) și „recurrent” (RCUR) 4 char
AT-33	Semnături Debitor	Doar pe suport hârtie
AT-17	Tipul mandatului	În câmpul LocalInstrument, este permisă completarea doar a următoarelor valori: - CORAMIPM - B2BAMIPM - CORE

Cod atribut EPC	Denumire atribut	Precizări
		- B2B Dacă Instructing Agent = Creditor Agent si Instructed Agent = Debtor Agent– flux CMF, atunci cod = CORAMIPM/ B2BAMIPM, XML trebuie însoțit de un fișier .tiff Dacă Instructing Agent = Debtor Agent si Instructed Agent = Creditor Agent– flux DMF, atunci cod = CORE/ B2B, XML nu trebuie însoțit de un fișier .tiff (hartie sau electronic)
	Data Primei colectări	Opțional, Date
	Data ultimei colectări	Opțional, Date
	Suma maximă	Obligativ pentru PF [suma] Opțional pentru PJ
	Suma fixă (fixed amount)	Opțional [suma]
	Valută	Obligativ
N/A	CUI Creditor	Obligativ
N/A	CUI/CNP Debtor	Obligativ

5. Validări

5.1. Validări date de mandat în RUM

Mandatele de SDD, modificările de mandat și revocările de mandate sunt transmise în *batch-uri* în formatul XML- AMI către RUM.

Mandatele noi, se transmit în *batch-uri* distincte de modificările, revocările și respingerile de mandate.

Mandatele emise pe suport hârtie vor fi transmise în *batch-uri* (pachete) dedicate (separat de cele emise electronic, prin Internet Banking).

La primirea unui mesaj de mandat (înscrisoare, modificare, revocare sau respingere mandat nou), sistemul RUM efectuează următoarele validări:

5.2. Validări tehnice în RUM:

- Formatul mesajului (schema xsd)
- Existența, structura și formatul datelor minime obligatorii care trebuie transmise de solicitant la înregistrarea unui Mandat în RUM (punctul 6.2. și 4.). Pentru CUI/CNP sau alt cod de identificare al Debitorului, RUM validează numai existența câmpului completat.
- Tipul mandatului (atribut AT-17 din SDD Rulebook).
- Correspondența XML (Referință mandat)- Imagini de mandat (Image file name=

- referință mandat) (numai pentru CMF pentru cod = CORAMIPM/ B2BAMIPM, XML trebuie însoțit de un fișier .tiff)
- e. Pentru mesaje de modificare a mandatelor: codul (motivul) modificării este valid,
 - f. Codul de identificare al Schemei SEPA de Debit Direct (mandatele emise de PF sunt valide numai în schema Core)
- Sistemul va respinge orice mesaj de mandat invalidat cu un cod de refuz specific.
 - Validarea și respingerea se efectuează la nivel de *batch* și *item*.⁶
 - Dacă eroarea este la nivel de *batch* (*header*) se respinge tot *batch*-ul.
 - Dacă eroarea este la nivel de *item*, se respinge doar *item*-ul care conține eroarea.
 - Sistemul respinge tot *batch*-ul dacă nu e respectată corespondența (per *item*) XML-Imagine (număr mandate, referințe).

5.3. Validări funcționale mesaj mandat nou

- A. Creditor ID din mandat- trebuie să fie înregistrat (înrolat) în RUM
- B. DATE
 - a. Data semnării trebuie să fie mai mică sau egală cu data curentă
 - b. Data începerii (first collection date) nu trebuie să fie anterioară datei semnării.
 - c. Data sfârșit>data începerii
 - d. Data sfârșit>data semnării;
 - e. Data sfârșit> data curentă
- C. UMR. Combinația CI+UMR din mandatul recepționat este unică față de mandatele existente în RUM, indiferent de stare. Dacă mai există aceasta combinație, sistemul rejectează mandatul. Sistemul verifică dacă UMR a fost rezervat prin Aplicația AM/plaja rezervată în RUM de banca prin care se inițiază mandatul, pentru a se asigura folosirea corectă a UMR-urilor generate prin Aplicația AM.

5.4. Validări funcționale mesaj de modificare mandat

- A. Combinația CI+UMR din cererea de modificare a mandatului există într-un mandat înregistrat în RUM cu status "Activ". Dacă nu este îndeplinită această condiție, sistemul rejectează cererea de modificare a mandatului.
- B. Celelalte date din secțiunea "original mandate identification" din mesajul de modificare al mandatului nu trebuie să fie identice cu mandatul din RUM care respectă cerințele de la punctul A.

5.5. Validări funcționale mesaj de revocare mandat

- A. Data semnării revocării<= data curentă
- B. Combinația CI+UMR din cererea de revocare a mandatului există într-un mandat înregistrat în RUM cu status "Activ". Dacă nu este îndeplinită această condiție, sistemul

⁶În versiunea ISO 20022 folosită în cadrul documentului există corespondența un mesaj (pachet/batch) – un mandat

rejectează cererea de revocare a mandatului.

- C. Celelalte date din secțiunea "original mandate identification" din mesajul de revocare a mandatului nu trebuie să fie identice cu mandatul din RUM care respectă cerințele de la punctul B.

5.6. Validarea instrucțiunilor SDD în SENT cu mandatele din RUM

Validarea unei instrucțiuni SDD în SENT constă în compararea datelor din instrucțiunea recepționată cu datele de mandat aferent, înregistrat în RUM.

Validarea instrucțiunilor SDD vs. mandate se face astfel:

1. În ziua primirii de la banca Creditorului, la momentul primirii (validare în timp real)- cu transmitere la Banca Debitorului
2. RUM pune la dispoziție zilnic la COT RUM către SENT o situație a mandatelor revocate/expirate/modificate. Înainte de COT SENT, SENT anulează instrucțiunile aferente mandatului revocat.

5.7. Criterii de validare SENT vs RUM

5.7.1. La primirea instrucțiunii SDD de la banca colectoare (a Creditorului) în SENT

	Tag instrucțiune SDD	Info Mandat SDD din Registru	Descrierea validării	Efectul eșuării validării/ Explicații
1	Mandate Identification (UMR)	CodMandat (UMR)	Se verifică dacă UMR din instrucțiunea SDD aparține unui mandat cu status "activ" înregistrat în baza de date „Registru Mandate”	Se rejectează instrucțiunea Se notifică banca colectoare
2	Debtor Agent (BIC)	SWIFT BIC	Codul SWIFT BIC al Debtor Agent din instrucțiunea SDD este identic cu cel din mandatul identificat în baza de date „Registru Mandate”)	
3	Debtor Account (IBAN)	IBAN	Codul IBAN din instrucțiunea SDD din Debtor Account este identic cu cel din mandatul identificat în baza de date „Registru Mandate”)	
4	Debtor Identification Code	CodDebtor	Codul de identificare a Debitorului din instrucțiunea SDD este	

	Tag instrucțiune SDD	Info Mandat SDD din Registru	Descrierea validării	Efectul validării/ eșuării Explicații
			identic cu cel din mandat (case insensitive)	
5	Creditor Scheme Identification	CodCreditor	Codul de identificare a Creditorului din instrucțiunea SDD este identic cu cel din mandat	
6	Date of Signature (Mandat)	Datasm	Data semnării mandatului din SDD și informația din Registrul Mandate trebuie să fie identice.	
7	Interbank Settlement Date	PC (First Collection Date) data de început	Interbank SettlementDate >= PC.	
8	Interbank Settlement Date	UC (Final Collection Date)	Interbank SettlementDate <= UC.	
9	Interbank Settlement Amount	SumaColectată (sumă fixă)	Suma indicată în instrucțiunea SDD = „Suma Colectată” – atunci când acest câmp este completat în mandat	
10	Interbank Settlement Amount	SumaMaximă	Suma indicată în instrucțiunea SDD este mai mică sau egală cu suma menționată în câmpul „Suma maximă” – atunci când acest câmp este completat	
11	Sequence Type (Transaction Type)	Tipul Plății (Sequence Type)	Sistemul SENT validează corespondența dintre câmpul din instrucțiune și cel din mandat	
12	SDD Scheme	Tipul Schemei SDD	Sistemul SENT validează corespondența dintre câmpul din instrucțiune și cel din mandat	
Correspondențe obligatorii				
	Ordine permisă în instrucțiuni succesive pe un	RCUR	Pentru RCUR din RUM se acceptă oricare din cele trei	

	Tag instrucțiune SDD	Info Mandat SDD din Registru	Descrierea validării	Efectul validării/ eșuării Explicații
	mandat Recurent - - RCUR (începând cu a 2-a instrucțiune SDD) - FNAL (opțional, o singură dată)			
	OOF	OOF	Trebuie să fie corespondentă. Dacă sunt mai multe instrucțiuni primite în același timp și trebuie acceptată una singură, aceasta este prima instrucțiune din pachet	

5.7.2. Validări suplimentare a SDD corespunzătoare mandatelor revocate sau modificate

Vor fi procesate mandatele modificate sau revocate în ziua curentă până la COT RUM. Instrucțiunile de plată nedecontate validate la introducerea în SENT de către aceste mandate vor suferi următoarele revalidări:

- validare existență mandat valid

6. Procesul de migrare și conversia datelor din mandatele istorice în RUM

- Datele referitoare la mandatele istorice valide vor fi convertite în formatul cerut de RUM (pain 009.010.01) de fiecare bancă a Debitorului.
- Informațiile din mandatele istorice care nu se pot transpune în formatul SEPA nu vor fi preluate în mandatele SEPA.
- Informațiile noi sunt completate de fiecare bancă Debitorului conform unor algoritmi proprii.
- Trebuie obținut acordul fiecărui client ca datele personale din mandat să fie procesate de TransFonD.
- Mandatele migrate vor fi transmise ca atare la RUM înainte de intrarea în funcțiune a schemei de plată cu validare în RUM.
- **RUM va permite înscrierea acestor mandate fără imagine (sunt marcate ca fiind emise electronic) într-o perioadă limitată de timp (de exemplu 5 zile; de agreat).**

