

 asociația română a băncilor	CSP_SDDRUM_A42_Vers_2022 Convenția Scheme Naționale de Plăți SDDRUM Anexa 4.2 Norma tehnica formular emitere mandat	Data aprobarii 27.01.2020 Data intrarii in vigoare: 15.01.2020
---	--	---

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
10.02.2020	ARB - DAS	V 2020	- Modificare versionare document - Eliminare campuri CNP si adresa, in cazul persoanelor fizice din cadrul secțiunii „Detalii plătitor (debitor), de pe fata formular mandat (Anexa 1) - Eliminare camp adresa in cazul persoanelor juridice fizice din cadrul secțiunii „Detalii plătitor (debitor), de pe fata formular Mandat SEPA Direct Debit (Anexa 1) - Eliminare detalii aferente completarii CNP, de pe verso formular Mandat SEPA Direct Debit (Anexa 2) -

II.Dimensiunea mandatului si a spatiilor de completat

- Formatul mandatului este A4 .
- 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 jumătate de milimetru.
Fontul utilizat pentru inscrișul 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 inscrișul din Zona 6 este Arimo10 .
Detalii aferente completarii mandatului sunt mentionate pe verso formularului , inscrișuri, fontArimo 12, conform Anexei 2 – parte integranta din prezentul document.
- 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.
- 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
0 1 2 3 4 5 6 7 8 9
/ - ? : () . , ' +
Space

III.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;

IV.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 caractere alfanumerice.
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 caractere numerice (pentru suma) , un grup de 2 spatii de completat cu caractere 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 caractere numerice (pentru suma) , un grup de 2 spatii de completat cu caractere 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 inscrizul 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 inscrizul 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 - in scris cu litere mari, urmat de un grup de 24 spatii de completat cu caractere alfanumerice incepand de la 171 mm ancora din dreapta si 200 mm ancora de jos.
- Randul 3 – este alcatuit din rubrica BANCA - in scris cu litere mari, urmat de un grup de 11 spatii de completat cu caractere alfanumerice incepand de la 166 mm ancora din dreapta si 194 mm ancora de jos.
- Randul 4 este alcatuit din rubrica DENUMIRE/NUME - in scris cu litere mari, urmat de un grup de 30 spatii de completat cu caractere alfanumerice 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 alfanumerice, 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 - in scris cu litere mari, urmat de un grup de 10 spatii de completat cu caractere numerice incepand de la 166 mm ancora din dreapta si 176 mm ancora de jos.
- Randul 7 spatiu liber
- Randul 8 linie departajare spatii libere
- Randul 9 spatiu liber
- Randul 10 spatiu liber

- 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,oraș– primul cuvânt din in scris cu litere mari, urmat de trei cuvinte cu litere mici, în paranteze și de un grup de 27 spații de completat cu caractere alfanumerice începând de la 136 mm ancora din dreapta și 91 mm ancora de jos.

- Randul 8 - este alcatuit din 37 spatii de completat cu caractere alfanumerice cu o distanta de la 85 mm ancora de jos Acest rand este parte integranta din rubrica ADRESA.
- Randul 9 - este alcatuit din 37 spatii de completat cu caractere alfanumerice cu o distanta de la 80 mm ancora de jos Acest rand este parte integranta din rubrica ADRESA.
- Randul 10 - este alcatuit din rubrica COD POȘTAL - in scris cu litere mari, urmat de 7 spatii de completat cu caractere numerice, incepand de la 156 mm ancora din dreapta si 74 mm ancora de jos si din rubrica COD ȚARĂ in scris cu litere mari, urmat de 2 spatii de completat cu caractere alfabetice incepand de la 71 mm ancora din dreapta si 74 mm ancora de jos.
- Randul 11 - este alcatuit din rubrica PERSOANA CARE ÎNCASEAZĂ (BENEFICIARUL FINAL)- in scris format din cinci cuvinte cu litere mari , ultimile doua fiind in paranteze urmat de 18 spatii de completat cu caractere alfanumerice, incepand de la 91 mm ancora din dreapta si 69 mm ancora de jos.
- Randul 12 - este alcatuit din 37 spatii de completat cu caractere alfanumerice cu o distanta de la 63 mm ancora de jos Acest rand este parte integranta din rubrica rubrica PERSOANA CARE ÎNCASEAZĂ (BENEFICIARUL FINAL).
- Randul 13 - este alcatuit din rubrica COD IDENTIFICARE AL BENEFICIARULUI FINAL-. in scris format din cinci cuvinte cu litere mari, la 59 mm de la ancora de jos a mandatului.
- Randul 14 - este alcatuit din 35 spatii de completat cu caractere alfanumerice cu o distanta de la 54 mm ancora de jos Acest rand este parte integranta din rubrica COD IDENTIFICARE AL BENEFICIARULUI FINAL.

ZONA 5 alocata pentru DATA SEMNĂTURII si SEMNATURĂ PLĂTITOR(DEBITOR) are 185 mm latime, 16 mm inaltime si este compusa din 2 randuri dupa cum urmeaza:

- Randul 1 - este alcatuit din in scrisul DATA SEMNĂTURII si in scrisul SEMNATURĂ PLĂTITOR(DEBITOR) litere mari , la 48 mm de la ancora de jos a mandatului.
- Randul 2 - este alcatuit din 8 spatii de completat in formatul zi-luna-an (ZZ/LL/AAAA) la 36 mm de la ancora de jos si un spatiu alocat pentru semnatura platitorului de 70 mm lungime si 12 mm inaltime, incepand de la 71 mm de la ancora din dreapta si 36 mm de la ancora de jos. Semnatura olografa a platitorului nu va putea depasi spatiul delimitat de acest dreptunghi si nu se va suprapune cu informatiile 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*:	
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.	

Anexa 2

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;
- "LIMITĂ 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

PERSOANA ÎN NUMELE CĂREIA SE FACE PLATA (PARTEA DE REFERINȚĂ A DEBITORULUI): se completează de către platitor (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.