



SEPA Direct Debit

un instrument modern și accesibil

Dr. Constantin Rotaru, Consilier principal ARB

15 noiembrie 2012 – Institutul Bancar Roman

Ce este debitul direct?

Un instrument prin care ordinul de plată este emis de către Beneficiar în baza mandatului emis de către Plătitor

Ce este debitul direct?

Mandatul = Contractul prin care o parte, numită mandatar, se obligă să încheie unul sau mai multe acte juridice pe seama celeilalte părți, numită mandant. (art. 2009 cod civil)

Mandat de debitare directă - un document, prin care un plătitor acordă o autorizare permanentă dar revocabilă unui anumit beneficiar pentru a emite instrucțiuni de debitare directă asupra contului său deschis la instituția plătitoare și instituției plătitoare pentru a-i debita contul cu suma prevăzută în instrucțiunile de debitare directă emise de beneficiar (art. 3 al.12 Reg BNR nr. 3/2005)

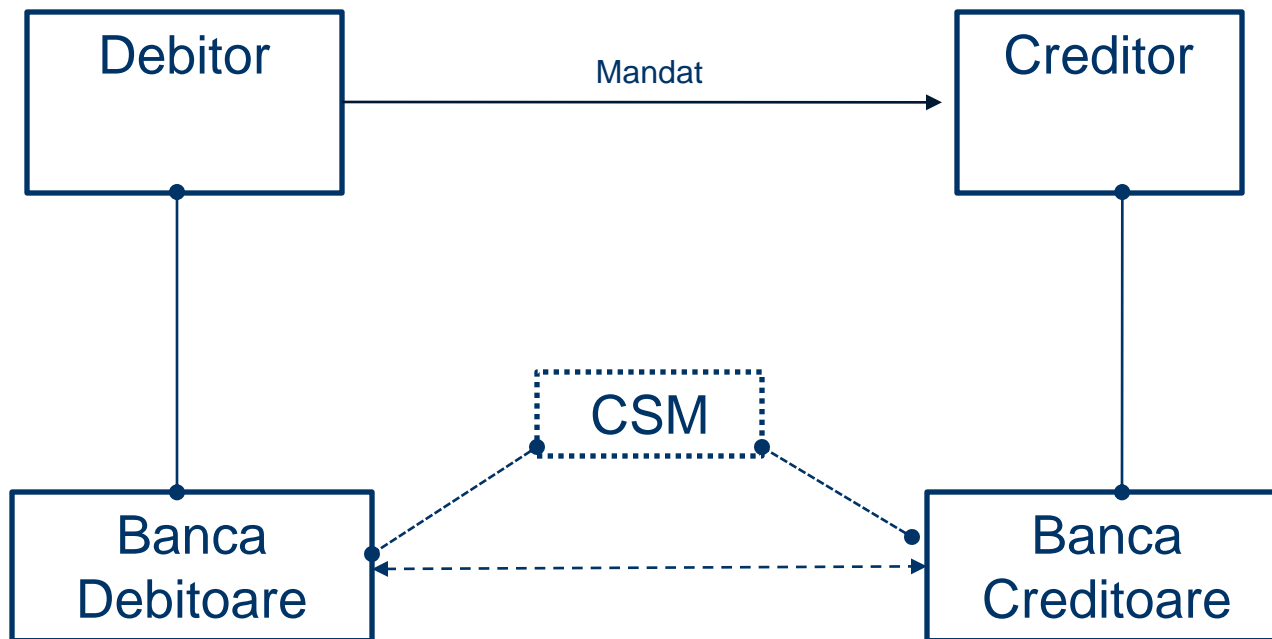
Ce este debitul direct?

Ordin de plată = Instrucțiune emisă de Beneficiar prin care se dispune Băncii plătitorului să debiteze contul acestuia cu suma de plată convenită

Prenotificare = Document transmis de către Beneficiar plătitorului în avans e.g. factura

Participanti

Modelul in Patru Colturi



5 argumente pentru debitarea directă

1. Economie de timp
2. Posibilitatea optimizării cash-flow-ului și a managementului trezoreriei
3. Securitatea tranzacțiilor asigurată
4. Proceduri standard de tratament al excepțiilor e.g.refuzuri, retururi și instrucțiuni reversate
5. Reducerea costurilor prin automatizare

3 argumente pentru debitarea directă SEPA

1. Reguli de afaceri, operaționale și tehnice standardizate
2. Simplificarea și standardizarea operațiunilor cu banca
3. Automatizarea end-to-end

Coordonate

Constantin ROTARU, Consilier principal

Asociatia Romana a Bancilor

Str. Sfanta Vineri 34, Sector 3, Bucuresti

e-mail: constantin.rotaru@arb.ro

www.arb.ro

www.infosepa.ro

Q & A