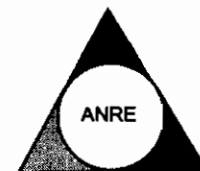




AUTORITATEA NAȚIONALĂ DE REGLEMENTARE ÎN DOMENIUL ENERGIEI



CABINET PREȘEDINTE

AVIZ nr. 17 din 22 mai 2008

Documentația analizată: “Procedura privind încasările și plățile aferente tranzacțiilor pe Piața pentru Ziua Următoare”, Revizia 1

Elaborator: S.C. Opcom S.A.

CONSTATĂRI:

1. Revizia 1 a “Procedurii privind încasările și plățile aferente tranzacțiilor pe Piața pentru Ziua Următoare” elaborată de S.C. Opcom S.A. în calitate de organizator și administrator al Pieței pentru Ziua Următoare și avizată prin Avizul ANRE nr. 21/ 07.12.2006, a fost necesară pentru modificarea și completarea textului procedurii în vederea îmbunătățirii cadrului procedural în vederea implementării mecanismului de debit direct și de garantare în Piața pentru Ziua Următoare.
2. Prezenta procedură are drept scop prezentarea modului de lucru pentru efectuarea încasărilor și plăților aferente obligațiilor de plată și drepturilor de încasare ale participanților pe Piața pentru Ziua Următoare în condițiile asigurării procesului de fluidizare a plăților și stabilește detaliat pe zilele luate în considerare în procesul de derulare al plăților, respectiv încasărilor, atât modul de lucru precum și schimbul de informații între S.C. Opcom S.A., banca cont central și participanții la Piața pentru Ziua Următoare.
3. Prevederile prezentei proceduri se aplică de către participanții la Piața pentru Ziua Următoare și S.C. Opcom S.A.
4. Documentul respectă prevederile legale în vigoare și reglementările emise de ANRE.

În baza celor prezentate în Referatul de avizare și în Procesul verbal al ședinței Comitetului de Reglementare din data de 22 mai 2008, președintele ANRE

AVIZEAZĂ

Documentația: “Procedura privind încasările și plățile aferente tranzacțiilor pe Piața pentru Ziua Următoare”, Revizia 1

cu următoarele precizări:

- 1) Prevederile paragrafelor 6.3.4, 6.3.5, 6.4.4, 6.4.5., 6.4.7, 6.4.8, 6.5.2, 6.5.3, 6.5.5, 6.5.6, 6.6.2, 6.6.3, 6.6.6, 7.1.12, 7.1.14, 7.1.15 se vor completa cu indicarea modului în care S.C. Opcom S.A. va fi ținută responsabilă pentru erorile care au condus la costuri pentru participanții la PZU;
- 2) Prezentul aviz intră în vigoare la data de 1 iulie 2008.

PREȘEDINTE

Gergely OLOSZ





**OPERATORUL PIETEI DE ENERGIE ELECTRICĂ
S.C. OPCOM S.A.**

PROCEDURĂ

privind încasările și plățile aferente tranzacțiilor pe

Piața pentru Ziua Următoare

Întocmit: S.C. OPCOM S.A.

- Mai 2008



 opcom	PROCEDURĂ DE LUCRU: PRIVIND ÎNCASĂRILE ȘI PLĂȚILE AFERENTE TRANZACȚIILOR PE PIAȚA PENTRU ZIUA URMĂTOARE	Pag 2 din 28
	Cod document:	Revizia : 1

CUPRINS

	Pag.
1. Scop.....	4
2. Domeniu de aplicare	4
3. Acronime.....	4
4. Definiții.....	4
5. Documente de referință	7
6. Mod de lucru.....	8
7. Responsabilități.....	17
8. Schimbul de informații.....	20
9. Anexa 1 : Solicitare de compensare.....	21
10. Anexa 2: Model de Contract de Mandat privind plata prin debitare directă - Direct Debit.....	22
11. Anexa 3 : Model de Convenție dintre BCR și Banca garantă.....	26



	PROCEDURĂ DE LUCRU: PRIVIND ÎNCASĂRILE ȘI PLĂȚILE AFERENTE TRANZACȚIILOR PE PIAȚA PENTRU ZIUA URMĂTOARE	Pag 4 din 28
	Cod document:	Revizia : 1

1. SCOP

Prezenta procedură are ca scop stabilirea modului de lucru în ceea ce privește efectuarea încasărilor și plăților aferente obligațiilor de plată și drepturilor de încasare ale participanților pe Piața pentru Ziua Următoare.

2. DOMENIUL DE APLICARE

Procedura se aplică de către Operatorul Pieței de Energie Electrică în vederea efectuării încasărilor și plăților aferente tranzacțiilor realizate pe Piața pentru Ziua Următoare, în conformitate cu reglementările în vigoare.

3. ACRONIME

- 3.1. ANRE - Autoritatea Națională de Reglementare în domeniul Energiei
- 3.2. OPCOM - Operatorul Pieței de Energie Electrică, SC OPCOM SA
- 3.3. PZU - Piața pentru Ziua Următoare
- 3.4. SWIFT - Society for the Worldwide Interbank Financial Telecommunication (Societatea pentru telecomunicații financiare interbancare internaționale).

4. DEFINIȚII

- 4.1. **Acceptarea unei instrucțiuni de debitare directă** – procedura prin care o Bancă cont central recunoaște ca fiind validă o instrucțiune de debitare directă primită de la OPCOM și prin care Banca cont central se obligă să introducă respectiva instrucțiune de debitare directă în casa de compensare automată (cf. Regulamentului B.N.R. nr. 3/23.02.2005).
- 4.2. **Angajament privind debitarea directă** – acordul încheiat între OPCOM și Banca cont central, ce cuprinde responsabilitățile OPCOM și angajamentul său de respectare a prevederilor regulamentului, precum și acceptul Băncii cont central referitor la utilizarea



	PROCEDURĂ DE LUCRU: PRIVIND ÎNCASĂRILE ȘI PLĂȚILE AFERENTE TRANZACȚIILOR PE PIAȚA PENTRU ZIUA URMĂTOARE	Pag 5 din 28
	Cod document:	Revizia : 1

de către OPCOM a instrucțiunilor de debitare directă în cadrul unei scheme de debitare directă (cf. Regulamentului B.N.R. nr. 3/23.02.2005).

- 4.3. **Banca contragarantă** – banca comercială, care la cererea Participantului la PZU și pe baza contragaranței sale, solicită emiterea scrisorii de garanție bancară de plată, de către Banca cont central, conform model agreat.
- 4.4. **Banca cont central** - bancă comercială, la care OPCOM are deschis contul central al PZU, care urmează a fi creditat sau a fost creditat cu sumele prevăzute în instrucțiunile de debitare directă, dispuse de OPCOM și debitat cu sumele prevăzute în ordinele de plată.
- 4.5. **Bancă garantă** - banca comercială, care emite la ordinul clienților săi Participanți la PZU o scrisoare de garanție bancară de plată, conform model agreat în favoarea OPCOM.
- 4.6. **Bancă de decontare** - banca comercială la care Participantul la PZU cumpărător și-a deschis contul care urmează a fi debitat sau a fost debitat cu suma prevăzută în instrucțiunea de debitare directă.
- 4.7. **Compensare** - reprezintă procedeul de decontare între două sau mai multe părți, debitoare și creditoare unele față de altele, care permite limitarea folosirii mijloacelor de plată la regularizarea soldului net al acestor relații. Compensarea se realizează prin stingerea obligațiilor de plată reciproce între două sau mai multe firme, până la concurența obligației celei mai mici.
- 4.8. **Contragaranția bancară** - reprezintă un angajament scris, de plată, asumat de către banca contragarantă prin care aceasta solicită Băncii de cont central (banca garantă) emiterea, pe propria răspundere (întreaga responsabilitate a băncii contragarante), a unei scrisori de garanție bancară de plată în favoarea OPCOM.
- 4.9. **Cumpărare netă** - valoarea netă a obligațiilor de plată zilnice ale Participantului la PZU cumpărător, conform Notei de Decontare zilnică privind tranzacțiile realizate pe PZU.
- 4.10. **Contractul de Mandat privind plata prin debitare directă - Direct Debit (CMDD)** - document prin care Participantul la PZU cumpărător acordă permanentă dar revocabilă OPCOM pentru a emite instrucțiuni de debitare directă



	PROCEDURĂ DE LUCRU: PRIVIND ÎNCASĂRILE ȘI PLĂȚILE AFERENTE TRANZACȚIILOR PE PIAȚA PENTRU ZIUA URMĂTOARE	Pag 6 din 28
	Cod document:	Revizia : 1

asupra contului său deschis la Banca de decontare și Băncii de decontare pentru a-i debita contul cu suma prevăzută în instrucțiunile de debitare directă.

4.11. **Data finalizării** – ziua bancară lucrătoare în care suma prevăzută în instrucțiunea de debitare directă este creditată în contul OPCOM de către Banca cont central (cf. Regulamentului B.N.R. nr. 3/23.02.2005).

4.12. **Debitare directă** - modalitate de plată a unei sume de bani convenite între Participantul la PZU cumpărător și OPCOM, care constă în debitarea preautorizată a contului Participantului la PZU cumpărător de către Banca de decontare în baza prevederilor mandatului de debitare directă, la solicitarea OPCOM, și creditarea corespunzătoare a contului OPCOM de către Banca cont central în baza angajamentului privind debitarea directă; această modalitate de plată nu necesită autorizarea prealabilă de către Participantul la PZU cumpărător a fiecărei instrucțiuni de debitare directă trasă asupra contului său (cf. Regulamentului B.N.R. nr. 3/23.02.2005).

4.13. **Instrucțiune de debitare directă** - instrucțiunea de plată prin debitare directă emisă de OPCOM și trasă asupra contului Participantului la PZU cumpărător deschis la Banca de decontare.

4.14. **Notă de decontare zilnică** - Document întocmit zilnic de către OPCOM, în conformitate cu prevederile " Procedurii privind decontarea tranzacțiilor pe Piața pentru Ziua Următoare" în vigoare.

4.15. **Operator de Decontare** - departament distinct organizat în cadrul OPCOM, pentru realizarea funcțiilor de decontare care i-au fost atribuite prin Codul Comercial.

4.16. **Operatorul Pieței de Energie Electrică** - persoana juridică ce asigură tranzacționarea cantităților de energie pe piața de energie electrică și care determină prețurile pe Piața pentru Ziua Următoare, îndeplinind funcțiile prevăzute de Codul Comercial. Operatorul Pieței de Energie Electrică este S.C. Opcom S.A.

4.17. **Participant la PZU** - titular de Licență care a fost înregistrat ca Participant la Piața pentru Ziua Următoare de Operatorul Pieței de Energie Electrică.



	PROCEDURĂ DE LUCRU: PRIVIND ÎNCASĂRILE ȘI PLĂȚILE AFERENTE TRANZACȚIILOR PE PIAȚA PENTRU ZIUA URMĂTOARE	Pag 7 din 28
	Cod document:	Revizia : 1

- 4.18. **Piața pentru Ziua Următoare** - piața centralizată pentru vânzarea și cumpărarea Energiei Electrice în Ziua de Livrare care urmează imediat după Ziua de Tranzacționare.
- 4.19. **Scrisoare de garanție bancară de plată** - document prin care Banca garantează se angajează în mod irevocabil și necondiționat să plătească, la prima solicitare scrisă a OPCOM orice sumă până la concurența unei sume maxime stabilită de către Participantul la PZU cumpărător, în calitate de ordonator al garanției, conform modelului agreat. Este emisă pentru o perioadă limitată de timp.
- 4.20. **Suma de bani supusă operațiunii de debitare directă** - reprezintă totalul valorilor obligațiilor de plată, rezultat în urma cumpărărilor nete zilnice pe PZU.
- 4.21. **Zi de tranzacționare** - orice zi calendaristică pe parcursul căreia au loc tranzacții.
- 4.22. **Zi bancară lucrătoare** - acea parte a unei zile pe parcursul căreia o bancă comercială recepționează, acceptă sau refuză executarea, modificarea și revocarea ordinelor de plată/instrucțiunilor de debitare directă, emite scrisori de garanție, efectuează operațiuni în contul clienților săi.



5. DOCUMENTE DE REFERINȚĂ

- 5.1. Codul Comercial al pieței angro de energie electrică aprobat prin Ordinul ANRE nr. 25/22.10.2004 și reglementările conexe aprobate/avizate de ANRE.
- 5.2. Regulamentul B.N.R. nr. 2/23.02.2005 privind ordinul de plată utilizat în operațiuni de transfer credit.
- 5.3. Regulamentul B.N.R. nr. 3/23.02.2005 privind debitarea directă executată prin casa de compensare automată.
- 5.4. Convenția pentru participarea la Piața pentru Ziua Următoare și anexele la aceasta revizuită și aprobată prin avizul ANRE nr. 15/2008.

	PROCEDURĂ DE LUCRU: PRIVIND ÎNCASĂRILE ȘI PLĂȚILE AFERENTE TRANZACȚIILOR PE PIAȚA PENTRU ZIUA URMĂTOARE	Pag 8 din 28
	Cod document:	Revizia : 1

5.5. HG nr.1861/21.12.2006 pentru modificarea și completarea Normelor metodologice de aplicare a Legii nr.571/2003 privind Codul fiscal, aprobate prin Hotărârea Guvernului nr.44/2004 .

5.6. Legea bancară nr.227/4.07.2007 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului.

6. MOD DE LUCRU

OPCOM emite, în fiecare zi de tranzacționare până la ora 14:00, Notele de Decontare zilnice întocmite în conformitate cu reglementările în vigoare și le transmite participanților la PZU.

6.1. Principiile mecanismului de debitare directă

6.1.1. OPCOM încheie cu Banca cont central un contract de angajament privind debitarea directă și deschide la Banca cont central, contul, prin intermediul căruia se realizează încasările și plățile aferente tranzacțiilor pe PZU.

6.1.2. Participantul la PZU cumpărător încheie Contractul de Mandat privind plata prin debitare directă - Direct Debit cu Banca de decontare prin care autorizează:

6.1.2.1. OPCOM să emită ocazional (ori de câte ori este necesar) instrucțiunea de debitare directă asupra contului său deschis la Banca de decontare.

6.1.2.2. Banca de decontare să debiteze contul său cu sumele prevăzute în instrucțiunea de debitare directă emisă de OPCOM.

În anexele 2 și 3 sunt prezentate modelul de Contract de Mandat privind plata prin debitare directă - Direct Debit propus de S.C. Banca Comercială Română S S.A. și modelul de Convenție dintre Banca cont central și Banca garantă, agreate de comunitatea bancară.

6.1.3. Participantul la PZU cumpărător remite, personal, la sediul OPCOM un exemplar din Contractul de Mandat privind plata prin debitare directă - Direct Debit, autentificat de Banca de decontare cel mai târziu până la ora 12:00, cu două zile bancare lucrătoare înainte de ziua de tranzacționare pe parcursul căreia intenționează introducerea de oferte de cumpărare.

6.1.4. OPCOM verifică validitatea Contractului de Mandat privind plata prin debitare directă - Direct Debit, respectiv faptul că acesta este dat de persoane autorizate și că asupra contului respectiv pot fi trase instrucțiuni de debitare directă. În anexă este prezentat



	PROCEDURĂ DE LUCRU: PRIVIND ÎNCASĂRILE ȘI PLĂȚILE AFERENTE TRANZACȚIILOR PE PIAȚA PENTRU ZIUA URMĂTOARE	Pag 9 din 28
	Cod document:	Revizia : 1

modelul de Contract de Mandat privind plata prin debitare directă - Direct Debit propus de S.C. Banca Comercială Română S S.A..

6.1.5. În fiecare zi bancară lucrătoare OPCOM emite și transmite la Banca cont central instrucțiunile de debitare directă pentru Participanții la PZU cumpărători, în strictă conformitate cu valorile respective din Notele de Decontare zilnice emise, cu data finalizării:

a) în ziua bancară lucrătoare D+1, dacă contul Participantului la PZU cumpărător este deschis la Banca cont central,

b) în ziua bancară lucrătoare D+2, dacă contul Participantului la PZU cumpărător nu este deschis la Banca cont central.

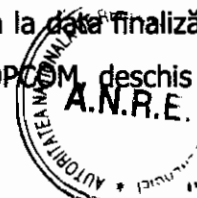
6.1.6. Orarul transmiterii instrucțiunilor de debitare directă este, după caz, următorul:

a) ora 15:00, ale fiecărei zile bancare lucrătoare pentru tranzacțiile desfășurate în fiecare zi bancară lucrătoare; în cazul situațiilor excepționale ce apar atunci când instrucțiunile de debitare directă nu au fost emise pînă la ora 15:00, termenul limită este ora 16:00, în condițiile anunțării Băncii cont central pînă la ora 16:00 privind decalarea orei de transmitere. Dacă emiterea Notelor de Decontare depășește ora limită pentru transmiterea instrucțiunilor de debitare directă, stabilită prin contractul încheiat între OPCOM și Banca cont central, procesul de încasări se amână cu o zi bancară lucrătoare. OPCOM va publica pe pagina proprie web motivele depășirii orei limită

b) ora 10:00, ale primei zile bancare lucrătoare, pentru tranzacțiile realizate în zilele nelucrătoare.

6.1.7. Participantul la PZU cumpărător are obligația asigurării disponibilităților necesare, efectuării plăților, în contul său deschis la Banca de decontare, în sumele și termenele solicitate prin instrucțiunile de debitare directă, emise de către OPCOM.

6.1.8. Banca de decontare execută instrucțiunea de debitare directă din contul Participantului la PZU cumpărător, prin blocarea disponibilului în contul Participantul la PZU cumpărător, în ziua bancară lucrătoare anterioară finalizării urmând ca la data finalizării să se debiteze contul Participantului la PZU și să se crediteze contul OPCOM deschis în



	PROCEDURĂ DE LUCRU: PRIVIND ÎNCASĂRILE ȘI PLĂȚILE AFERENTE TRANZACȚIILOR PE PIAȚA PENTRU ZIUA URMĂTOARE	Pag 10 din 28
	Cod document:	Revizia : 1

evidențele Băncii cont central. Fondurile blocate în contul Participantului la PZU cumpărător în ziua bancară lucrătoare anterioară datei finalizării, nu mai pot fi utilizate în alte scopuri. Participantul la PZU trebuie să pună la dispoziția Băncii de decontare fondurile aferente, cel mai târziu cu o zi bancară lucrătoare înainte de data finalizării.

6.2. Acțiunile derulate în ziua bancară lucrătoare D

6.2.1. În fiecare zi bancară lucrătoare OPCOM emite și transmite la Banca cont central instrucțiunile de debitare directă pentru Participanții la PZU cumpărători, în strictă conformitate cu valorile respective din Notele de Decontare zilnice emise.

6.2.2. În fiecare zi bancară lucrătoare, până cel târziu la ora 18, OPCOM primește, de la Banca cont central, rapoartele de refuzuri pentru instrucțiunile de debitare directă transmise în ziua bancară lucrătoare D, pentru erori legate de identificarea Participantului (nume, cod IBAN, etc) sau de format al fișierului cu instrucțiuni.

6.2.3. OPCOM transmite fișierul cu instrucțiunile corectate Băncii cont central și dacă se depășește ora limită, ora 16:00 pentru transmiterea instrucțiunilor de debitare directă, stabilită prin contractul încheiat între OPCOM și Banca Cont Central, procesul de încasări se amână cu o zi bancară lucrătoare. OPCOM va publica pe pagina proprie web motivele depășirii orei limită.

6.3. Acțiunile derulate în ziua bancară lucrătoare D+1

6.3.1. Până cel târziu la ora 9:00, Banca cont central transmite către OPCOM rapoartele de refuzuri, datorate lipsei de disponibilitate din contul Participantului la PZU cumpărător aferent instrucțiunilor de debitare directă transmise în ziua bancară lucrătoare D, cu data finalizării în ziua bancară lucrătoare D+1.

6.3.2. În cazul în care motivul refuzului este lipsa de disponibilitate din contul Participantului la PZU cumpărător OPCOM verifică corectitudinea instrucțiunii de debitare directă transmise.



	PROCEDURĂ DE LUCRU: PRIVIND ÎNCASĂRILE ȘI PLĂȚILE AFERENTE TRANZACȚIILOR PE PIAȚA PENTRU ZIUA URMĂTOARE	Pag 11 din 28
	Cod document:	Revizia : 1

6.3.2.1. Dacă instrucțiunea a fost transmisă corect, OPCOM transmite la Banca cont central până la ora 10:00, în format electronic, cu semnătura electronică, cererea de plată prin executarea garanției, cu data finalizării:

a) în ziua bancară lucrătoare D+2, dacă scrisoarea de garanție bancară de plată este emisă de Banca cont central,

b) în ziua bancară lucrătoare D+3, dacă:

b.1) scrisoarea de garanție bancară de plată este emisă de altă banca comercială și este avizată de Banca cont central;

b.2) scrisoarea de garanție bancară de plată este emisă de Banca cont central, în baza unei Contragaranții.

6.3.2.2. Dacă instrucțiunea a fost transmisă incorect, OPCOM retransmite instrucțiunea de debitare directă pentru datele corecte.

6.3.3. OPCOM verifică în extrasul de cont sumele creditate în contul central al PZU în urma instrucțiunilor de debitare directă transmise, în ziua bancară lucrătoare D, cu data finalizării în ziua bancară lucrătoare D+1. Extrasul de cont va fi generat online, în fiecare zi bancară lucrătoare, până la ora 18:30, și va evidenția toate operațiunile înregistrate în contul central până în momentul emiterii extrasului de cont.

6.3.4. Dacă se constată că dintr-o eroare a OPCOM, suma debitată unui Participant la PZU cumpărător este mai mare decât suma datorată, OPCOM va notifica în aceeași zi Participantul la PZU afectat de eroare și va transmite un Ordin de plată pentru creditarea contului Participantului la PZU afectat, cu diferența debitată eronat.

6.3.5. Dacă se constată că dintr-o eroare a OPCOM, suma debitată unui Participant la PZU cumpărător este mai mică decât cea datorată de către Participantul la PZU, OPCOM notifică Participantul la PZU în aceeași zi și transmite o instrucțiune de debitare directă pentru diferență.

6.3.6. OPCOM verifică permanent valoarea soldului contului central, și dacă această valoare este mai mare decât valoarea sumei drepturilor de încasare aferente tranzacțiilor de vânzare derulate în ziua bancară lucrătoare D, emite și transmite, la Banca cont central,



	PROCEDURĂ DE LUCRU: PRIVIND ÎNCASĂRILE ȘI PLĂȚILE AFERENTE TRANZACȚIILOR PE PIAȚA PENTRU ZIUA URMĂTOARE	Pag 12 din 28
	Cod document:	Revizia : 1

Ordinele de plată aferente tranzacțiilor derulate în ziua bancară lucrătoare D, conturile Participantilor la PZU vânzători urmând a fi creditate în aceeași zi pentru ordinele de plată transmise de OPCOM în sistem intrabancar până la ora 17:00.

6.3.7. Ordinele de plată transmise de OPCOM în sistem interbancar până la ora 12:30, pentru valori mai mici de 50.000 lei, respectiv până la ora 15:00 pentru valori mai mari sau egale cu 50.000 lei vor fi introduse de Banca cont central în sistemul electronic de plăți în aceeași zi.

Reperete orare și valorice din paragrafele 6.3.6. și 6.3.7. sunt în conformitate cu prevederile următoarelor documente:

- Reguli de sistem ale ReGIS aprobate de Banca Națională a României,
- Reguli de sistem ale SENT aprobate de Transfond.

ReGIS și SENT sunt subsisteme componente ale Sistemului Electronic de Plăți. Prin Ordinul nr.34/17.01.2008 aceste sisteme au fost desemnate ca fiind sub incidența prevederilor Legii nr.253/2004 privind caracterul definitiv al decontării în sistemele de plăți și în sistemele de decontare a operațiunilor cu instrumente financiare.

6.4. Acțiunile derulate în ziua bancară lucrătoare D+2

6.4.1. Până cel târziu la ora 9:00, Banca cont central transmite către OPCOM rapoartele de refuzuri, datorate lipsei de disponibilități din contul Participantului la PZU cumpărător aferent instrucțiunilor de debitare directă transmise în ziua bancară lucrătoare D, cu data finalizării în ziua bancară lucrătoare D+2.

6.4.2. În cazul în care motivul refuzului este lipsa de disponibilități din contul Participantului la PZU, OPCOM verifică corectitudinea instrucțiunii de debitare directă transmise.

6.4.2.1. Dacă instrucțiunea de debitare directă a fost transmisă corect, OPCOM transmite la Banca cont central până la ora 10:00, în format electronic, cu semnătura electronică, cererea de plată prin executarea garanției, cu data finalizării:

- a) în ziua bancară lucrătoare D+3, dacă scrisoarea de garanție bancară de plată este emisă de Banca cont central;
- b) în ziua bancară lucrătoare D+4, dacă:



	PROCEDURĂ DE LUCRU: PRIVIND ÎNCASĂRILE ȘI PLĂȚILE AFERENTE TRANZACȚIILOR PE PIAȚA PENTRU ZIUA URMĂTOARE	Pag 13 din 28
	Cod document:	Revizia : 1^o

b.1) scrisoarea de garanție bancară de plată este emisă de altă bancă comercială și este avizată de Banca cont central;

b.2) scrisoarea de garanție bancară de plată este emisă de Banca cont central, în baza Contragaranției emisă de Banca contragarantă.

6.4.2.2. Dacă instrucțiunea a fost transmisă incorect, OPCOM retransmite instrucțiunea de debitare directă pentru datele corecte.

6.4.3. OPCOM verifică în extrasul de cont sumele creditate în contul central al PZU în urma:

6.4.3.1 instrucțiunilor de debitare directă transmise în ziua bancară lucrătoare D și în ziua bancară lucrătoare D +1;

6.4.3.2. cererilor de plată în executare a garanțiilor transmise în ziua bancară lucrătoare D+1.

6.4.4. Dacă se constată că dintr-o eroare a OPCOM, suma debitată unui Participant la FZU cumpărător este mai mare decât suma datorată, OPCOM va notifica în aceeași zi Participantul la PZU afectat de eroare și va transmite un Ordin de plată pentru creditarea contului Participantului la PZU afectat, cu diferența debitată eronat.

6.4.5. Dacă se constată că dintr-o eroare a OPCOM suma debitată unui Participant la PZU cumpărător este mai mică decât cea datorată de către Participantul la PZU, OPCOM notifică Participantul la PZU în aceeași zi și transmite o instrucțiune de debitare directă pentru diferență.

6.4.6. OPCOM verifică în extrasul de cont sumele debitate din contul central al PZU în urma executării Ordinilor de plată transmise în ziua bancară lucrătoare D+1.

6.4.7. Dacă se constată că dintr-o eroare a OPCOM suma debitată din contul central este mai mică decât cea datorată de OPCOM Participantului la PZU, OPCOM notifică Participantul la PZU în aceeași zi și transmite un Ordin de plată pentru creditarea contului Participantului afectat egal ca valoare cu diferența neplătită.

6.4.8. Dacă se constată că dintr-o eroare a OPCOM suma debitată din contul central este mai mare decât suma datorată de OPCOM Participantului la PZU, OPCOM notifică Participantul la PZU în aceeași zi și transmite o instrucțiune de debitare directă pentru diferență.



	PROCEDURĂ DE LUCRU: PRIVIND ÎNCASĂRILE ȘI PLĂȚILE AFERENTE TRANZACȚIILOR PE PIAȚA PENTRU ZIUA URMĂTOARE	Pag 14 din 28
	Cod document:	Revizia : 1

6.4.9. OPCOM verifică permanent valoarea soldului contului central, și dacă această valoare este mai mare decât valoarea sumei drepturilor de încasare aferente tranzacțiilor de vânzare derulate în ziua bancară lucrătoare D, emite și transmite, la Banca cont central, Ordinele de plată aferente tranzacțiilor derulate în ziua bancară lucrătoare D, conturile Participanților la PZU vânzători urmând a fi creditate în aceeași zi pentru Ordinele de plată transmise de OPCOM în sistem intrabancar până la ora 17:00,

6.4.10. Ordinele de plată transmise de OPCOM în sistem interbancar până la ora 12:30, pentru valori mai mici de 50000 lei, respectiv până la ora 15:00 pentru valori mai mari sau egale cu 50000 lei vor fi introduse de Banca cont central în sistemul electronic de plăți în aceeași zi.

6.5. Acțiunile derulate în ziua bancară lucrătoare D+3

6.5.1. OPCOM verifică în extrasul de cont sumele creditate în contul central al PZU în urma:

6.5.1.1. instrucțiunilor de debitare directă transmise în ziua bancară lucrătoare D, în ziua bancară lucrătoare D+1 și în ziua bancară lucrătoare D+2.

6.5.1.2. cererilor de plată în executare a garanțiilor transmise în ziua bancară lucrătoare D+1 și în ziua bancară lucrătoare D+2.

6.5.2. Dacă se constată că dintr-o eroare a OPCOM, suma debitată unui Participant la PZU cumpărător este mai mare decât suma datorată, OPCOM va notifica în aceeași zi Participantul la PZU afectat de eroare, și va transmite un Ordin de plată pentru creditarea contului Participantului afectat, cu diferența debitată eronat.

6.5.3. Dacă se constată că dintr-o eroare a OPCOM suma debitată unui Participant la PZU cumpărător este mai mică decât cea datorată de către Participantul la PZU, OPCOM notifică Participantul la PZU în aceeași zi și transmite o instrucțiune de debitare directă pentru diferență.

6.5.4. OPCOM verifică în extrasul de cont sumele debitate din contul central al PZU în urma executării Ordinilor de plată transmise în zilele bancare lucrătoare D+1 și D+2.

6.5.5. Dacă se constată că dintr-o eroare a OPCOM suma debitată din contul central este mai mică decât cea datorată de OPCOM Participantului la PZU, OPCOM notifică Participantul



	PROCEDURĂ DE LUCRU: PRIVIND ÎNCASĂRILE ȘI PLĂȚILE AFERENTE TRANZACȚIILOR PE PIAȚA PENTRU ZIUA URMĂTOARE	Pag 15 din 28
	Cod document:	Revizia : 1

la PZU în aceeași zi și transmite un Ordin de plată pentru creditarea contului Participantului afectat egal ca valoare cu diferența neplătită.

- 6.5.6. Dacă se constată că dintr-o eroare a OPCOM suma debitată din contul central este mare decât suma datorată de OPCOM Participantului la PZU, OPCOM notifică Participantul la PZU în aceeași zi și transmite o instrucțiune de debitare directă pentru diferență.
- 6.5.7. OPCOM verifică permanent valoarea soldului contului central, și dacă această valoare este mai mare decât valoarea sumei drepturilor de încasare aferente tranzacțiilor de vânzare derulate în ziua bancară lucrătoare D, emite și transmite la Banca cont central Ordinele de plată aferente tranzacțiilor derulate în ziua bancară lucrătoare D, conturile Participantilor la PZU vânzători urmând a fi creditate în aceeași zi pentru ordinele de plată transmise de OPCOM în sistem intrabancar până la ora 17:00.
- 6.5.8. Ordinele de plată transmise de OPCOM în sistem interbancar până la ora 12:30, pentru valori mai mici de 50.000 lei, respectiv până la ora 15:00 pentru valori mai mari sau egale cu 50.000 lei vor fi introduse de Banca cont central în sistemul electronic de plăți în aceeași zi.

6.6. Acțiunile derulate în ziua bancară lucrătoare D+4

- 6.6.1. OPCOM verifică în extrasul de cont sumele creditate în contul central al PZU în urma:

6.6.1.1. instrucțiunilor de debitare directă transmise în ziua bancară lucrătoare D, în ziua bancară lucrătoare D+1, în ziua bancară lucrătoare D+2 și în ziua bancară lucrătoare D+3;

6.6.1.2. cererilor de plată în executare a garanțiilor transmise în ziua bancară lucrătoare D+1 și în ziua bancară lucrătoare D+2.

- 6.6.2. Dacă se constată că dintr-o eroare a OPCOM, suma debitată unui Participant la PZU cumpărător este mai mare decât suma datorată, OPCOM va notifica în aceeași zi Participantul la PZU afectat de eroare, și va transmite un Ordin de plată pentru creditarea contului Participantului la PZU afectat, cu diferența debitată eronat.

- 6.6.3. Dacă se constată că dintr-o eroare a OPCOM suma debitată unui Participant la PZU cumpărător este mai mică decât cea datorată de către Participantul la PZU



	PROCEDURĂ DE LUCRU: PRIVIND ÎNCASĂRILE ȘI PLĂȚILE AFERENTE TRANZACȚIILOR PE PIAȚA PENTRU ZIUA URMĂTOARE	Pag 16 din 28
	Cod document:	Revizia : 1

notifică Participantul la PZU în aceeași zi și transmite o instrucțiune de debitare directă pentru diferență.

- 6.6.4. OPCOM verifică în extrasul de cont sumele debitate din contul central al PZU în urma executării Ordinilor de plată transmise în zilele bancare lucrătoare D+1, D+2 și D+3.
- 6.6.5. Dacă se constată că dintr-o eroare a OPCOM suma debitată din contul central este mai mică decât cea datorată de OPCOM Participantului la PZU, OPCOM notifică Participantul la PZU în aceeași zi și transmite un Ordin de plată pentru creditarea contului Participantului afectat egal ca valoare cu diferența neplătită.
- 6.6.6. Dacă se constată că dintr-o eroare a OPCOM suma debitată din contul central este mare decât suma datorată de OPCOM Participantului la PZU, OPCOM notifică Participantul la PZU în aceeași zi și transmite o instrucțiune de debitare directă pentru diferență.
- 6.6.7. OPCOM verifică permanent valoarea soldului contului central, și dacă această valoare este mai mare decât valoarea sumei drepturilor de încasare aferente tranzacțiilor de vânzare derulate în ziua bancară lucrătoare D, emite și transmite la Banca cont central Ordinele de plată aferente tranzacțiilor derulate în ziua bancară lucrătoare D, conturile Participantilor la PZU vânzători urmând a fi creditate în aceeași zi pentru Ordinele de plată transmise de OPCOM în sistem intrabancar până la ora 17:00.
- 6.6.8. Ordinele de plată transmise de OPCOM în sistem interbancar până la ora 12:30, pentru valori mai mici de 50.000 lei, respectiv până la ora 15:00 pentru valori mai mari sau egale cu 50.000 lei vor fi introduse de Banca cont central în sistemul electronic de plăți în aceeași zi.

6.7. Compensarea

În situația în care în luna de tranzacționare, OPCOM și Participantul la PZU înregistrează reciproc și tranzacții de vânzare și tranzacții de cumpărare se va compensa obligația de plată, respectiv dreptul de încasat (care vor prezenta valori egale), rezultat la sfârșitul lunii de tranzacționare.

Obligația de plată, respectiv dreptul de încasat rezultat la sfârșitul lunii de tranzacționare reprezintă:



	PROCEDURĂ DE LUCRU: PRIVIND ÎNCASĂRILE ȘI PLĂȚILE AFERENTE TRANZACȚIILOR PE PIAȚA PENTRU ZIUA URMĂTOARE	Pag 17 din 28
	Cod document:	Revizia : 1

- 6.7.1. Diferența între valoarea drepturilor de încasare din factura emisă de Participantul la PZU vânzător și încasările efective înregistrate în baza ordinelor de plată emise de OPCOM pentru valorile nete zilnice ale drepturilor de încasare, conform Notelor de decontare;
- 6.7.2. Diferența între valoarea obligațiilor de plată din facturile emise de OPCOM și plățile efective înregistrate în baza instrucțiunilor de plată/cererilor de plată în executare a garanțiilor transmise de OPCOM pentru valorile nete zilnice ale obligațiilor de plată conform Notelor de decontare.
- 6.7.3. Compensarea se va iniția, în toate cazurile, de către OPCOM prin transmiterea pe fax a unei solicitări de compensare. Conținutul solicitării de compensare este conform anexei nr.1.
- 6.7.4. Participantul la PZU va completa rubrica care-i este destinată din formularul „Solicitare de compensare” și va retransmite la OPCOM, pe fax, formularul. Retransmiterea pe fax a formularului va reprezenta confirmarea valorii solicitate pentru compensare de către Participantul la PZU.

7. Responsabilități

7.1. SC OPCOM SA

- 7.1.1. Încheie cu Banca cont central un contract de angajament privind debitarea directă în conformitate cu legislația în vigoare.
- 7.1.2. Deschide la Banca cont central contul, prin intermediul căruia se realizează încasările și plățile aferente tranzacțiilor pe PZU.
- 7.1.3. Primește de la Participantul la PZU Contractul de Mandat privind plata prin debitare directă - Direct Debit și verifică validitatea, respectiv faptul că acesta este dat de persoane autorizate.
- 7.1.4. Emite Notele de Decontare zilnice, în conformitate cu prevederile ” Procedurii privind decontarea tranzacțiilor pe Piața pentru Ziua Următoare” și le transmite Participantilor la PZU.



	PROCEDURĂ DE LUCRU: PRIVIND ÎNCASĂRILE ȘI PLĂȚILE AFERENTE TRANZACȚIILOR PE PIAȚA PENTRU ZIUA URMĂTOARE	Pag 18 din 28
	Cod document:	Revizia : 1

- 7.1.5. Emite și transmite în fiecare zi bancară lucrătoare la Banca cont central instrucțiunile de debitare directă pentru Participanții la PZU cu poziție netă de cumpărător, în strictă conformitate cu valorile respective din Notele de decontare zilnice emise.
- 7.1.6. Emite și transmite în fiecare zi bancară lucrătoare la Banca cont central, conform art. 6.3.6. și 6.3.7. din prezenta procedură, Ordinele de plată pentru Participanții la PZU vânzători, în strictă conformitate cu valorile respective din Notele de Decontare zilnice emise.
- 7.1.7. În fiecare zi bancară lucrătoare, până cel târziu la ora 18, primește, de la Banca cont central, rapoartele de refuzuri pentru instrucțiunile de debitare directă, pentru erori legate de identificarea Participantului (nume, cod IBAN, etc), sau de format al fișierului cu instrucțiuni.
- 7.1.8. Transmite fișierul cu instrucțiunile corectate și dacă se depășește ora limită, ora 16:00 pentru transmiterea instrucțiunilor de debitare directă, stabilită prin contractul încheiat între OPCOM și Banca cont central, procesul de încasări se amână cu o zi bancară lucrătoare.
- 7.1.9. În cazul în care motivul refuzului este lipsa de disponibilități din contul Participantului la PZU cumpărător, verifică corectitudinea instrucțiunii de debitare directă transmise și dacă instrucțiunea a fost transmisă corect, OPCOM transmite la Banca cont central până la ora 10:00, în format electronic, cu semnătura electronică, cererea de plată prin executarea garanției.
- 7.1.10. OPCOM verifică în extrasul de cont sumele creditate în contul central al PZU în urma instrucțiunilor de debitare. Extrasul de cont va fi generat online, în fiecare zi bancară lucrătoare, până la ora 18:30, și va evidenția toate operațiunile înregistrate în contul central până în momentul emiterii extrasului de cont.
- 7.1.11. Dacă se constată că dintr-o eroare a OPCOM, suma debitată unui Participant la PZU cumpărător este mai mare decât suma datorată, OPCOM va notifica în aceeași zi Participantul la PZU afectat de eroare și va transmite un Ordin de plată pentru creditarea contului Participantului la PZU afectat, cu diferența debitată esonată.



	PROCEDURĂ DE LUCRU: PRIVIND ÎNCASĂRILE ȘI PLĂȚILE AFERENTE TRANZACȚIILOR PE PIAȚA PENTRU ZIUA URMĂTOARE	Pag 19 din 28
	Cod document:	Revizia : 1

- 7.1.12. Dacă se constată că dintr-o eroare a OPCOM, suma debitată unui Participant la PZU cumpărător este mai mică decât cea datorată de către Participantul la PZU, OPCOM notifică Participantul la PZU în aceeași zi și transmite o instrucțiune de debitare directă pentru diferență.
- 7.1.13. OPCOM verifică în extrasul de cont sumele debitate din contul central al PZU în urma executării Ordinilor de plată.
- 7.1.14. Dacă se constată că dintr-o eroare a OPCOM suma debitată din contul central este mai mică decât cea datorată de OPCOM Participantului la PZU, OPCOM notifică Participantul la PZU în aceeași zi și transmite un Ordin de plată pentru creditarea contului Participantului afectat egal ca valoare cu diferența neplătită.
- 7.1.15. Dacă se constată că dintr-o eroare a OPCOM suma debitată din contul central este mare decât suma datorată de OPCOM Participantului la PZU, OPCOM notifică Participantul la PZU în aceeași zi și transmite o instrucțiune de debitare directă pentru diferență.
- 7.1.16. OPCOM inițiază compensarea, întocmește formularul „Solicitare de compensare”, transmite Participantului la PZU, pe fax, formularul completat în vederea confirmării de către acesta a sumei supuse operațiunii de compensare.

7.2. Participantul la piață

- 7.2.1. Încheie Contractul de Mandat privind plata prin debitare directă - Direct Debit cu Banca de decontare.
- 7.2.2. Remite, personal, la sediul OPCOM un exemplar din Contractul de Mandat privind plata prin debitare directă - Direct Debit, autentificat de Banca de decontare cel mai târziu până la ora 12:00, cu două zile bancare lucrătoare înainte de ziua de tranzacționare pe parcursul căreia intenționează introducerea de oferte de cumpărare.
- 7.2.3. Asigură disponibilitățile necesare, efectuării plăților, în contul său deschis la Banca de decontare, în sumele și termenele solicitate prin instrucțiunile de debitare directă emise de OPCOM.



	PROCEDURĂ DE LUCRU: PRIVIND ÎNCASĂRILE ȘI PLĂȚILE AFERENTE TRANZACȚIILOR PE PIAȚA PENTRU ZIUA URMĂTOARE	Pag 20 din 28
	Cod document:	Revizia : 1

- 7.2.4. Comunică în scris OPCOM orice modificare a informațiilor de identificare referitoare la contul propriu, precum și modificarea/revocarea Contractului de Mandat privind plata prin debitare directă - Direct Debit cu cel puțin trei zile bancare lucrătoare înainte de intrarea în vigoare a acestora.
- 7.2.5. Comunică datele de identificare ale contului curent care urmează a fi creditat cu valorile cuprinse în ordinele de plată emise de OPCOM pentru valoarea netă zilnică a tranzacțiilor de vânzare, dacă acest cont este diferit de cel pentru care a încheiat Contract de Mandat privind plata prin debitare directă - Direct Debit în favoarea OPCOM.
- 7.2.6. Primește de la OPCOM formularul „Solicitare de compensare”, analizează valoarea supusă operațiunii de compensare, completează rubrica din cadrul formularului care-i este destinată și retransmite la OPCOM, prin fax, formularul.

8. Schimbul de informații cu Banca cont central

Instrucțiunile de debitare/ordinele de plată și cererile de plată în executare a garanțiilor, comunicate electronic de OPCOM Băncii cont central, vor fi autentificate conform prevederilor din contractul încheiat cu banca administrator al contului central.





**PROCEDURĂ DE LUCRU:
PRIVIND ÎNCASĂRILE ȘI PLĂȚILE AFERENTE
TRANZACȚIILOR PE PIAȚA PENTRU ZIUA
URMĂTOARE**

Pag 21 din 28

Cod document:

Revizia : 1

Anexa 1

Unitatea inițiatoare, creditoare/debitoare
S.C. OPCOM S.A.
C.I.F. RO 13278352
Sediu: București, bd. Hristo Botev, nr. 16-18
Cod IBAN: RO59RNCB0074029217370032
Banca: BCR sector 3, BUCUREȘTI

Nr. de înregistraredata.....
Către:
Cod IBAN:.....

SOLICITARE DE COMPENSARE
Nr...../ data.....

Conform notelor de decontare transmise in cursul lunii....., vă înștiințăm că la data de, unitatea dvs. figurează cu următoarele creanțe/debite:

Explicații	Suma lei

În termen 5 zile de la primire urmează să ne restituiți pe fax acest extras confirmat pentru suma acceptată, iar în cazul constatării de diferențe să anexați nota explicativă cuprinzând obiecțiile dvs.

NOTA: Operațiunea de compensare se va efectua la data înscrisă pe Solicitarea de compensare.

Persoanele împuternicite să semneze vor înscrive numele în clar, semnatura și stampila unității.

DIRECTOR GENERAL,
.....

DIRECTOR ECONOMIC,
.....



Unitatea debitoare/creditoare
C.I.F:.....
Sediu:.....
Cod IBAN:.....
Banca:

Nr. de înregistraredata.....
Către:.....
Cod IBAN:.....

Confirmăm ca suma de lei va fi supusă operațiunii de compensare pentru luna.....

Obiecțiile noastre privind sumele din prezentul extras de cont sunt cuprinse în nota explicativă anexată.

	PROCEDURĂ DE LUCRU: PRIVIND ÎNCASĂRILE ȘI PLĂȚILE AFERENTE TRANZACȚIILOR PE PIAȚA PENTRU ZIUA URMĂTOARE	Pag 22 din 28
	Cod document:	Revizia : 1

Conducătorul unității,
.....

Conducătorul compartimentului
financiar – contabil,
.....

Anexa 2

CONTRACT DE MANDAT
privind plata prin debitare directă - DIRECT DEBIT (CMDD)
Nr. _____

Între: Banca Comercială Română SA, societate administrată în sistem dualist, înmatriculată la Registrul Comerțului sub nr. J40/90/1991, având C.U.I. 361757, cu sediul în București str. B-dul Regina Elisabeta, nr. 5, sector 3, înregistrată în Registrul de evidență a prelucrărilor de date cu caracter personal sub nr. 3776, denumită în continuare **Banca**

și
- _____, persoană juridică rezidentă, cu sediul _____ înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. _____, codul fiscal/ codul unic de înregistrare _____, reprezentată legal prin _____, în calitate de _____ și _____ în calitate de _____ sau prin _____ în baza procurii autentificate sub nr. _____ din data de _____ denumită în continuare **Plătitor**,

a intervenit, de comun acord, urmatorul contract:

1. Obiectul contractului: prestarea serviciilor bancare privind DIRECT DEBIT pentru instrucțiunile de debitare directă (IDD), aferente tranzacțiilor de pe PZU, inițiate de __OPCOM SA _____, în calitate de **Beneficiar**.

2. Codul IBAN al contului care se va debita _____; **Moneda: lei**

3. Denumirea/codul BIC a/al instituției colectoare __BCR SA _____

4. Codul IBAN al contului care se va credita _____

5. Plătitorul autorizează **Beneficiarul** să emită ocazional (ori de cate ori este necesar) IDD asupra contului său deschis la **Bancă în sumă variabilă**.

6. Plătitorul autorizează **Banca** să debiteze contul său cu sumele prevăzute în IDD emisă de **Beneficiar**.

7. Plătitorul remite către **Beneficiar** Contractul de mandat de debitare directă (CMDD) personal la sediul OPCOM .

8. Obligația asigurării disponibilităților necesare efectuării plăților în contul său deschis la **Bancă**, la termenele și în sumele solicitate prin IDD, revine integral și exclusiv **Plătitorului**. Această obligație se extinde și asupra sumelor ce reprezintă comisioanele datorate **Băncii** pentru efectuarea tranzacțiilor respective, pentru revocarea mandatului și/sau emiterea unui nou mandat.

9. Plătitorul își asumă întreaga răspundere în legătură cu recepționarea Raportului cu instrucțiuni de debit refuzate și autorizează **Banca** să îl prezinte prin una dintre următoarele modalități:

- la sediul băncii;
- prin fax :.....
- prin e-mail :.....



	PROCEDURĂ DE LUCRU: PRIVIND ÎNCASĂRILE ȘI PLĂȚILE AFERENTE TRANZACȚIILOR PE PIAȚA PENTRU ZIUA URMĂTOARE	Pag 23 din 28
	Cod document:	Revizia : 1

prin MultiCash/e-BCR.

10. Prin semnarea prezentului Contract,

a) **Plătitorul** și **Banca** confirmă faptul că, toate informațiile de identificare referitoare la contul **Plătitorului** sunt exacte. **Plătitorul** se obligă să comunice în scris **Beneficiarului** orice modificare a acestora precum și modificarea/revocarea CMDD cu cel puțin 3 zile înainte de intrarea în vigoare a acestora;

b) **Plătitorul:**

și dă consimțământul pentru transmiterea către **Beneficiar** sau către instituția colectoare a oricăror informații cu caracter personal care pot fi conținute în prezentul mandat;

indică faptul că a înțeles, a acceptat și participă într-un aranjament de debitare directă;

ia la cunostință despre IDD executate din momentul înregistrării acestora în extrasul de cont.

11. Banca autentifică prezentul mandat și orice dispoziție de revocare a acestuia în baza următoarei proceduri de securitate:

a) pentru mandatul pe suport hârtie, prin simpla comparare a semnăturilor și a amprentei ștampilei aplicată pe acesta;

b) pentru mandatul emis și transmis de **Plătitor** în format electronic, prin folosirea cheii criptografice publice care determină autenticitatea semnăturii.

12. Prezentul mandat de debitare directă se aplică exclusiv modalității de plată și nu are nici o implicație asupra contractelor care stau la baza acestuia, încheiate între **Plătitor** și **Beneficiar**.

13. Plătitorul poate **revoca** mandatul său pe baza unei notificări făcute **Beneficiarului** și **Bancii**.

14. Plătitorul poate **modifica** mandatul sau prin emiterea unui nou mandat.

15. Dispoziția de revocare/modificarea mandatului, produce efecte din ziua bancară următoare primirii ei de către **Bancă**, în condițiile prezentării și semnării acesteia de către **Plătitor** până la ora 13:30. Dispoziția de revocare/modificarea mandatului prezentată de **Plătitor** după ora 14:00 se consideră primită la **Bancă** în următoarea zi bancară, și intra în vigoare în cea de a doua zi bancară lucrătoare ulterioară datei prezentării și înregistrării la **Bancă**.

16. Banca va prelua automat din contul curent al Plătitorului comisioanele aferente IDD, inclusiv cele pentru emitere CMDD, conform Tarifului de comisioane al BCR în vigoare la data efectuării operațiunii.

17. Condițiile generale de operare pentru produsul Direct Debit:

A. **Debitarea directă** - este modalitatea de plată a unei sume de bani convenite între Plătitor și Beneficiar, care constă în debitarea preautorizată a contului **Plătitorului** de către **banca** Plătitorului în baza prevederilor mandatului de debitare directă (MDD), la solicitarea **Beneficiarului**, și creditarea corespunzătoare a contului **Beneficiarului** de către instituția colectoare, în baza angajamentului privind debitarea directă. Această modalitate de plată nu necesită autorizarea prealabilă de către **Plătitor** a fiecărei instrucțiuni de debitare directă trasă asupra contului său.

Instrucțiunea de debitare directă (IDD) - este o instrucțiune de plată, emisă de un **Beneficiar** trasă asupra unui cont al **Plătitorului** deschis la **banca Plătitorului**.

Data finalizării - ziua bancară în care suma prevăzută în IDD este înregistrată în contul **Beneficiarului**. Data finalizării operațiunilor efectuate prin Sistemul Electronic de Plată (SENT) este aceeași cu data decontării interbancare a unei IDD.

B. Prezentarea de către Beneficiar a IDD în vederea încasării:



	PROCEDURĂ DE LUCRU: PRIVIND ÎNCASĂRILE ȘI PLĂȚILE AFERENTE TRANZACȚIILOR PE PIAȚA PENTRU ZIUA URMĂTOARE	Pag 24 din 28
	Cod document:	Revizia : 1

- a) IDD vor fi emise și transmise de către **Beneficiar** unității bancare al cărei client este ;
b) Momentul limită de prezentare la BCR a IDD, în cadrul zilei bancare lucrătoare, este ora 15; în situații de urgență, momentul limită de prezentare a IDD este ora 16:00.
c) IDD va fi transmisă de către Beneficiar băncii acestuia, în raport cu data finalizării, cu două zile bancare lucrătoare anterioare în cazul plăților interbancare și în ziua bancară lucrătoare anterioară în cazul plăților intrabancare.

C. Banca colectoare, creditează contul **Beneficiarului** cu sumele aferente IDD la data menționată în IDD drept dată a finalizării .

D. Banca Plătitorului, execută IDD din contul **Plătitorului prin blocarea** disponibilului în contul Plătitorului în ziua anterioară datei finalizării urmând ca la data finalizării să se debiteze contul Plătitorului și să se crediteze contul Beneficiarului

Plătitorul trebuie să pună la dispoziția **Băncii** plătitoare fondurile aferente, cel mai tarziu cu o zi bancară înainte de data finalizării.

Fondurile blocate în contul **Plătitorului** în ziua anterioară datei finalizării, nu mai pot fi utilizate în alte scopuri.

Dacă decontarea nu se realizează în termenul menționat în IDD din vina instituției plătitoare (unitatea bancară a Plătitorului), aceasta:

- are obligația de a returna **Plătitorului** suma debitată din contul sau , aferentă IDD;
- poate datora **Plătitorului** o dobândă de întârziere calculată pe perioada cuprinsă între data debitării contului și data returnării sumei aferente IDD neexecută.

E. Cerințe de notificare:

Clienții BCR vor fi notificați în calitate de **Plătitori/Beneficiari** în situația refuzului la plată a IDD cu specificarea motivului acestuia.

F. Rambursarea:

a) **Unitatea bancară a Plătitorului**, va accepta pretențiile de rambursare de la un **Plătitor** al cărui cont a fost debitat cu suma aferentă unei IDD, în oricare din situațiile pe care **Plătitorul** le declara:

- a1) inexistența CMDD;
- a2) IDD nu a fost executată de instituția plătitoare în conformitate cu CMDD sau cu prevederile IDD primită de la instituția colectoare;
- a3) CMDD a fost revocat printr-o dispoziție de revocare autenticată de către **Bancă**.
- a4) În cazurile prevăzute la lit. a2 și a3 de mai sus, **Plătitorul** poate formula și transmite pretenția de rambursare către banca sa, în termen de maxim 10 zile bancare lucrătoare de la data la care a cunoscut sau ar fi trebuit să cunoască din extrasul de cont că, suma disputată, prevăzută în IDD, a fost debitată din contul său, prin completarea în două exemplare originale a unui formular tip.

Clienții BCR pot lua la cunostință debitarea contului cu suma aferentă executării unei IDD din data înregistrării în extrasul de cont a IDD executate;

a5) Unitatea bancară a **Plătitorului** va analiza solicitarea în ziua în care aceasta a fost formulată și va returna întreaga sumă, sau suma în exces, în maximum o zi bancară de la formularea pretenției, în condițiile în care aceasta este justificată;

b) **Unitatea bancară a Beneficiarului** va rambursa unității bancare a Plătitorului suma returnată Plătitorului de către unitatea bancară a Plătitorului. În această situație unitatea bancară a **Beneficiarului** va proceda la debitarea automată a contului beneficiarului cu suma aferentă IDD a cărei plată a fost rambursată. **Beneficiarul** garantează instituția bancară al cărei client este asupra tuturor pretențiilor formulate în alineatele precedente, precum și a celor formulate printr-o hotărâre definitivă emise de o instanță competentă care obligă BCR la plata respectivei pretenții.



	PROCEDURĂ DE LUCRU: PRIVIND ÎNCASĂRILE ȘI PLĂȚILE AFERENTE TRANZACȚIILOR PE PIAȚA PENTRU ZIUA URMĂTOARE	Pag 25 din 28
	Cod document:	Revizia : 1

G. Părțile implicate într-o schemă de debitare directă, în cazul în care instituția colectoare și instituția plătitoare sunt participanți diferiți în casa de compensare automată, trebuie să respecte prevederile Regulamentului BNR privind debitarea directă executată prin casa de compensare automată, în vigoare.

18. Prezentul contract (CMDD) intră în vigoare în ziua următoare semnării de către părți. În situația în care, înregistrarea CMDD în evidențele băncii și semnarea acestuia de către ambele părți are loc după ora 14:00, CMDD intră în vigoare în cea de a doua zi bancară lucrătoare ulterioară datei semnării.

19. Prezentul contract este valabil pe o perioadă de 1 an de la data semnării, cu posibilitatea prelungirii acestuia pe noi perioade de 1 an, până la data revocării/modificării.

Dacă, în decursul acestei perioade de 1 an, dar nu mai târziu de 15 zile anterioare expirării termenului de 1 an, nici una din părți nu își exprimă intenția de a înceta acest tip de colaborare, CMDD va fi reînnoit automat pentru încă o perioadă de 1 an, în aceiași termeni și condiții.



Prezentul contract de mandat se derulează prin sucursala..... . Dacă din motive obiective se impune transferarea derulării acestei operațiuni la altă unitate, Banca va notifica Plătitorului lista unităților prin care s-ar putea derula aceste operațiuni, iar Plătitorul va comunica în termen de 10 zile bancare de la primirea notificării unitatea prin care dorește derularea operațiunilor. În cazul în care Plătitorul SA nu comunică în acest timp opțiunea sa, banca va alege la libera sa apreciere unitatea și i-o va comunica în scris, ceea ce nu va afecta dreptul părților de a stabili ulterior de comun acord o altă unitate.

20. Prezentul contract s-a semnat astăzi _____, în trei exemplare, unul pentru **Bancă** și două pentru **Plătitor**.

21. Plătitorul va remite prezentul contract Beneficiarului în termen de o zi bancară.

BANCA COMERCIALĂ ROMÂNĂ S.A. - Sucursala /Agenția

PLĂTITOR,

Numele, prenumele și funcția semnatarilor;
semnatarilor

Numele, prenumele și funcția

Semnăturile persoanelor autorizate
autorizate _____

Semnăturile persoanelor

L.S.

L.S.

	PROCEDURĂ DE LUCRU: PRIVIND ÎNCASĂRILE ȘI PLĂȚILE AFERENTE TRANZACȚIILOR PE PIAȚA PENTRU ZIUA URMĂTOARE	Pag 26 din 28
	Cod document:	Revizia : 1

Anexa 3

CONVENȚIE

Între

Banca Comercială Română SA, societate administrată în sistem dualist, înmatriculată la Registrul Comerțului București sub numărul J40/90/1991, având C.U.I. 361757, cu sediul în București, B-dul Regina Elisabeta nr. 5, înregistrată în registrul de evidență a prelucrărilor de date cu caracter personal sub nr.37776, în calitatea sa de **Banca de Cont Central (BCC) a SC OPCOM SA** pentru Participarea la Piața pentru Ziua Următoare

și

Banca în calitate de **Bancă Plătitoare/Garantă** a clienților săi Participanți la Piața pentru Ziua Următoare.

A intervenit următoarea **convenție** :

Art. 1 OBIECTUL

Prezenta Convenție se încheie pentru a asigura buna funcționare și derulare a mecanismelor/operațiunilor bancare de natura scrisorilor de garanție/ contragaranție bancară implicate în desfășurarea activității de achiziționare de energie electrică pe Piața pentru Ziua Următoare și onorarea la termenul prevăzut în angajamentul de garantare a obligațiilor de plată garantate precum și pentru stabilirea modului de lucru în ceea ce privește efectuarea încasărilor și plăților aferente obligațiilor de plată și drepturilor de încasare ale participanților de Piața pentru Ziua Următoare.

Art.2 TERMENI SI CONDITII

2.1. În conformitate cu și la cererea clienților săi, Banca Garantă.....va emite scrisori de garanție(SGB)/contragaranție(CGB) în favoarea SC OPCOM SA/BCC, conform modelului anexat la prezenta și cu o valabilitate de minim 3 luni (+ 15 zile în cazul CGB). Orice prelungire a angajamentelor de garantare se va face cu minim 10 zile bancare lucrătoare (12 zile bancare lucrătoare în cazul CGB) înainte de data expirării valabilității SGB/CGB și pe perioade de minim 3 luni (+ 15 zile în cazul CGB).

2.2. Orice corespondență referitoare la SGB/CGB se vor efectua prin intermediul BCC, prin mesaj SWIFT autentificat/telex testat, care la rândul său va transmite corespondența avizată beneficiarului SGB –SC OPCOM SA.

2.3. Banca garanta acceptă și va onora necondiționat în termen de maxim de 2 (doua) zile bancare lucrătoare (1 zi bancară lucrătoare pentru CGB) până cel târziu ora 14.00, de la data primirii unei cereri de plată în executare transmise prin intermediul BCC, orice sumă până la concurența sumei garantate, în valoare netă, liberă de orice sarcini, deduceri, taxe sau impozite, în condițiile legii.



	PROCEDURĂ DE LUCRU: PRIVIND ÎNCASĂRILE ȘI PLĂȚILE AFERENTE TRANZACȚIILOR PE PIAȚA PENTRU ZIUA URMĂTOARE	Pag 27 din 28
	Cod document:	Revizia : 1

2.4. Toate costurile legate de derularea și funcționarea SGB/CGB precum și a plăților efectuate în baza acestora, sunt în sarcina Băncii Garante.

2.5. BCC se obligă să remită Băncii Garante....., prin mesaj swift autentificat/telex testat, orice cerere a SC OPCOM SA privind plata, modificarea termenilor și condițiilor, sau orice altă comunicare în legătură cu SGB/CGB.

2.6. Orice SGB emisă de Banca Garantă va fi considerată ca fiind valabilă atât de SC OPCOM SA cât și de BCC doar dacă aceasta a fost avizată de către BCC.

2.7. Banca Garantă ... se obligă să transmită BCC un mesaj swift autentificat (MT 799)telex testat prin care să confirme efectuarea plăților în executare a SGB/CGB, în maxim 1 ora de la momentul efectuării fiecărei plăți.

2.8. Cu excepția situației expirării valabilității SGB/CGB prin ajungere la termen și cu excepția plăților în executare confirmate de banca garantă prin mesaj SWIFT autentificat/telex testat transmis la BCC, SGB/CGB va putea fi anulată sau diminuată de către Banca Garantă numai după primirea mesajului scris de la OPCOM privind îndeplinirea tuturor obligațiilor ordonatorului, transmis prin intermediul BCC.

2.9. Decontarea ordinelor de plată și a instrucțiunilor de debitare directă se va executa cu respectarea Regulamentelor BNR nr.2/2005 și respectiv 3/2005, precum și a Procedurii privind încasările și plățile aferente tranzacțiilor pe Piața pentru Ziua Următoare, emise de SC OPCOM SA.

2.10. Plata în executare a SGB/CG se va efectua prin sistemul de decontare ReGIS indiferent de valoare.

2.11. Creditarea contului beneficiarului OPCOM va avea loc în aceeași zi în care BCC a încasat în contul său de decontare deschis în sistemul ReGIS sumele aferente tranzacțiilor pe PZU și plățile în executare a SGB onorate de Banca Garantă.

2.12. BCC nu va aviza garanții bancare la instrucțiunile Băncii Garante și nu va emite garanții bancare în baza contragaranției Bancii Garante dacă acestea nu sunt conforme cu anexele xx, respectiv xx.



Art. 3 DISPOZIȚII FINALE

3.1. Orice comunicare între părți se va face în scris la următoarele adrese și în atenția persoanelor de contact indicate mai jos:

Pt. BCC

.....
.....

Pt. Banca Garantă

.....
.....

Orice schimbare intervenită cu privire la adresa, tel, fax, persoana de contact, etc., se va notifica în scris celeilalte părți și va fi opozabile acesteia în 5 zile lucrătoare de la primirea notificării.

3.2. Prezenta Convenție intra în vigoare la data semnării de către părți și este valabilă până la îndeplinirea tuturor obligațiilor asumate de către părți prin prezenta.

3.3. Prezenta Convenție se interpretează în conformitate cu și se supune legii române, putând fi modificată și/sau completată numai prin acte adiționale semnate de ambele părți și cu notificarea OPCOM.

3.4. Orice diferend legat de aplicarea sau interpretarea prezentei Convenții, se va rezolva pe cale amiabilă, în termen de 10 (zece) zile de la apariția diferendului.

	PROCEDURĂ DE LUCRU: PRIVIND ÎNCASĂRILE ȘI PLĂȚILE AFERENTE TRANZACȚIILOR PE PIAȚA PENTRU ZIUA URMĂTOARE	Pag 28 din 28
	Cod document:	Revizia : 1

3.5. În cazul în care, pe această cale nu se ajunge la nici o înțelegere, partea care se consideră prejudiciată se va adresa instanțelor de judecată competente din România.



3.6. Prezenta Convenție a fost redactată și semnată astăziîn București, în 3(trei) exemplare, două pentru BCC și unul pentru Banca Garantă, fiecare exemplar având valoare de original.

BANCA COMERCIALĂ ROMÂNĂ SA

.....

.....

BANCA GARANTĂ

.....

.....