



MONITORUL OFICIAL

AL

ROMÂNIEI

Anul VIII — Nr. 190

PARTEA I
LEGI, DECRETE, HOTĂRÂRI ȘI ALTE ACTE

Joi, 15 august 1996

SUMAR

<u>Nr.</u>		<u>Pagina</u>
	ACTE ALE BĂNCII NAȚIONALE A ROMÂNIEI	
3.	— Regulament privind organizarea și funcționarea la Banca Națională a României a Centralei Incidentelor de Plăți	1—40
	ACTE ALE COMISIEI NAȚIONALE A VALORILOR MOBILIARE	
18.	— Ordin pentru aprobarea Regulamentului nr. 7/1996 privind autorizarea și funcționarea organismelor de autoreglementare	41—46

ACTE ALE BĂNCII NAȚIONALE A ROMÂNIEI

BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI

REGULAMENT

privind organizarea și funcționarea la Banca Națională a României a Centralei Incidentelor de Plăți

PARTEA I

Dispoziții generale

În temeiul art. 2 din Legea nr. 33/1991 privind activitatea bancară, Banca Națională a României emite prezentul regulament privind organizarea și funcționarea la Banca Națională a României a Centralei Incidentelor de Plăți.

ARTICOLUL 1

Obiectul

Centrala Incidentelor de Plăți (C.I.P.) este un centru de intermediere care gestionează, în numele Băncii Naționale a României, informația specifică *incidentelor de plăți*, pentru interesul public, inclusiv pentru scopurile *utilizatorilor*.

Datele specifice *incidentelor de plăți* sunt definite, transmise, difuzate și valorificate pe baza informațiilor, chiar anterioare plății, conținute în *evidențe* și care sunt ocazionate de acte și fapte având potențial fraudulos, litigios și/sau producând *riscuri de neplată*, inclusiv dintre cele care pot afecta finalitatea decontării.

ARTICOLUL 2

Definiții

Pentru scopurile prezentului regulament:

- Banca* este orice societate bancară autorizată de Banca Națională a României.
- Instrumentul* este instrucțiunea de plată care circulă de la *banca* beneficiarului la *banca* plătitorului, având ca

efect debitarea contului plătitorului și, ulterior, creditarea contului beneficiarului.

3. Persoane declarante la C.I.P. sunt următoarele:

a) centralele băncilor pentru toate informațiile adresabile direct C.I.P., colectate de la titularii lor de cont și de la alte persoane fizice sau juridice;

b) unitățile teritoriale ale băncilor, prin intermediul *sucursalelor Băncii Naționale a României* — „Birourile incidente de plăți” sau al propriilor *centrale*, pentru toate informațiile adresabile C.I.P., colectate de la titularii lor de cont și de la alte persoane fizice sau juridice, pe baza raporturilor dintre *bancă* și client sau ca urmare a angajamentelor, înțelegerilor sau convențiilor bilaterale intervenite între bănci în apărarea interesului public și a încrederii clienților în comerțul făcut de bănci cu *instrumente*;

c) sucursalele Băncii Naționale a României — „Birourile incidente de plăți”, pentru toate informațiile adresabile C.I.P., colectate de la „Birourile viramente interbancare”, „Birourile decontări cu bugetul statului”, Camerele de comerț și industrie județene;

d) Direcția urmării riscurilor bancare (D.U.R.B.), pentru toate informațiile adresabile C.I.P., colectate de la „Serviciul viramente interbancare și decontări cu Banca Națională a României”, „Serviciul decontare finală” și de la instituții similare C.I.P. din străinătate.

C.I.P. nu este abilitată să primească declarații de *incidente de plăți* decât de la *persoane declarante* și nici să cerceteze veridicitatea informației transmise de acestea.

Persoanele declarante au obligația completării unei FIȘE DE ACREDITARE A PERSOANELOR AUTORIZATE SĂ NOTIFICE LA C.I.P. CERERILE, DECLARAȚIILE ȘI ANULĂRILE DE INCIDENTE DE PLĂȚI ȘI DE INTERDICȚII BANCARE, prin care sunt desemnate maximum 3 *persoane acreditate*, conform modelului din anexa nr. 2. Această fișă va fi întocmită în minimum 2 exemplare, având același conținut, cu următoarele destinații:

— **exemplarul 1** — transmis în regim confidențial la C.I.P.;

— **exemplarul 2** — păstrat pentru evidențele proprii.

4. Persoana acreditată este angajatul autorizat de conducerea *persoanei declarante* să furnizeze, să solicite și să primească informații la și de la C.I.P.

5. Autorități publice sunt: Ministerul Justiției, Parchetul General de pe lângă Curtea Supremă de Justiție, Ministerul de Interne, Ministerul Finanțelor, Camera de Comerț și Industrie a României cu unitățile lor teritoriale.

6. Utilizatori sunt *persoanele declarante*, *autoritățile publice*, persoane fizice și juridice și instituții similare C.I.P. din străinătate, cărora C.I.P. le-a confirmat o cerere de consultare a informațiilor deținute.

7. Incidentul de plată este o informație transmisă către C.I.P., referitoare la neîndeplinirea întocmai și la timp a obligațiilor participanților, înaintea sau în timpul procesului de decontare a *instrumentului*, obligații rezultate prin efectul legii și/sau contractului care le reglementează, a căror neîndeplinire este adusă la cunoștință C.I.P. de către *persoanele declarante*, pentru apărarea interesului public.

8. Evidente sunt orice informații referitoare, doveditoare sau care certifică *plăți*, alcătuite potrivit legii, reglementărilor Băncii Naționale a României, angajamentelor reciproce sau altor reglementări aplicabile.

9. Riscurile de neplată sunt acei parametri negativi sau perturbatori pe considerarea, evaluarea și clasificarea cărora sunt fundamentate actele și faptele părților în plăți.

10. Valorificarea informației este un atribut al *utilizatorilor* și constă în exploatarea în interes privat sau public a datelor puse la dispoziție de C.I.P. din proprie inițiativă sau la cerere.

11. Interdicția bancară este regimul impus de către *bancă* unui titular de cont de interdicere a emiterii de cecuri pe o perioadă de 1 an, conform unor angajamente reciproce aplicabile plății cu cecuri, ca urmare a unor *incidente de plăți majore*, și anume:

— a emis un cec fără autorizarea trasului;

— a emis un cec fără a avea la tras disponibil suficient sau, înainte de trecerea termenelor fixate pentru prezentare, titularul de cont dispune altfel de disponibilul avut;

— a emis un cec cu o dată falsă sau căruia îi lipsește una dintre mențiunile obligatorii;

— a emis un cec circular sau un cec de călătorie „la purtător”.

12. Persoane cu risc sunt acele persoane fizice sau juridice, inclusiv *bănci* și alte societăți de credit, care au fost incluse în Fișierul național al persoanelor cu risc, ca urmare a unor *incidente de plăți majore* înregistrate pe numele lor.

ARTICOLUL 3

Domeniu de aplicabilitate

Incidentele de plăți sunt generate de *instrumente* neconforme legilor și reglementărilor Băncii Naționale a României în vigoare, respectiv:

— pentru CEC: Legea nr. 59/1934, modificată prin Ordonanța Guvernului nr. 11/1993, aprobată și modificată prin Legea nr. 83/1994, Normele-cadru ale Băncii Naționale a României nr. 7/1994 privind comerțul făcut de societățile bancare și celelalte societăți de credit cu cecuri și Normele tehnice ale Băncii Naționale a României nr. 9/1994 privind cecul;

— pentru CAMBIE și BILET LA ORDIN: Legea nr. 58/1934, modificată prin Ordonanța Guvernului nr. 11/1993, aprobată și modificată prin Legea nr. 83/1994, Normele-cadru ale Băncii Naționale a României nr. 6/1994 privind comerțul făcut de societățile bancare și celelalte societăți de credit cu cambii și bilete la ordin și Normele tehnice ale Băncii Naționale a României nr. 10/1994 privind cambia și biletul la ordin.

Ca urmare, C.I.P. va organiza și va gestiona un fișier de interes general, numit Fișierul național de incidente de plăți (F.N.I.P.), care va fi structurat astfel:

— Fișierul național de cecuri (F.N.C.);

— Fișierul național de cambii (F.N.Cb.);

— Fișierul național de bilete la ordin (F.N.B.O.).

Fișierul național al persoanelor cu risc (F.N.P.R.) este un fișier alimentat automat de F.N.I.P. cu *incidentele de plăți majore* înregistrate pe numele unei persoane fizice sau juridice.

PARTEA a II-a

Fișierul național de cecuri (F.N.C.)

ARTICOLUL 4

Transmiterea și înscrierea informației în F.N.C.

1. Fluxul transmiterii și înscrierii informației în F.N.C., direct sau prin intermediul *sucursalelor Băncii Naționale a României/centralelor* propriilor bănci este prezentat în anexa nr. 1.

Înscrierea informației referitoare la un cec în F.N.C. poate fi efectuată dacă sunt îndeplinite cumulativ următoarele condiții:

— înscrierea a fost cerută de către o *persoană declarantă*;

— cererea sau declarația a fost confirmată de către C.I.P.

2. CEREREA DE ÎNSCRIERE A REFUZULUI BANCAR ÎN F.N.C. se va întocmi pe un formular pe suport hârtie de către *persoana declarantă* care a decis refuzul, conform modelului din anexa nr. 3A, în minimum 3 exemplare, având același conținut, cu următoarele destinații:

— **exemplarul 1** — transmis la C.I.P. pentru confirmare și arhivare;

— **exemplarul 2** — transmis împreună cu exemplarul 1 la C.I.P. pentru confirmare, fiind ulterior returnat *persoanei declarante*, pentru evidențele proprii;

— **exemplarul 3** — transmis împreună cu exemplarul 1 pentru confirmare la C.I.P., fiind ulterior returnat clientului de către *banca* sa.

Această cerere este transmisă la C.I.P. de către *persoana declarantă* în ziua efectuării refuzului la plată al cecului.

În cazul în care această cerere este incompletă, *persoana acreditată* de la C.I.P. nu o va confirma, returnând *persoanei declarante* toate cele 3 exemplare.

În cazul formulării unor astfel de cereri pe alte suporturi decât hârtia, *persoana declarantă* va încheia cu C.I.P. o convenție de transmitere și arhivare a acestora.

Transmiterea Cererii de înscriere a refuzului bancar în F.N.C. de la *persoana declarantă* la C.I.P. va fi adaptată, din punct de vedere al volumului, conținutului și secretului informațiilor pe care le conține, la caracteristicile fiecărui canal tehnic de transmisie, pentru evitarea riscului ca informația respectivă să nu parvină întocmai și la timp la F.N.C.

3. Orice persoană fizică sau juridică, care a pierdut, i-a fost furat sau a distrus unul sau mai multe formulare de cec, completate sau în alb, pentru apărarea propriilor interese, va semna imediat *incidentul de plată* unei *persoane declarante-bancă*. Solicitantul și *persoana declarantă-bancă* vor completa formularul intitulat DECLARAȚIE DE PIER-

DERE/FURT/DISTRUGERE/ANULARE A CECURILOR, conform modelului din anexa nr. 4A, transmis de către *persoana declarantă-bancă* la C.I.P. în aceeași zi bancară.

În cazul în care *banca* trasă a avut inițiativa retragerii din circulație a unor formulare de cec și nu le-a recuperat în totalitate, aceasta va întocmi Declarația de pierdere/furt/distrugere/anulare care va conține cecurile nerecuperate de la clienți și anulate.

Declarația se va întocmi în minimum 4 exemplare, având același conținut, cu următoarele destinații:

— **exemplarul 1** — transmis la C.I.P. pentru confirmare și arhivare;

— **exemplarul 2** — transmis împreună cu exemplarul 1 la C.I.P. pentru confirmare, fiind ulterior returnat *persoanei declarante*, pentru evidențele proprii;

— **exemplarul 3** — transmis împreună cu exemplarul 1 la C.I.P. pentru confirmare, fiind ulterior returnat persoanei fizice sau juridice de către *persoana declarantă-bancă*;

— **exemplarul 4** — remis persoanei fizice sau juridice în momentul întocmirii declarației.

În cazul în care această declarație este incompletă, *persoana acreditată* de la C.I.P. nu o va confirma, returnând *persoanei declarante* toate cele 3 exemplare.

La eliberarea carnetelor de cecuri, *băncile* și, respectiv, „Serviciul centrala incidentelor de plăți“ din *centrala Băncii Naționale a României* sau „Birourile incidente de plăți“ din *sucursalele Băncii Naționale a României* își vor atenționa clienții asupra consecințelor ce pot apărea în cazul nedeclarării imediate a *instrumentelor* pierdute/furcate /distruse/anulate, putând încheia cu aceștia o convenție de declarare a acestui tip de incident.

În momentul în care o persoană fizică sau juridică solicită unei *persoane declarante-bancă* anularea propriilor cecuri completate sau în alb, aceasta este obligată să rețină respectivele *instrumente* și, ulterior, să le remită *băncii* trase pe baza unui proces-verbal.

4. În momentul producerii unui *incident de plată* la cecurile Băncii Naționale a României, „Serviciul viramente interbancare și decontări cu B.N.R.“ din cadrul *centralei Băncii Naționale a României* sau „Biroul viramente interbancare“ din cadrul *sucursalelor Băncii Naționale a României* are obligația semnalării acestuia, în aceeași zi bancară, *persoanei acreditate* din *centrala* sau *sucursala Băncii Naționale a României* pentru a fi înscrise, respectiv transmise la F.N.C.

5. „Serviciul decontare finală“ din cadrul *centralei Băncii Naționale a României* sau „Biroul decontări cu bugetul statului“ din cadrul *sucursalelor Băncii Naționale a României* are obligația semnalării *incidentelor de plăți* ce apar înaintea sau chiar în procesul decontării cecurilor trezoreriei statului, *persoanei acreditate* din *centrala* sau *sucursala Băncii Naționale a României*, pentru a fi înscrise, respectiv transmise la F.N.C.

6. În baza unei convenții, *sucursalele Băncii Naționale a României* vor primi din partea camerelor de comerț și industrie județene, în prima zi bancară a fiecărei săptămâni, TABELELE CU PROTESTELE DE NEPLATĂ ALE

CECURILOR pentru a fi completată informația deținută în F.N.C.

7. Pe baza principiului reciprocității și a unor convenții, *D.U.R.B.*, ca *persoană declarantă*, va colecta în numele C.I.P. informații furnizate de instituții similare C.I.P. din străinătate privind *incidente de plăți* survenite în afara granițelor țării în care sunt implicate persoane fizice sau juridice române.

ARTICOLUL 5

Interdicția bancară

1. *Interdicția bancară*, notificată de *persoanele declarante* la C.I.P., asigură prevenirea producerii unor noi *incidente de plăți* și sancționarea titularilor de cont care le generează în circuitul bancar.

2. *Banca ce a refuzat* plata unui cec ca urmare a producerii unui *incident de plată major* asupra contului unui client, care în acel moment nu se află în *interdicție bancară*, în mod automat, în aceeași zi bancară, are următoarele obligații:

— să notifice *incidentul de plată* la C.I.P. printr-o Cerere de înscriere a refuzului bancar în F.N.C. care reprezintă, totodată, și o declarație de *interdicție bancară*, completată conform modelului din anexa nr. 3A (se bifează prima casuță a paragrafului 4);

— să adreseze titularului de cont o SOMAȚIE, conform modelului din anexa nr. 5A, prin care să-i notifice interzicerea emiterii de cecuri, pe timp de 1 an, începând cu data emiterii cecului, obligându-l, totodată, să restituie băncii (băncilor), al cărei (căror) client este, formularele de cecuri aflate în posesia sa sau a mandatarilor săi.

C.I.P. are obligația să transmită în aceeași zi bancară, tuturor *centralelor băncilor*, pentru difuzarea în propriul sistem intrabancar, o DECLARAȚIE A C.I.P. PRIVIND INTERDICȚIA BANCARĂ, conform modelului din anexa nr. 6A, prin care li se comunică fie declararea respectivului titular de cont în *interdicție bancară*, fie anularea acestei interdicții ca urmare a corectării informației din baza de date a C.I.P. de către *persoana declarantă* printr-o Cerere de anulare a incidentului de plată și/sau a interdicției bancare de a emite cecuri (vezi **art. 6 pct. 4**).

Această declarație se va întocmi în minimum 2 exemplare, având același conținut, cu următoarele destinații:

- **exemplarul 1** — arhivat la C.I.P.;
- **exemplarul 2** — transmis *centralelor* băncilor.

Centralele băncilor au obligația distribuirii acestei informații în propriul sistem intrabancar, în scopul evitării producerii riscului ca respectivul client să genereze un nou *incident de plată* asupra unui alt cont al său.

Centrala băncii sau *unitatea teritorială a băncii*, unde respectiva persoană fizică sau juridică are cont deschis, are următoarele obligații:

- să recupereze formularele de cec în alb eliberate acesteia, în cel mai scurt timp;
- să completeze o Declarație de pierdere/furt/distrugere/anulare a cecurilor, conform modelului din anexa

nr. 4A, prin care se declară nule formularele de cecuri nerecuperate de la respectivul titular de cont, dacă este cazul;

— să transmită această declarație direct la C.I.P., în cazul *centralelor băncilor* sau prin intermediul *sucursalei Băncii Naționale a României/centralelor propriilor bănci* în cazul *unităților teritoriale ale băncilor*, într-un interval de maximum 10 zile bancare de la data emiterii Declarației C.I.P. privind interdicția bancară.

Circuitul notificării interdicției bancare este prezentat în anexa nr. 7.

3. Dacă în perioada în care se află în *interdicție bancară*, titularul de cont sau un mandatar al său trage un cec, la aceeași *bancă* sau la o altă *bancă* unde are cont deschis, aceasta, în mod automat, în aceeași zi bancară, are următoarele obligații:

— să notifice C.I.P. încălcarea *interdicției bancare* printr-o Cerere de înscriere a refuzului bancar în F.N.C., completată conform modelului din anexa nr. 3A (se bifează a doua casuță a paragrafului 4);

— să adreseze titularului de cont o SOMAȚIE, conform modelului din anexa nr. 5B, prin care să-i notifice prelungirea *interdicției bancare* cu 1 an, începând cu data tregerii noului cec.

C.I.P. are obligația să transmită în aceeași zi bancară, tuturor *centralelor băncilor*, o Declarație a C.I.P. privind interdicția bancară (anexa nr. 6A) prin care li se comunică prelungirea intervalului de timp în care respectivului client îi este interzisă tragerea de cecuri, iar, la rândul lor, acestea au obligația respectării procedurii descrise la **art. 5 pct. 2 alin. 3**.

4. *Incidentele de plăți* care apar la *cecurile de numerar* vor fi declarate la C.I.P. conform aceleiași proceduri descrise la **art. 4**, însă persoanele fizice sau juridice nu vor fi declarate în *interdicție bancară* în cazul producerii unui *incident de plată major* prin acest tip de cec.

ARTICOLUL 6

Organizarea și gestionarea informației din F.N.C.

1. Înregistrarea în F.N.C. a informațiilor privind *incidentele de plăți* se asigură de către C.I.P. Toate datele recepționate la nivelul *sucursalelor Băncii Naționale a României/centralelor băncilor* vor fi transmise în aceeași zi bancară la C.I.P., pentru înscrierea informațiilor în F.N.C., conform schemei din anexa nr. 1.

2. F.N.C. va fi creat, gestionat, actualizat și modificat conform necesităților proprii ale C.I.P., astfel încât acesta să poată evidenția și valorifica operativ informațiile privind:

- refuzul la plată al cecurilor;
- declararea cecurilor ca pierdute, furate, distruse sau anulate;
- persoanele fizice sau juridice, aflate în *interdicție bancară* de a emite cecuri.

Informațiile privind *incidentele de plăți* vor fi menținute în F.N.C. o perioadă de 2 ani, după care vor fi arhivate.

Structura bazei de date, precum și restricțiile în utilizarea acesteia vor fi stabilite prin reglementări ale C.I.P., care vor cuprinde și dispoziții privitoare la nomenclatoare și

arhive proprii în interesul operativității și eficienței în colectarea și valorificarea informației deținute în F.N.C.

3. C.I.P. organizează și girează F.N.C., care poate fi interogată, pe baze comerciale, în scris, prin telex sau prin alte modalități convenite cu *persoanele declarante*.

Toate informațiile sunt păstrate într-o bază de date gestionată de un ansamblu informatic și sunt accesibile prin utilizarea cheilor de căutare bazate în principal pe:

- numărul de înregistrare la Registrul comerțului și/sau Codul fiscal pentru persoane juridice;
- codul numeric personal din buletinul de identitate, pentru persoane fizice;
- numărul de cod al băncilor;
- numărul de cod al *centralei și sucursalelor Băncii Naționale a României*.

4. C.I.P. nu are calitatea de a aprecia veridicitatea informațiilor privind *incidentele de plăți*, pe care nu le poate nici anula, nici modifica.

Radierea *incidentelor de plăți* din F.N.C. și anularea *interdicției bancare* care poate decurge din acestea nu pot interveni decât la solicitarea *persoanelor declarante* sau a instanțelor judecătorești, în una dintre situațiile următoare:

a) atunci când refuzul la plată al cecului rezultă dintr-o eroare sau o omisiune a *persoanei declarante*;

b) alte motive prevăzute de reglementări ale Băncii Naționale a României.

Persoana declarantă va întocmi și va transmite C.I.P., în aceeași zi bancară, CEREREA DE ANULARE A INCIDENTULUI DE PLATĂ ȘI/SAU A INTERDICȚIEI BANCARE DE A EMITE CECURI, conform modelului din anexa nr. 8A, în minimum 3 exemplare, având același conținut, cu următoarele destinații:

— **exemplarul 1** — transmis la C.I.P. pentru confirmare și arhivare;

— **exemplarul 2** — transmis împreună cu exemplarul 1 la C.I.P. pentru confirmare, fiind ulterior returnat *persoanei declarante* pentru evidențele proprii;

— **exemplarul 3** — transmis împreună cu exemplarul 1 la C.I.P. pentru confirmare, fiind ulterior returnat clientului de către *persoana declarantă*.

În cazul în care această cerere este incompletă, *persoana acreditată* de la C.I.P. nu o va confirma, returnând *persoanei declarante* toate cele 3 exemplare.

În cazul în care refuzul la plată al cecului a rezultat dintr-o eroare sau omisiune a *persoanei declarante-bancă*, aceasta va suporta o taxă de 1.000.000 lei, percepută de C.I.P. în ziua bancară în care se transmite cererea de anulare a incidentului de plată și/sau a interdicției bancare de a emite cecuri.

ARTICOLUL 7

Difuzarea și valorificarea informației din F.N.C.

1. Fluxul difuzării informației deținute în F.N.C. către *utilizatori* este prezentat în anexa nr. 1.

Persoanele declarante și ceilalți *utilizatori* ai informațiilor înscrise în F.N.C. pot recurge la una dintre cele 3 proceduri de interogare a bazei de date:

— depunerea de formulare — aceste cereri fac obiectul unui răspuns din partea C.I.P. în termen de maximum 48 de ore;

— prin telex — sub rezerva unei acreditări speciale în acest scop; răspunsul C.I.P. va fi furnizat pe aceeași cale, în aceeași zi bancară;

— prin programe specializate — folosind infrastructura comunicațiilor de date a Băncii Naționale a României sau a *băncilor*; răspunsul C.I.P. va fi furnizat pe aceeași cale, în aceeași zi bancară.

Prin decizia conducerii D.U.R.B. se poate sista în orice moment o procedură de acces la informația conținută în F.N.C. în interesul respectării prevederilor legii și încrederii publicului în comerțul făcut de bănci cu cecuri.

2. Difuzarea informației conținute în F.N.C. se poate face către *persoane declarante*, pe bază de cerere sau din inițiativa C.I.P.

În cazul interogării F.N.C. de către o *persoană declarantă*, aceasta va completa formularul CERERE DE CONSULTARE, având dreptul la maximum 3 întrebări privind o *persoană fizică sau juridică*, conform modelului din anexa nr. 9.

Cererea de consultare va fi întocmită în 2 sau 3 exemplare, după caz, având același conținut, cu următoarele destinații:

— **exemplarul 1** — transmis la C.I.P. pentru confirmare și arhivare;

— **exemplarul 2** — transmis împreună cu exemplarul 1 la C.I.P. pentru confirmare și completare, fiind ulterior returnat *persoanei declarante* pentru evidențele proprii;

— **exemplarul 3** (dacă este cazul) — transmis împreună cu exemplarul 1 la C.I.P. pentru confirmare și completare, fiind ulterior returnat clientului de către *persoana declarantă*.

În cazul în care această cerere este incompletă, *persoana acreditată* de la C.I.P. nu o va confirma, returnând *persoanei declarante* cele 2 sau 3 exemplare, după caz.

În cazul în care C.I.P. primește o Declarație de pierdere/furt/distrugere/anulare a cecurilor (anexa nr. 4A) de la o *persoană declarantă*, *persoana acreditată* de la C.I.P. va înștiința în aceeași zi bancară *centrala băncii trase*, în baza formularului DECLARAȚIE A C.I.P. DE PIERDERE/FURT/DISTRUGERE/ANULARE A INSTRUMENTELOR, conform modelului din anexa nr. 6B.

Această declarație se va întocmi în minimum 2 exemplare, având același conținut, cu următoarele destinații:

— **exemplarul 1** — arhivat la C.I.P.;

— **exemplarul 2** — transmis *centralei băncii trase*.

În cazul în care *banca trasă* este o unitate teritorială din propriul sistem intrabancar, *centrala băncii* are obligația să-i transmită imediat această informație, pentru a nu proceda la decontarea cecului/cecurilor în eventualitatea prezentării la plată.

Fluxul colectării și difuzării informației privind un cec declarat pierdut/furat/distrus/anulat este prezentat în anexa nr. 10.

O altă situație în care C.I.P. are inițiativa transmiterii de informații către *persoanele declarante* este cea descrisă la **art. 5 pct. 2 alin. 2** din cuprinsul prezentului regulament, în baza formularului Declarație a C.I.P. privind interdicția bancară (anexa nr. 6A).

3. Difuzarea informației conținute în F.N.C. se poate face și către *alți utilizatori*, după cum decide, de la caz la caz, conducerea D.U.R.B. C.I.P. va permite *autorităților publice*, persoanelor fizice sau juridice și instituțiilor similare C.I.P. din străinătate accesul la informațiile deținute, în baza formularului Cerere de consultare (anexa nr. 9).

4. Valorificarea informației conținute în F.N.C. se va face astfel:

a) de către *bănci* și „Serviciul centrala incidentelor de plăți” din centrala Băncii Naționale a României sau „Biroul incidente de plăți” din *sucursalele Băncii Naționale a României*, în mod obligatoriu, la eliberarea de formulare de cecuri titularilor de cont despre care F.N.C. poate conține date referitoare la incidente înregistrate de client la plata cu cecuri sau ori de câte ori acestea consideră necesar;

b) de către *C.I.P.*, din proprie inițiativă, în apărarea interesului public, prin transmiterea către *autorități publice* sau publicarea, după caz, a unor informații din F.N.C.;

c) de către *autoritățile publice*, pe baza datelor solicitate C.I.P.;

d) de către persoanele fizice sau juridice, prin intermediul *băncilor*;

e) de către instituții similare C.I.P. din străinătate, pe baza datelor privind *incidentele de plăți* pe care C.I.P. le furnizează din proprie inițiativă sau la cererea acestora.

ARTICOLUL 8

Sancțiuni

Sancțiunile prevăzute pentru *incidentele de plăți* vor fi aplicate **titularilor de cont**, pe de o parte și/sau **băncilor**, pe de altă parte, astfel:

1. Conform Legii nr. 59/1934, modificată prin Ordonanța Guvernului nr. 11/1993, aprobată și modificată prin Legea nr. 83/1994, se va pedepsi cu amendă de la 5.000 lei la 100.000 lei și cu închisoare de la 6 luni la 1 an, în afară de cazul când fapta constituie un delict sancționat cu o pedeapsă mai mare, orice *persoană fizică sau juridică* care:

— emite un cec fără autorizarea *băncii trase*;

— emite un cec fără a avea la tras disponibil suficient sau, după ce a tras cecul și mai înainte de trecerea termenelor fixate pentru prezentare, dispune altfel, în total sau în parte, de disponibilul avut;

— emite un cec cu dată falsă sau căruia îi lipsește una dintre mențiunile obligatorii;

— emite un cec circular sau un cec de călătorie „la purtător”.

2. Interdicția bancară notificată de către *banca trasă* asupra unui titular de cont durează 1 an de la data tragerii

cecului (cu excepția cecului de numerar) care a generat *incidentul de plată major*.

3. Interdicția bancară, notificată de către *banca trasă*, asupra unui titular va fi prelungită cu 1 an de la data tragerii unui nou cec asupra aceluiași cont sau asupra unui cont deschis la o altă *bancă* pe numele său.

4. Conform Legii nr. 59/1934, modificată prin Ordonanța Guvernului nr. 11/1993, aprobată și modificată prin Legea nr. 83/1994, *băncile* care emit cecuri circulare fără a avea autorizare sau cărora li s-a revocat autorizarea se sancționează cu amendă de la 100.000 lei la 1.000.000 lei, în afară de cazul când legea prevede sancțiuni mai mari, în care caz se vor aplica acele sancțiuni.

5. Băncile care nu au declarat, în condițiile prevăzute de prezentul regulament, *incidentele de plăți și/sau interdicțiile bancare* către C.I.P. și/sau nu le-au notificat către client, vor fi sancționate cu amendă de la 500.000 lei la 1.000.000 lei pentru fiecare omisiune.

6. Băncile care au eliberat formulare de cecuri titularilor de cont aflați în *interdicție bancară* vor fi sancționate cu amendă de la 500.000 lei la 1.000.000 lei.

7. În cazul în care *băncile* nu au notificat C.I.P. anularea unui *incident de plată* și/sau a unei *interdicții bancare* declarate anterior la Banca Națională a României din vina lor exclusivă, sustrăgându-se astfel de la plata taxei prevăzute la **art. 6 pct. 4 alin. 5**, vor fi sancționate cu amendă de la 1.500.000 lei la 2.000.000 lei.

8. Se aplică *băncilor* o amendă de 500.000 lei pentru fiecare zi bancară de întârziere peste termenele stabilite de prezentul regulament (**art. 4 pct. 2 alin. 2; art. 4 pct. 3 alin. 1; art. 5 pct. 2 alin. 1; art. 5 pct. 2 alin. 5; art. 5 pct. 3 alin. 1; art. 6 pct. 4 alin. 3 și art. 7 pct. 2 alin. 6**).

9. Amenzile contravenționale prevăzute la pct. 4, 5, 6, 7 și 8 din cuprinsul prezentului articol se constată de către persoanele anume împuternicite de Consiliul de administrație al Băncii Naționale a României din cadrul Direcției generale autorizare, reglementare și supraveghere prudentială a societăților bancare și al Direcției generale de control și se virează la bugetul de stat. Direcțiile generale mai sus menționate din cadrul Băncii Naționale a României vor remite C.I.P., în primele 3 zile bancare ale fiecărei luni, o situație centralizatoare a amenzilor percepute în cursul lunii anterioare.

Dispozițiile art. 25—27 din Legea nr. 32/1968 privind stabilirea și sancționarea contravențiilor nu se aplică acestor amenzi.

PARTEA a III-a

Fișierul național de cambii (F.N.Cb.) și Fișierul național de bilete la ordin (F.N.B.O.)

ARTICOLUL 9

Transmiterea și înscrierea informației în F.N.Cb. și F.N.B.O.

1. Pentru scopurile prezentului regulament, prevederile **art. 4** privind transmiterea și înscrierea informației în F.N.C. se adaptează la necesitățile F.N.Cb. și F.N.B.O.

2. Standardele de conținut ale CERERII DE ÎNSCRIERE A REFUZULUI BANCAR ÎN F.N.Cb. și ale CERERII DE ÎNSCRIERE A REFUZULUI BANCAR ÎN F.N.B.O. sunt prezentate în anexa nr. 3B și, respectiv, în anexa nr. 3C. Aceste cereri se vor întocmi de către *persoanele declarante* în minimum 3 exemplare, având același conținut, cu următoarele destinații:

— **exemplarul 1** — transmis la C.I.P. pentru confirmare și arhivare;

— **exemplarul 2** — transmis împreună cu exemplarul 1 la C.I.P. pentru confirmare, fiind ulterior returnat *persoanei declarante*, pentru evidențele proprii;

— **exemplarul 3** — transmis împreună cu exemplarul 1 la C.I.P. pentru confirmare, fiind ulterior returnat clientului, de către *banca sa*.

Această cerere este transmisă la C.I.P. de către *persoana declarantă* în ziua efectuării refuzului la plată al cambiei sau al biletului la ordin.

În cazul în care această cerere este incompletă, *persoana acreditată* de la C.I.P. nu o va confirma, returnând *persoanei declarante* toate cele 3 exemplare.

3. Standardele de conținut ale DECLARAȚIEI DE PIERDERE/FURT/DISTRUGERE A CAMBIILOR și ale DECLARAȚIEI DE PIERDERE/FURT/DISTRUGERE A BILETELOR LA ORDIN sunt prezentate în anexa nr. 4B și, respectiv, în anexa nr. 4C. Aceste declarații se vor întocmi de către solicitant și *persoana declarantă* în minimum 4 exemplare, având același conținut, cu următoarele destinații:

— **exemplarul 1** — transmis la C.I.P. pentru confirmare și arhivare;

— **exemplarul 2** — transmis împreună cu exemplarul 1 la C.I.P. pentru confirmare, fiind ulterior returnat *persoanei declarante*, pentru evidențele proprii;

— **exemplarul 3** — transmis împreună cu exemplarul 1 la C.I.P. pentru confirmare, fiind ulterior returnat persoanei fizice sau juridice de către *bancă*;

— **exemplarul 4** — remis persoanei fizice sau juridice în momentul întocmirii declarației.

Această declarație este transmisă la C.I.P. de către *persoana declarantă* în ziua efectuării refuzului la plată al cambiei sau al biletului la ordin.

4. În baza unei convenții, *sucursalele Băncii Naționale a României* vor primi din partea *camerelor de comerț și industrie județene*, în prima zi bancară a fiecărei săptămâni, TABELELE CU PROTESTELE DE NEACCEPTARE SAU DE NEPLATĂ ALE CAMBIILOR și TABELELE CU PROTESTELE DE NEPLATĂ ALE BILETELOR LA ORDIN, pentru a fi completată informația deținută în F.N.Cb. și, respectiv, în F.N.B.O.

5. Prevederile art. 5 referitoare la *interdicția bancară* nu se aplică fișierelor privind titlurile de credit.

ARTICOLUL 10

Organizarea și gestionarea informației din F.N.Cb. și F.N.B.O.

1. Pentru scopurile prezentului regulament, dispozițiile art. 6 privind organizarea și gestionarea informației în F.N.C. se adaptează la necesitățile F.N.Cb. și F.N.B.O.

2. F.N.Cb. și F.N.B.O. vor fi create, gestionate, actualizate și modificate conform necesităților proprii ale C.I.P., astfel încât acestea să poată evidenția și valorifica informațiile privind:

- refuzul la acceptare sau la plată al cambiilor;
- refuzul la plată al biletelor la ordin;
- declararea cambiilor și biletelor la ordin ca pierdute, furate sau distruse.

Structura bazei de date, precum și restricțiile în utilizarea acesteia vor fi stabilite prin reglementări proprii ale C.I.P., care vor cuprinde și dispoziții privitoare la nomenclatoare și arhive proprii în interesul operativității și eficienței în colectarea și valorificarea informației deținute în F.N.Cb. și F.N.B.O.

3. Standardele de conținut ale CERERII DE ANULARE A INCIDENTULUI DE PLATĂ PRIVIND CAMBIA și ale CERERII DE ANULARE A INCIDENTULUI DE PLATĂ PRIVIND BILETUL LA ORDIN sunt prezentate în anexa nr. 8B și, respectiv, în anexa nr. 8C. Această cerere este întocmită și transmisă C.I.P., de către *persoana declarantă*, în aceeași zi bancară.

Radierea *incidentelor de plăți* din F.N.Cb. sau din F.N.B.O. poate interveni la solicitarea *persoanelor declarante* sau a instanțelor judecătorești, în una dintre situațiile următoare:

a) atunci când refuzul la plată sau la acceptare al cambiei sau refuzul la plată al biletului la ordin rezultă dintr-o eroare sau o omisiune a *persoanei declarante*;

b) alte motive prevăzute de reglementări ale Băncii Naționale a României.

În cazul în care refuzul la plată al cambiei sau al biletului la ordin a rezultat dintr-o eroare sau omisiune a *persoanei declarante-bancă*, aceasta va suporta o taxă de 1.000.000 lei percepută de C.I.P. în ziua bancară în care se transmite Cererea de anulare a incidentului de plată privind aceste instrumente.

ARTICOLUL 11

Difuzarea și valorificarea informației din F.N.Cb. și F.N.B.O.

1. În aplicarea prezentului regulament, dispozițiile art. 7 privind *difuzarea și valorificarea* informației în F.N.C. se adaptează la necesitățile F.N.Cb. și F.N.B.O.

2. În cazul în care C.I.P. primește o Declarație de pierdere/furt/distrugere a cambiilor sau a biletelor la ordin (anexa nr. 4B sau anexa nr. 4C) de la o *persoană declarantă*, va înștiința în aceeași zi bancară *centrala băncii* trasului sau *centrala băncii* subscriitorului printr-o Declarație a C.I.P. de pierdere/furt/distrugere/anulare a instrumentelor (anexa nr. 6B). *Centrala băncii* respective are obligația de a

transmite imediat această informație, dacă este cazul, *uni-tății teritoriale* din propriul sistem intrabancar pentru a nu proceda la decontarea respectivului *instrument*.

3. Fluxul colectării și difuzării informației privind un bilet la ordin sau o cambie declarat(ă) pierdut(ă)/furat(ă)/distrus(ă)/anulat(ă) este prezentat în anexa nr. 10.

4. Prevederile **art. 7 pct. 2 alin. 8** nu se aplică în cazul titlurilor de credit.

ARTICOLUL 12

Sanțiuni

Sanțiunile prevăzute pentru *incidentele de plăți* în cazul cambiilor și/sau al biletelor la ordin sunt:

1. Conform Legii nr. 58/1934, modificată prin Ordonanța Guvernului nr. 11/1993, aprobată și modificată prin Legea nr. 83/1994, se va pedepsi cu amendă de la 5.000 lei la 100.000 lei și închisoare până la 6 luni, în afară de cazul când fapta constituie un delict sancționat cu o pedeapsă mai mare, orice *persoană fizică* sau *juridică* care cesionează o creanță în favoarea unei *bănci*, știind că în momentul cesiunii nu există, în total sau în parte, creanța cedată.

2. *Băncile* care nu au declarat, în condițiile prevăzute de prezentul regulament, *incidentele de plăți* către C.I.P., vor fi sancționate cu amendă de la 500.000 lei la 1.000.000 lei pentru fiecare omisiune.

3. În cazul în care *băncile* nu au notificat C.I.P. anularea unui *incident de plată* declarat anterior la Banca Națională a României din vina lor exclusivă, sustrăgându-se astfel de la plata taxei prevăzute la **art. 10 pct. 3 alin. 3**, vor fi sancționate cu amendă de la 1.500.000 lei la 2.000.000 lei.

4. Se aplică *băncilor* o amendă de 500.000 lei pentru fiecare zi bancară de întârziere peste termenele stabilite de prezentul regulament (**art. 9 pct. 2 alin. 2; art. 9 pct. 3 alin. 2; art. 10 pct. 3 alin. 1 și art. 11 pct. 2**).

5. Amenzile contravenționale prevăzute la pct. 2, 3 și 4, din cuprinsul prezentului articol, se constată de către persoanele anume împuternicite de Consiliul de administrație al Băncii Naționale a României din cadrul Direcției generale autorizare, reglementare și supraveghere prudențială a societăților bancare și al Direcției generale de control și se virează la bugetul de stat. Direcțiile generale mai sus menționate din cadrul Băncii Naționale a României vor remite C.I.P., în primele 3 zile bancare ale fiecărei luni, o situație centralizatoare a amenzilor percepute în cursul lunii anterioare.

Dispozițiile art. 25–27 din Legea nr. 32/1968 privind stabilirea și sancționarea contravențiilor nu se aplică acestor amenzi.

Partea a IV-a

Fișierul național al persoanelor cu risc (F.N.P.R.)

ARTICOLUL 13

Înscrierea informației în F.N.P.R.

1. Direcția urmăririi riscurilor bancare va organiza o bază de date permanentă, denumită *Fișierul național al persoanelor cu risc (F.N.P.R.)*, alimentată automat de F.N.I.P. cu *incidentele de plăți majore* înregistrate pe numele unei persoane fizice sau juridice.

2. În cuprinsul prezentului regulament, termenul de *incidente de plăți majore* acoperă situațiile:

a) pentru CEC:

- cec emis fără autorizarea trasului;
- cec refuzat la plată din lipsă parțială de disponibil;
- cec refuzat la plată din lipsă totală de disponibil;
- cec emis cu o dată falsă sau căruia îi lipsește o mențiune obligatorie;

- cec circular sau cec de călătorie emis „la purtător“;

b) pentru CAMBIE:

- scontarea cambiei fără existența în total/în parte a creanței cedate în momentul cesiunii acesteia;
- cambie refuzată la plată din lipsă parțială de disponibil;
- cambie refuzată la plată din lipsă totală de disponibil;
- cambie falsă;

c) pentru BILET LA ORDIN:

- scontarea biletului la ordin fără existența în total/în parte a creanței cedate în momentul cesiunii acestuia;
- bilet la ordin refuzat la plată din lipsă parțială de disponibil;
- bilet la ordin refuzat la plată din lipsă totală de disponibil;
- bilet la ordin fals.

În cazul *incidentelor de plăți majore* intervenite la plata cu cecuri, informația înscrisă în F.N.P.R. va fi completată cu perioada în care *persoana fizică* sau *juridică* se află în *interdicție bancară*.

ARTICOLUL 14

Organizarea și gestionarea informației în F.N.P.R.

Prevederile de la **art. 6 pct. 2 alin. 3 și art. 6 pct. 3**, referitoare la modalitățile de organizare și gestionare a informației din F.N.C., își păstrează valabilitatea și pentru F.N.P.R.

În momentul radierii unui *incident de plată major* din F.N.I.P., în mod automat va fi actualizată și înregistrarea din F.N.P.R. de pe numele respectivului titular de cont.

ARTICOLUL 15

Difuzarea și valorificarea informației din F.N.P.R.

Prevederile de la **art. 7 pct. 1; art. 7 pct. 2 alin. 1, 2, 3, 4 și art. 7 pct. 3**, referitoare la difuzarea și valorificarea informației din F.N.C., își păstrează valabilitatea și pentru F.N.P.R.

Valorificarea informației conținute în F.N.P.R. se poate face de către *utilizatori*, pe baza datelor solicitate C.I.P.

PARTEA a V-a

Dispoziții finale

ARTICOLUL 16

Comisioane și speze

1. Serviciile oferite *persoanelor declarante-bănci și celorlalți utilizatori* de către C.I.P. se fac pe baze comerciale prin perceperea de comisioane, speze și abonamente de consultare a F.N.I.P. și a F.N.P.R.

2. Cuantumul comisioanelor, spezelor și ale abonamentelor se stabilesc prin ordin al guvernatorului Băncii Naționale a României.

3. Comisioanele, spezele și abonamentele sunt folosite de către Banca Națională a României pentru acoperirea cheltuielilor cu funcționarea și gestionarea F.N.I.P. și F.N.P.R.

ARTICOLUL 17

Arhivarea

1. Orice informație privind *incidentele de plăți* din F.N.I.P. va fi arhivată pe o perioadă de 5 ani în cadrul Direcției generale de plăți și urmărire a riscurilor bancare din Banca Națională a României.

2. Toată documentația folosită pentru transmiterea și înscrierea, organizarea și gestionarea și, respectiv, difuzarea și valorificarea informațiilor deținute de C.I.P. se arhivează în mod obligatoriu de către *persoanele declarante*, la sediile acestora, pe o perioadă de 5 ani, după cum urmează:

a) la *persoanele declarante*:

- somațiile;
- fișele de acreditare a persoanelor autorizate să notifice la C.I.P. cererile, declarațiile și anulările de incidente de plăți și de interdicții bancare;
- cererile de înscriere a refuzului bancar în F.N.C./F.N.Cb./F.N.B.O.;

— declarațiile de pierdere/furt/distrugere/anulare a cecurilor;

— declarațiile de pierdere/furt/distrugere a cambiilor, biletelor la ordin;

— declarațiile C.I.P. privind interdicția bancară și, respectiv, de pierdere/furt/distrugere/anulare a instrumentelor;

— cererile de anulare a incidentului de plată și/sau a interdicției bancare de a emite cecuri;

— cererile de anulare a incidentului de plată privind cambia, biletul la ordin;

— cererile de consultare;

b) la C.I.P.:

— fișele de acreditare a persoanelor autorizate să notifice la C.I.P. cererile, declarațiile și anulările de incidente de plăți și de interdicții bancare;

— cererile de înscriere a refuzului bancar în F.N.C./F.N.Cb./F.N.B.O.;

— declarațiile de pierdere/furt/distrugere/anulare a cecurilor;

— declarațiile de pierdere/furt/distrugere a cambiilor, biletelor la ordin;

— declarațiile C.I.P. privind interdicția bancară și, respectiv, de pierdere/furt/distrugere/anulare a instrumentelor;

— cererile de anulare a incidentului de plată și/sau a interdicției bancare de a emite cecuri;

— cererile de anulare a incidentului de plată privind cambia, biletul la ordin;

— cererile de consultare.

ARTICOLUL 18

Alte precizări

1. Din proprie inițiativă, precum și la solicitarea oricărei *bănci*, C.I.P. poate organiza și alte fișiere referitoare la *incidentele de plăți*, inclusiv pentru cartelele de plată, în cazul în care interesul public o impune.

2. D.U.R.B. asigură, totodată, emiterea și modificarea de reglementări ale Băncii Naționale a României, în numele C.I.P., privind accesul, gestiunea și valorificarea informației deținute.

Persoanele declarante au obligația să furnizeze C.I.P. orice informație solicitată de aceasta, în scopul desfășurării propriei activități.

3. Anexele fac parte integrantă din prezentul regulament și sunt obligatorii pentru *bănci* și Banca Națională a României din punct de vedere al formei și conținutului.

4. Prezentul regulament se publică în Monitorul Oficial al României și intră în vigoare la data de 1 noiembrie 1996.

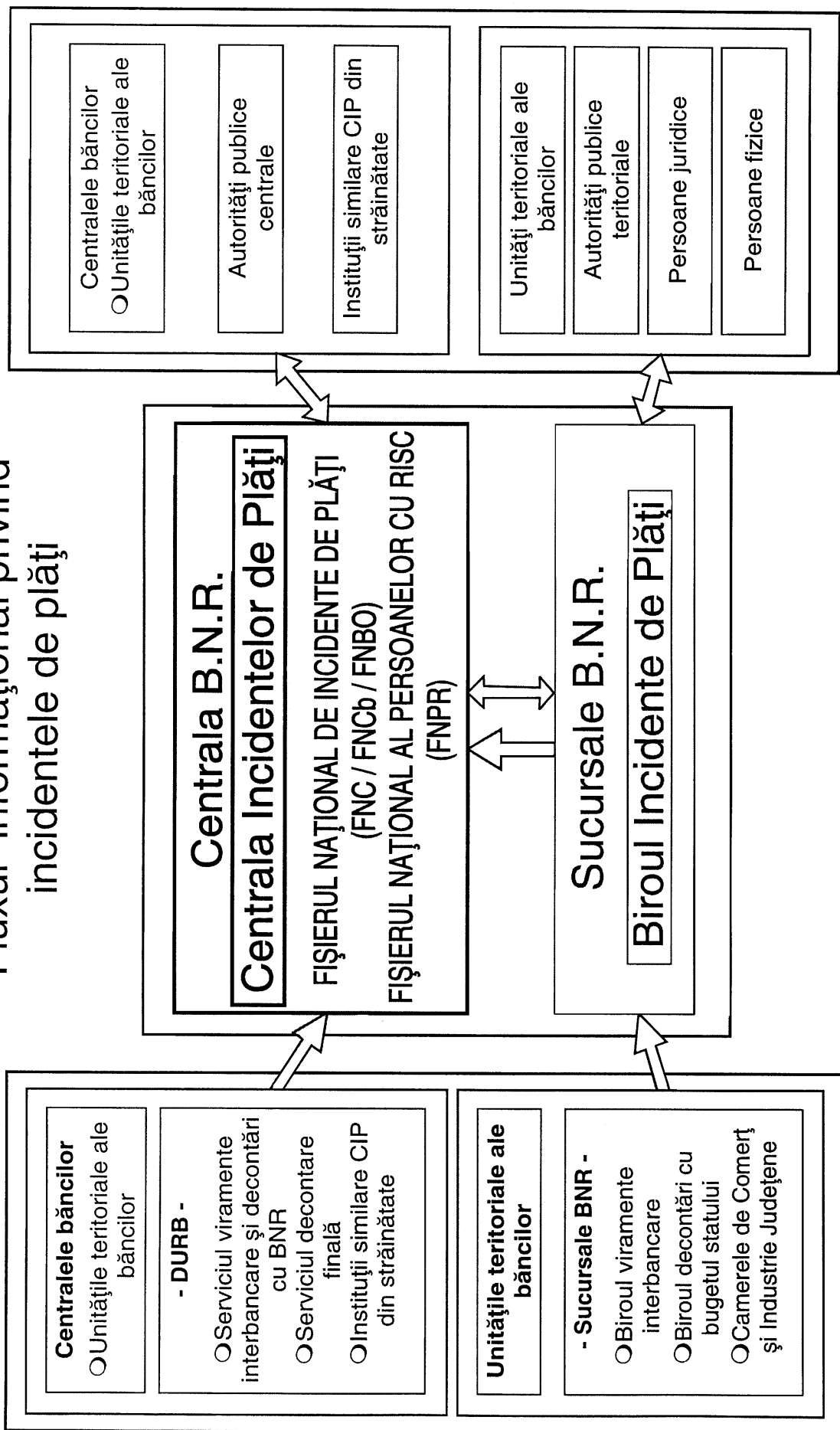
GUVERNATORUL BĂNCII NAȚIONALE A ROMÂNIEI,

MUGUR ISĂRESCU

ANEXE

ANEXA 1

Fluxul informațional privind
incidentele de plăți



Difuzarea și valorificarea
informației

Organizarea și gestionarea informației

Transmiterea și înscrierea
informației

Șigla persoanei declarante

ANEXA 2
(recto)

**FIȘĂ DE ACREDITARE A PERSOANELOR AUTORIZATE SĂ
NOTIFICE LA CIP CERERILE, DECLARAȚIILE ȘI ANULĂRILE DE
INCIDENTE DE PLĂȚI ȘI DE INTERDICȚII BANCARE**

Nr. (data emiterii)

CENTRALA BĂNCII / SUCURSALA BNR
Cod

1. PERS. DECLARANTĂ	Cod
Adresă	Tel.

2. PERSOANE ACREDITATE	
2.1 NUMELE ȘI PRENUMELE data/locul nașterii funcția cod personal *) Posesor al BI seria nr. emis de la data de Domiciliul	
Specimen semnătură	Specimen ștampilă însoțitoare
2.2 NUMELE ȘI PRENUMELE data/locul nașterii funcția cod personal *) Posesor al BI seria nr. emis de la data de Domiciliul	
Specimen semnătură	Specimen ștampilă însoțitoare
2.3 NUMELE ȘI PRENUMELE data/locul nașterii funcția cod personal *) Posesor al BI seria nr. emis de la data de Domiciliul	
Specimen semnătură	Specimen ștampilă însoțitoare

Conducerea persoanei declarante

S.S./L.S.

*) Se completează de către CIP.

ANEXA 2
(verso)**MOD DE COMPLETARE**

La **rubrica** “Nr...” se înscrie numărul de înregistrare din evidențele persoanei declarante;

În **paragraful** “**CENTRALA BĂNCII/ SUCURSALA BNR**” se înscrie denumirea în clar și codul **centralei băncii**, în cazul în care informația transmisă la CIP provine direct de la aceasta sau de la o unitate teritorială proprie, respectiv al **sucursalei BNR** în cazul în care informația transmisă la CIP provine direct de la aceasta sau de la o unitate teritorială bancară din raza sa de activitate.

În cazul în care persoana declarantă este *DURB* acest paragraf nu se completează.

În **paragraful** “1.” se înscrie în clar denumirea, codul, adresa și telefonul persoanei declarante în cadrul căreia își desfășoară activitatea persoanele împuternicite de conducerea băncii, a sucursalei sau a centralei BNR, să notifice cererile, declarațiile și anulările de incidente de plată și de interdicții bancare la CIP;

În **paragraful** “2.” se înscriu datele de identificare ale angajaților persoanei declarante (persoane acreditate) autorizate de conducerea acesteia să notifice cererile, declarațiile și anulările de incidente de plată și de interdicții bancare la CIP, fiind singurele în măsură să consulte informațiile deținute la CIP;

La **rubrica** “S.S./L.S.” se va aplica semnătura și ștampila conducerii persoanei declarante.

Sigla persoanei declarante

ANEXA 3A
(recto)CERERE DE ÎNSCRIERE A
REFUZULUI BANCAR ÎN FNCNr. [: : : : :]
(data emiterii)

CENTRALA BĂNCII / SUCURSALA BNR	Loc rezervat confirmării CIP
.....	
Cod	

1. PERS. DECLARANTĂ Cod

Adresa Tel.

2. BANCA TRASĂ Cod

cec numerar cec simplu cec barat cec călătorie cec certificat

CEC Seria Nr.

emis la [: : : : :]
(localitatea) (data emiterii)

Suma [] lei

Compensabil la Suma refuzată [] lei

TRĂGĂTOR	BENEFICIAR
Nr. Reg. Com.	Nr. Reg. / Cod num.
Cod fiscal []	Com. / pers.
Cod numeric personal [: : : : :]	Cont nr.
Cont nr.	Deschis la
	Cod

3. MOTIVUL REFUZULUI LA PLATĂ

<input type="checkbox"/> cec emis fără autorizarea trasului *)	<input type="checkbox"/> trăgătorul se află în incapacitate de a emite cecuri
<input type="checkbox"/> cec refuzat din lipsă totală de disponibil *)	<input type="checkbox"/> cecul prezintă diferite condiționări privind efectuarea plății
<input type="checkbox"/> cec refuzat din lipsă parțială de disponibil *)	<input type="checkbox"/> litigiu de proprietate
<input type="checkbox"/> cec emis cu o dată falsă sau căruia îi lipsește o mențiune obligatorie *)	<input type="checkbox"/> cecul aparține unui tiraj de instrumente neavizat de BNR
<input type="checkbox"/> cec circular / cec de călătorie emis la purtător *)	<input type="checkbox"/> cecul aparține unui set de instrumente care a fost retras din circulație
<input type="checkbox"/> cec emis de către un trăgător aflat în interdicție bancară *)	<input type="checkbox"/> cec declarat pierdut, furat, distrus
<input type="checkbox"/> falimentul trăgătorului	<input type="checkbox"/> alte motive
<input type="checkbox"/> lipsa de mandat a semnatarului	
<input type="checkbox"/> interzicerea plăților de către trăgător	

4. INTERDICȚIA BANCARĂ DE A EMITE CECURI

trăgătorul este declarat de banca noastră în interdicție bancară în perioada [: : : : :] - [: : : : :]

trăgătorul încalcă interdicția bancară, care se prelungește până la data de [: : : : :]

Persoana acreditată

*) Se completează și paragraful 4. Aceste incidente de plăți majore apărute în comerțul cu cecuri determină înscrierea automată a trăgătorului în FNPR.

S.S./L.S.

ANEXA 3A

(verso)

MOD DE COMPLETARE

La **rubrica “Nr...”** se înscrie numărul de înregistrare din evidențele persoanei declarante;

În **paragraful “CENTRALA BĂNCII/ SUCURSALA BNR”** se înscrie denumirea în clar și codul **centralei băncii**, în cazul în care informația transmisă la CIP provine direct de la aceasta sau de la o unitate teritorială proprie, respectiv ale **sucursalei BNR** în cazul în care informația transmisă la CIP provine direct de la aceasta sau de la o unitate teritorială bancară din raza sa de activitate.

În cazul în care persoana declarantă este *DURB* acest paragraf nu se completează.

În **paragraful “Loc rezervat confirmării CIP”**, persoana acreditată de la CIP va înscrie pe toate cele 3 (trei) exemplare ale cererii data și ora înregistrării acesteia în FNC și va semna;

În **paragraful “1.”** se înscrie în clar denumirea, codul, adresa și telefonul persoanei declarante la CIP care solicită înscrierea refuzului bancar în FNC;

În **paragraful “2.”** se înscriu informații preluate de pe cecul care face obiectul refuzului la plată:

- denumirea și codul băncii trase,
- tipul cecului,
- seria și numărul cecului, data și locul emiterii, locul compensării, suma totală de plată, respectiv suma refuzată la plată (exprimate în cifre),
- numele sau denumirea, Nr. Reg. Com. și Codul fiscal sau Codul numeric personal și numărul de cont al trăgătorului,
- numele sau denumirea și Nr. Reg. Com. beneficiarului, numărul de cont, denumirea și codul băncii la care acesta are cont deschis;

În **paragraful “3.”** se bifează una sau mai multe dintre căsuțele care reprezintă motivul refuzului la plată al cecului descris anterior;

Paragraful “4.” se completează numai dacă unul din motivele refuzului la plată este: “cec emis fără aprobarea trasului”, “lipsă totală de disponibil”, “lipsă parțială de disponibil”, “cec emis cu o dată falsă sau căruia îi lipsește o mențiune obligatorie”, “cec circular/cec de călătorie emis la purtător” și “cec emis de către un trăgător aflat în interdicție bancară”;

Se bifează prima căsuță dacă este vorba de prima abatere de acest fel survenită la contul titularului sau cea de-a doua în cazul în care trăgătorul încalcă interdicția bancară notificată de această bancă sau la o alta unde are cont deschis;

La **rubrica “S.S./L.S.”** se va aplica semnătura și ștampila persoanei acreditate la CIP care a întocmit respectiva cerere.

Sigla persoanei declarante

ANEXA 3B
(recto)CERERE DE ÎNSCRIERE A
REFUZULUI BANCAR ÎN FNcbNr. [: | : | : | : | : | : | : | :]
(data emiterii)

CENTRALA BĂNCII / SUCURSALA BNR Cod	Loc rezervat confirmării CIP
---	------------------------------

1. PERS. DECLARANTĂ Cod

Adresa Tel.

2. Cambia emisă la [: | : | : | : | : | : | : | :] nr. exemplare

(localitatea) (data emiterii)

plătibilă la [: | : | : | : | : | : | : | :] Suma [] lei

(localitatea) (data scadenței)

Compensabilă la Suma refuzată [] lei

TRAS

Nr. Reg. Com.

Cod fiscal []

Cod numeric personal []

Cont nr.

Deschis la

Cod

ACCEPTANT

Nr. Reg./Cod num.
Com. / pers.

AVALIST

Nr. Reg./Cod num.
Com. / pers.

AVALIZAT

Nr. Reg./Cod num.
Com. / pers.

TRĂGĂTOR

Nr. Reg./Cod num.
Com. / pers.

Cod fiscal []

Adresa

BENEFICIAR

Nr. Reg./Cod num.
Com. / pers.

Ultimul GIRATAR

Nr. Reg./Cod num.
Com. / pers.

3. MOTIVUL REFUZULUI LA PLATĂ

- | | |
|--|--|
| <input type="checkbox"/> scontarea cambiei fără existența în total / în parte a creanței cedate în momentul cesiunii acesteia *) | <input type="checkbox"/> falimentul trasului |
| <input type="checkbox"/> lipsă totală de disponibil *) | <input type="checkbox"/> litigiu de proprietate |
| <input type="checkbox"/> lipsă parțială de disponibil *) | <input type="checkbox"/> cambia prezintă diferite condiționări privind efectuarea plății |
| <input type="checkbox"/> cambie falsă *) | <input type="checkbox"/> cambie declarată pierdută, furată, distrusă |
| <input type="checkbox"/> cambie emisă cu o dată falsă sau căreia îi lipsește o mențiune obligatorie | <input type="checkbox"/> alte motive |
| <input type="checkbox"/> lipsa de mandat a semnatarului | |
| <input type="checkbox"/> încetarea plăților de către tras | |

Persoana acreditată

*) Aceste incidente de plăți majore apărute în comerțul cu cambii determină înscrierea automată a trasului în FNPR.

ANEXA 3B

(verso)

MOD DE COMPLETARE

La **rubrica “Nr...”** se înscrie numărul de înregistrare din evidențele persoanei declarante;

În **paragraful “CENTRALA BĂNCII/ SUCURSALA BNR”** se înscrie denumirea în clar și codul **centralei băncii**, în cazul în care informația transmisă la CIP provine direct de la aceasta sau de la o unitate teritorială proprie, respectiv ale **sucursalei BNR** în cazul în care informația transmisă la CIP provine direct de la aceasta sau de la o unitate teritorială bancară din raza sa de activitate.

În cazul în care persoana declarantă este *DURB* acest paragraf nu se completează.

În **paragraful “Loc rezervat confirmării CIP”**, persoana acreditată de la CIP va înscrie pe toate cele 3 (trei) exemplare ale cererii data și ora înregistrării acesteia în FNCb și va semna;

În **paragraful “1.”** se înscrie în clar denumirea, codul, adresa și telefonul persoanei declarante la CIP care solicită înscrierea refuzului bancar în FNCb;

În **paragraful “2.”** se înscriu informații preluate de pe cambia care face obiectul refuzului la plată:

- data și locul emiterii, nr. exemplare, locul plății, data scadenței, locul compensării, suma totală de plată, respectiv suma refuzată la plată (exprimate în cifre),
- numele sau denumirea, Nr. Reg. Com. și Codul fiscal sau Codul numeric personal al trasului, numărul de cont, denumirea și codul băncii trasului,
- numele sau denumirea și Nr. Reg. Com. al acceptantului, numele sau denumirea și Nr. Reg. Com. avalistului, numele sau denumirea și Nr. Reg. Com. avalizatului,
- numele sau denumirea, Nr. Reg. Com., Codul fiscal și adresa trăgătorului,
- numele sau denumirea și Nr. Reg. Com. beneficiarului, numele sau denumirea și Nr. Reg. Com. ultimului giratar;

În **paragraful “3.”** se bifează una sau mai multe dintre căsuțele care reprezintă motivul refuzului la plată al cambiei descrise anterior;

La **rubrica “S.S./L.S.”** se va aplica semnătura și ștampila persoanei acreditate la CIP care a întocmit respectiva cerere.

Sigla persoanei declarante

ANEXA 3C
(recto)CERERE DE ÎNSCRIERE A
REFUZULUI BANCAR ÎN FNBONr. [: | : | : | : | : | :]
(data emiterii)

CENTRALA BĂNCII / SUCURSALA BNR
.....
Cod

Loc rezervat confirmării CIP

1. PERS. DECLARANTĂ	Cod
Adresa	Tel.

2. Bilet la Ordin emis la (localitatea), [: : : : : :] (data emiterii), nr. exemplare	
plătibil la (localitatea), [: : : : : :] (data scadenței)	Suma [] lei
Compensabil la	Suma [] lei
AVALIST	Nr. Reg. / Cod num.
	Com. / pers.
AVALIZAT	Nr. Reg. / Cod num.
	Com. / pers.
SUBSCRIITOR	BENEFICIAR
Nr. Reg. Com.	Nr. Reg. / Cod num.
Cod fiscal []	Com. / pers.
Cod numeric personal [: : : : : : : : : :]	Ultimul GIRATAR
Cont nr.	Nr. Reg. / Cod num.
Deschis la	Com. / pers.
Cod	

3. MOTIVUL REFUZULUI LA PLATĂ	
<input type="checkbox"/> scontarea biletului la ordin fără existența în total / în parte a creanței cedate în momentul cesiunii acestuia *)	<input type="checkbox"/> încetarea plăților de către subscriitor
<input type="checkbox"/> lipsă totală de disponibil *)	<input type="checkbox"/> falimentul subscriitorului
<input type="checkbox"/> lipsă parțială de disponibil *)	<input type="checkbox"/> litigiu de proprietate
<input type="checkbox"/> bilet la ordin fals *)	<input type="checkbox"/> biletul la ordin prezintă diferite condiționări privind efectuarea plății
<input type="checkbox"/> bilet la ordin emis cu o dată falsă sau căruia îi lipsește o mențiune obligatorie	<input type="checkbox"/> bilet la ordin declarat pierdut, furat, distrus
<input type="checkbox"/> lipsa de mandat a semnatarului	<input type="checkbox"/> alte motive

Persoana acreditată

S.S./L.S.

*) Aceste incidente de plăți majore apărute în comerțul cu bilete la ordin determină înscrierea automată a subscriitorului în FNPR.

ANEXA 3C
(verso)

MOD DE COMPLETARE

La rubrica “Nr...” se înscrie numărul de înregistrare din evidențele persoanei declarante;

În **paragraful “CENTRALA BĂNCII/ SUCURSALA BNR”** se înscrie denumirea în clar și codul **centralei băncii**, în cazul în care informația transmisă la CIP provine direct de la aceasta sau de la o unitate teritorială proprie, respectiv ale **sucursalei BNR** în cazul în care informația transmisă la CIP provine direct de la aceasta sau de la o unitate teritorială bancară din raza sa de activitate.

În cazul în care persoana declarantă este *DURB* acest paragraf nu se completează.

În **paragraful “Loc rezervat confirmării CIP”**, persoana acreditată de la CIP va înscrie pe toate cele 3 (trei) exemplare ale cererii data și ora înregistrării acesteia în FNBO și va semna;

În **paragraful “1.”** se înscrie în clar denumirea, codul, adresa și telefonul persoanei declarante la CIP care solicită înscrierea refuzului bancar în FNBO;

În **paragraful “2.”** se înscriu informații preluate de pe biletul la ordin care face obiectul refuzului la plată:

- data și locul emiterii, nr. exemplare, locul plății, data scadenței, locul compensării, suma totală de plată, respectiv suma refuzată la plată (exprimate în cifre),
- numele sau denumirea și Nr. Reg. Com. avalistului, numele sau denumirea și Nr. Reg. Com. avalizatului,
- numele sau denumirea, Nr. Reg. Com. și Codul fiscal sau Codul numeric personal al subscriitorului, numărul de cont, codul și denumirea băncii acestuia,
- numele sau denumirea și Nr. Reg. Com. beneficiarului, numele sau denumirea și Nr. Reg. Com. ultimului giratar;

În **paragraful “3.”** se bifează una sau mai multe dintre căsuțele care prezintă motivul refuzului la plată al biletului la ordin descris anterior;

La rubrica “**S.S./L.S.**” se va aplica semnătura și ștampila persoanei acreditate la CIP care a întocmit respectiva cerere.

ANEXA 4A
(verso)**MOD DE COMPLETARE**

La rubrica “Nr...” se înscrie numărul de înregistrare din evidențele persoanei declarante;

În **paragraful “CENTRALA BĂNCII/ SUCURSALA BNR”** se înscrie denumirea în clar și codul **centralei băncii**, în cazul în care informația transmisă la CIP provine direct de la aceasta sau de la o unitate teritorială proprie, respectiv ale **sucursalei BNR** în cazul în care informația transmisă la CIP provine direct de la aceasta sau de la o unitate teritorială bancară din raza sa de activitate.

În cazul în care persoana declarantă este *DURB* acest paragraf nu se completează.

În **paragraful “Loc rezervat confirmării CIP”**, persoana acreditată de la CIP va înscrie pe toate cele 3 (trei) exemplare ale declarației data și ora înregistrării acesteia în FNC și va semna;

În **paragraful “1.”** se înscrie în clar denumirea, codul, adresa și telefonul persoanei declarante la CIP care declară cecul/cecurile pierdute, furate, distruse sau anulate;

Paragraful “2.” se completează cu datele personale ale persoanei fizice (numele și prenumele, adresa, seria, numărul și codul numeric din B.I., emis de, la data de) sau cu datele de identificare ale persoanei juridice (numele și prenumele, adresa, seria, numărul și codul numeric din B.I., emis de, la data de, ale reprezentantului persoanei juridice, denumirea și natura juridică, Nr. Reg. Com. și Codul fiscal ale persoanei juridice) care declară pe propria răspundere cecul/cecurile pierdute, furate, distruse sau anulate;

În cazul în care se declară un singur cec pierdut, furat, distrus sau anulat se barează cuvântul “cecurile” și se completează paragraful “3.”;

În cazul în care se declară cecuri în alb pierdute, furate, distruse sau anulate se barează cuvântul “cecul” și se completează paragraful “4.”;

În cazul în care cecul/cecurile sunt declarate pierdute se bifează căsuța corespunzătoare. Similar se procedează pentru cecul/cecurile furate, distruse respectiv anulate;

În **paragraful “3.”** se înscriu informații preluate de pe cecul declarat pierdut / furat / distrus / anulat:

- denumirea și codul băncii trase,
- tipul cecului,
- seria și numărul cecului, data și locul emiterii, locul compensării, suma în cifre,
- numele sau denumirea, Nr. Reg. Com. și Codul fiscal sau Codul numeric personal și numărul de cont al trăgătorului,
- numele sau denumirea și Nr. Reg. Com. beneficiarului, numărul de cont, denumirea și codul băncii la care acesta are cont deschis;

În **paragraful “4.”** se înscrie denumirea și codul băncii trase și se completează cu informații privind seriile și numerele formularelor de cec în alb pierdute / furate / distruse / anulate. În cazul în care seriile și numerele cecurilor nu sunt consecutive se vor bara cuvintele “de la” și “până la”, solicitantul completând seriile și numerele respectivelor formulare. Spațiile rămase necompletate privind seria și numărul cecurilor vor fi bariate de către solicitant;

La rubrica **“Semnătura solicitantului”** se aplică semnătura persoanei fizice sau a reprezentantului persoanei juridice care declară pierderea / furtul / distrugerea / anularea cecului sau a cecurilor respective;

La rubrica **“S.S./L.S.”** se va aplica semnătura și ștampila persoanei acreditate la CIP care a întocmit declarația.

Sigla persoanei declarante

ANEXA 4B
(recto)DECLARAȚIE DE PIERDERE / FURT / DISTRUGERE
A CAMBIILORNr. [: | : | : | : | : | :]
(data emiterii)

CENTRALA BĂNCII / SUCURSALA BNR Cod	Loc rezervat confirmării CIP
1. PERS. DECLARANTĂ Cod	
Adresa Tel.	
2. SUBSEMNATUL, adresa	
..... posesor al BI seria nr. Cod numeric [] personal []	
emis de, la data de [: : : : : :], reprezentant al (denumire persoană juridică)	
..... natura juridică, Nr. Reg. Com. Cod fiscal []	
declar pe propria răspundere cambila <input type="checkbox"/> pierdută <input type="checkbox"/> furată <input type="checkbox"/> distrusă.	
3. Cambia emisă la (localitatea) [: : : : : :] nr. exemplare	
plătibilă la (localitatea) [: : : : : :] Suma [] lei	
Compensabilă la (in litere) []	
TRAS	ACCEPTANT
Nr. Reg. Com.	Nr. Reg. / Cod num.
Cod fiscal []	Com. / pers.
Cod numeric personal []	AVALIST
Cont nr.	Nr. Reg. / Cod num.
Deschis la	Com. / pers.
Cod	AVALIZAT
Nr. Reg. / Cod num.	Nr. Reg. / Cod num.
Com. / pers.	Com. / pers.
Cod fiscal []	Ultimul GIRATAR
Adresa	Nr. Reg. / Cod num.
	Com. / pers.

Semnătura solicitantului

Persoana acreditată

S.S./L.S.

ANEXA 4B
(verso)**MOD DE COMPLETARE**

La **rubrica "Nr..."** se înscrie numărul de înregistrare din evidențele persoanei declarante;

În **paragraful "CENTRALA BĂNCII/ SUCURSALA BNR"** se înscrie denumirea în clar și codul **centralei băncii**, în cazul în care informația transmisă la CIP provine direct de la aceasta sau de la o unitate teritorială proprie, respectiv ale **sucursalei BNR** în cazul în care informația transmisă la CIP provine direct de la aceasta sau de la o unitate teritorială bancară din raza sa de activitate.

În cazul în care persoana declarantă este *DURB* acest paragraf nu se completează.

În **paragraful "Loc rezervat confirmării CIP"**, persoana acreditată de la CIP va înscrie pe toate cele 3 (trei) exemplare ale declarației data și ora înregistrării acesteia în FNCb și va semna;

În **paragraful "1."** se înscrie în clar denumirea, codul, adresa și telefonul persoanei declarante la CIP care declară în nume propriu sau în numele unei persoane fizice sau juridice cambia pierdută, furată sau distrusă;

Paragraful "2." se completează cu datele personale ale persoanei fizice (numele și prenumele, adresa, seria, numărul și codul numeric din B.I., emis de, la data de) sau cu datele de identificare ale persoanei juridice (numele și prenumele, adresa, seria, numărul și codul numeric din B.I., emis de, la data de, ale reprezentantului persoanei juridice, denumirea și natura juridică, Nr. Reg. Com. și Cod fiscal ale persoanei juridice) care declară pe propria răspundere cambia pierdută, furată sau distrusă;

În cazul în care cambia este declarată pierdută se bifează căsuța corespunzătoare. Similar se procedează pentru cambia furată, respectiv distrusă.

În **paragraful "3."** se înscriu informații preluate de pe cambia declarată pierdută / furată / distrusă:

- data și locul emiterii, nr. exemplare, locul plății și data scadenței, locul compensării, suma în cifre,
- numele sau denumirea, Nr. Reg. Com. și Codul fiscal sau Codul numeric personal al trasului, numărul de cont, denumirea codul băncii trasului,
- numele sau denumirea și Nr. Reg. Com. acceptantului, numele sau denumirea și Nr. Reg. Com. avalistului, numele sau denumirea și Nr. Reg. Com. avalizatului,
- numele sau denumirea, Nr. Reg. Com., Codul fiscal și adresa trăgătorului,
- numele sau denumirea și Nr. Reg. Com. beneficiarului, numele sau denumirea și Nr. Reg. Com. ultimului giratar;

La **rubrica "Semnătura solicitantului"** se aplică semnătura persoanei fizice sau a reprezentantului persoanei juridice care declară pierderea / furtul / distrugerea cambiei respective;

La **rubrica "S.S./L.S."** se va aplica semnătura și ștampila persoanei acreditate la CIP care a întocmit declarația.

MOD DE COMPLETARE

La rubrica “Nr...” se înscrie numărul de înregistrare din evidențele persoanei declarante;

În **paragraful “CENTRALA BĂNCII/ SUCURSALA BNR”** se înscrie denumirea în clar și codul **centralei băncii**, în cazul în care informația transmisă la CIP provine direct de la aceasta sau de la o unitate teritorială proprie, respectiv ale **sucursalei BNR** în cazul în care informația transmisă la CIP provine direct de la aceasta sau de la o unitate teritorială bancară din raza sa de activitate.

În cazul în care persoana declarantă este *DURB* acest paragraf nu se completează.

În **paragraful “Loc rezervat confirmării CIP”**, persoana acreditată de la CIP va înscrie pe toate cele 3 (trei) exemplare ale declarației data și ora înregistrării acesteia în FNBO și va semna;

În **paragraful “1.”** se înscrie în clar denumirea, codul, adresa și telefonul persoanei declarante la CIP care declară în nume propriu sau în numele unei persoane fizice sau juridice biletul la ordin pierdut, furat sau distrus;

Paragraful “2.” se completează cu datele personale ale persoanei fizice (numele și prenumele, adresa, seria, numărul și codul numeric din B.I., emis de, la data de) sau cu datele de identificare ale persoanei juridice (numele și prenumele, adresa, seria, numărul și codul numeric din B.I., emis de, la data de, ale reprezentantului persoanei juridice, denumirea și natura juridică, Nr. Reg. Com. și Cod fiscal ale persoanei juridice) care declară pe propria răspundere biletul la ordin pierdut, furat sau distrus;

În cazul în care biletul la ordin este declarat pierdut se bifează căsuța corespunzătoare. Similar se procedează pentru biletul la ordin furat, respectiv distrus.

În **paragraful “3.”** se înscriu informații preluate de pe biletul la ordin declarat pierdut / furat / distrus:

- data și locul emiterii, nr. exemplare, locul plății, data scadenței, locul compensării, suma în cifre,
- numele sau denumirea și Nr. Reg. Com. avalistului, numele sau denumirea și Nr. Reg. Com. avalizatului,
- numele sau denumirea, Nr. Reg. Com. și Codul fiscal sau Codul numeric personal al subscriitorului, numărul de cont, codul și denumirea băncii acestuia,
- numele sau denumirea și Nr. Reg. Com. beneficiarului, numele sau denumirea și Nr. Reg. Com. ultimului giratar;

La rubrica **“Semnătura solicitantului”** se aplică semnătura persoanei fizice sau a reprezentantului persoanei juridice care declară pierderea / furtul / distrugerea biletului la ordin respectiv;

La rubrica **“S.S./L.S.”** se va aplica semnătura și ștampila persoanei acreditate la CIP care a întocmit declarația.

Sigla persoanei declarante

ANEXA 5A**SOMAȚIE**Nr. [] [] [] [] [] [] [] [] [] []
(data emiterii).....
(titular de cont)ați emis un CEC
(motivul refuzului la plată)

Seria Nr., emis la, în data de [] [] [] [] [] [] [] [] [] []

pentru suma de lei [] [] [] [] [] [] [] [] [] []
(în litere)în beneficiul lui prezentat la plată de
(numele sau denumirea beneficiarului) (reprezentant autorizat al beneficiarului)lată deci situația contului dvs. nr., deschis la,
pe numele, cu disponibil în sumă de lei.....
(în litere)În consecință, **vă este interzis să trageți cecuri** (cu excepția cecurilor de numerar) timp de un an,
începând cu data emiterii acestui cec.În perioada [] [] [] [] [] [] [] [] [] [] - [] [] [] [] [] [] [] [] [] [] **vă aflați în INTERDICȚIE BANCARĂ și aveți
obligația să restituiți fără întârziere tuturor băncilor formularele de cecuri în alb** care se află
în posesia dvs. și a mandatarilor.**◆ Precizări asupra modalităților de aplicare a legilor și a reglementărilor BNR în vigoare!**

- Conform art. 84 din Legea nr. 59/1934* modificată prin Legea nr. 83/1994 pentru cecurile emise fără autorizarea trasului, cecurile refuzate la plată din lipsă totală sau parțială de disponibil, cecurile emise cu o dată falsă sau căroră le lipsește o mențiune obligatorie, cecurile circulare sau cecurile de călătorie emise la purtător, **sunteți pasibili de pedeapsă cu amendă de la 5.000 la 100.000 lei și închisoare de la 6 luni la un an, afară de cazul când fapta constituie un delict sancționat cu o pedeapsă mai mare.**
- **Interdicția bancară de a emite cecuri** s-a pronunțat prin aplicarea art. 5 din Regulamentul BNR privind organizarea și funcționarea la Banca Națională a României a Centralei Incidentelor de Plăți.
- Banca noastră are obligația să semnaleze această infracțiune la Centrala Incidentelor de Plăți din Banca Națională a României care o va înscrie într-un fișier de incidente de plăți creat pe numele dvs.

După un an de la data emiterii acestui cec, aveți din nou dreptul să emiteți cecuri cu condiția ca în această perioadă să nu mai trageți un alt cec și să nu vă aflați sub o interdicție bancară notificată de o altă bancă ca urmare a unui incident survenit asupra altui cont.

.....
Persoana acreditată

S.S./L.S.

Sigla persoanei declarante

ANEXA 5B

SOMAȚIE

Nr. [: | : | : | : | : | :]
(data emiterii)-----
(titular de cont)ați emis un CEC
(motivul refuzului la plată)

Seria Nr., emis la, în data de [: | : | : | : | :]

pentru suma de lei []
(în litere)în beneficiul lui prezentat la plată de
(numele sau denumirea beneficiarului) (reprezentant autorizat al beneficiarului)

Iată deci situația contului dvs. nr., deschis la,

pe numele, cu disponibil în sumă de lei

[]
(în litere)Având în vedere că în perioada [: | : | : | : | :] - [: | : | : | : | :] **vă aflați în INTERDICȚIE BANCARĂ**, regimul de interdicere de a emite cecuri (cu excepția cecurilor de numerar) impus dvs. va fi prelungit cu un an de zile, începând cu data emiterii acestui cec ([: | : | : | : | :] - [: | : | : | : | :])◆ **Precizări asupra modalităților de aplicare a legilor și a reglementărilor BNR în vigoare!**

- Conform art. 84 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului^{*)}, modificată prin Legea nr. 83/1994, pentru cecurile emise fără autorizarea trasului, cecurile refuzate la plată din lipsă totală sau parțială de disponibil, cecurile emise cu o dată falsă sau cărora le lipsește o mențiune obligatorie, cecurile circulare sau cecurile de călătorie emise la purtător, **sunteți pasibili de pedeapsă cu amendă de la 5.000 la 100.000 lei și închisoare de la 6 luni până la un an, afară de cazul când fapta constituie un delict sancționat cu o pedeapsă mai mare.**
- **Interdicția bancară de a emite cecuri** s-a pronunțat prin aplicarea art. 5 din Regulamentul BNR privind organizarea și funcționarea la Banca Națională a României a Centralei Incidentelor de Plăți.
- Banca noastră are obligația să semnaleze această infracțiune la Centrala Incidentelor de Plăți din Banca Națională a României care o va înscrie într-un fișier de incidente de plăți creat pe numele dvs.

Persoana acreditată

SS./L.S.

BNR - CIP
FIȘIERUL NAȚIONAL DE CECURI

ANEXA 6A
(recto)

DECLARAȚIE A CIP PRIVIND
INTERDICȚIA BANCARĂ

Nr.

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

(data emiterii)

Către Cod

(centrala băncii)

Vă informăm că Nr. Reg. Com.

(titularul de cont)

Cod fiscal

--

 Cod numeric personal

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

având cont deschis la, Cod

în perioada

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

 -

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

1. se află notificat la CIP ca fiind în **INTERDICȚIE BANCARĂ**

Aveți obligația distribuirii acestei informații în propriul sistem intrabancar în scopul evitării producerii riscului ca respectivul client să genereze un nou incident de plată asupra unui alt cont al său.

În eventualitatea în care o unitate teritorială din propriul sistem intrabancar a distribuit formulare de cecuri respectivului titular de cont, are obligația să le recupereze de la acesta.

În cazul în care nu recuperează toate formularele de cecuri distribuite pe numele respectivului titular de cont, unitatea bancară teritorială are obligația completării unei **Declarații de pierdere / furt / distrugere / anulare a cecurilor**, pe care o va transmite la CIP într-un interval de 10 zile bancare de la data emiterii prezentei declarații, prin care se declară nule aceste formulare.

2. nu mai face obiectul unei **INTERDICȚII BANCARE**

Aveți obligația distribuirii acestei informații în propriul sistem intrabancar în scopul reabilitării respectivului client, având în vedere că declararea acestuia în interdicție bancară s-a datorat unei erori a băncii în cauză.

 Persoana acreditată

S.S./L.S.

MOD DE COMPLETARE

La **rubrica “Nr...”** se înscrie numărul de înregistrare din evidențele CIP;

În situația în care CIP notifică tuturor centralelor băncilor declararea unui titular de cont în interdicție bancară, persoana acreditată de la CIP are obligația să bifeze căsuța de la **paragraful “1.”**.

În situația în care CIP notifică tuturor centralelor băncilor anularea interdicției bancare declarată anterior printr-o Cerere de anulare a incidentului de plată și/sau a interdicției bancare de a emite cecuri, persoana acreditată de la CIP are obligația să bifeze căsuța de la **paragraful “2.”**.

La **rubrica “S.S./L.S.”** se va aplica semnătura și ștampila persoanei acreditate de la CIP.

BNR - CIP
FIȘIERUL NAȚIONAL DE INCIDENTE DE PLĂȚI

ANEXA 6B
 (recto)

DECLARAȚIE A CIP DE
PIERDERE / FURT / DISTRUGERE / ANULARE
A INSTRUMENTELOR

Nr. [: | : | : | : | : | : |]
 (data emiterii)

Către Cod
 (centrala băncii)

Vă informăm că Nr. Reg. Com.
 (titularul de cont)

Cod fiscal [] , Cod numeric personal []

având contul nr deschis la
 (banca trasă)

Cod

1. este plătorul cecului, cambiei sau biletului la ordin declarat(e) pierdut(e) / furat(e) / distrus(e) / anulat(e)

în data de [: | : | : | : | : | : |] .

CECUL: Seria Nr. emis la [: | : | : | : | : | : |] ,
 (localitatea) (data emiterii)

pentru suma de lei, []
 (în litere)

în beneficiul lui
 (numele sau denumirea beneficiarului)

= CECURILE de la Seria nr., până la Seria nr.

= CECURILE de la Seria nr., până la Seria nr.

= CECURILE de la Seria nr., până la Seria nr.

CAMBIA: emisă la [: | : | : | : | : | : |] ,
 (localitatea) (data emiterii)

de către
 (numele sau denumirea trăcătorului)

pentru suma de lei, []
 (în litere)

în beneficiul lui
 (numele sau denumirea beneficiarului)

plătitibilă la [: | : | : | : | : | : |] .
 (data scadenței)

BILETUL LA ORDIN: emis la [: | : | : | : | : | : |] ,
 (localitatea) (data emiterii)

pentru suma de lei, []
 (în litere)

în beneficiul lui plătitibil la [: | : | : | : | : | : |] .
 (numele sau denumirea beneficiarului) (data scadenței)

Persoana acreditată

S.S./L.S.

MOD DE COMPLETARE

La rubrica “Nr...” se înscrie numărul de înregistrare din evidențele CIP;

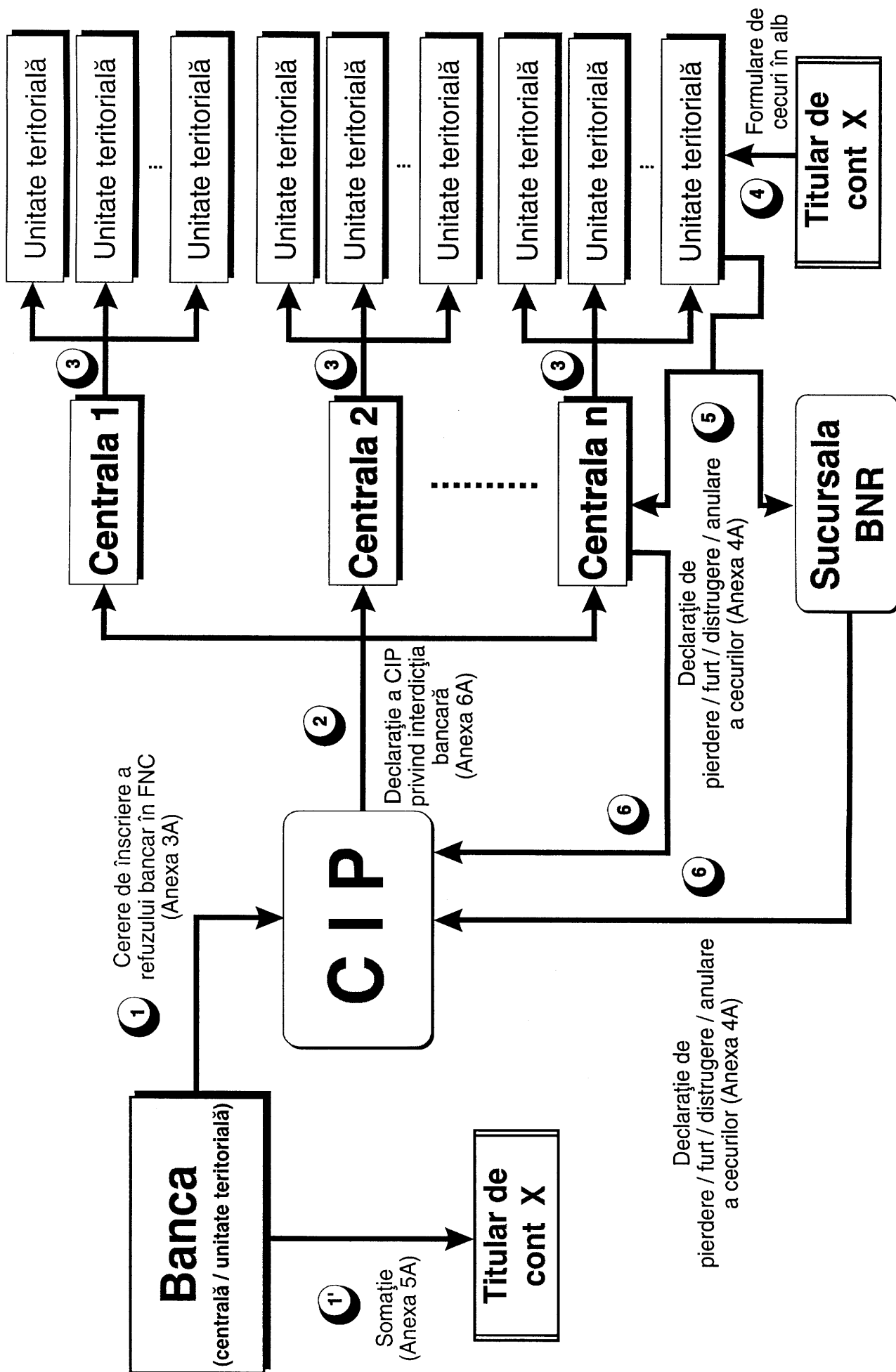
În **paragraful “1.”** se înscrie data pierderii / furtului / distrugerii / anulării instrumentului. În cazul în care instrumentul este declarat pierdut se bazează cuvintele “furat”, “distrus” și “anulat”. Similar se procedează pentru instrumentele furate, distruse și respectiv anulate. În funcție de tipul instrumentului declarat pierdut, furat, distrus sau anulat se bifează căsuța corespunzătoare acestuia, completându-se informațiile din dreptul ei astfel:

- în cazul cecului - seria și numărul acestuia, data și locul emiterii, suma în cifre și numele sau denumirea beneficiarului;
- în cazul cambiei - data și locul emiterii, numele sau denumirea trăgătorului, suma în cifre, numele sau denumirea beneficiarului, precum și data scadenței;
- în cazul biletului la ordin - data și locul emiterii, suma în cifre, numele sau denumirea beneficiarului, precum și data scadenței;

Observație: În cazul în care se declară la CIP cecuri în alb pierdute, furate, distruse sau anulate se completează informațiile privind seriile și numerele acestor formulare. Dacă seriile și numerele cecurilor nu sunt consecutive se vor bara cuvintele “de la ” și “până la”, persoana acreditată de la CIP completând seriile și numerele respectivelor formulare. Spațiile privind seria și numărul cecurilor rămase necompletate vor fi barate.

La rubrica “S.S./L.S.” se va aplica semnătura și ștampila persoanei acreditate de la CIP.

Circuitul notificării interdicției bancare



Sigla persoanei declarante

ANEXA 8A
(recto)**CERERE DE ANULARE A INCIDENTULUI DE PLATĂ ȘI/SAU A
INTERDICȚIEI BANCARE DE A EMITE CECURI**Nr. [: | : | : | : | : | : | : | :]
(data emiterii)

CENTRALA BĂNCII / SUCURSALA BNR

Loc rezervat confirmării CIP

Cod

1. PERS. DECLARANTĂ Cod
Adresa Tel.**2. MOTIVUL ANULĂRII INCIDENTULUI DE PLATĂ ȘI/SAU INTERDICȚIEI BANCARE**

- refuzul la plată al cecului a rezultat dintr-o eroare sau o omisiune a persoanei declarante.
 alte motive prevăzute de reglementări ale BNR și anume:

3. BANCA TRASĂ Cod

- cec numerar cec simplu cec barat cec călătorie cec certificat

CEC Seria Nr.

emis la [: | : | : | : | : | : | : | :]
(localitatea) (data emiterii)

Suma [] lei

Compensabil la

Suma [] lei
refuzată

TRĂGĂTOR

BENEFICIAR

Nr. Reg. Com.

Nr. Reg. / Cod num.
Com. / pers.

Cod fiscal []

Cont nr.

Cod numeric personal []

Deschis la

Cont nr.

Cod

4. Din această zi [: | : | : | : | : | : | : | :] titularul de cont
nu face obiectul unei **INTERDICȚII BANCARE** de a emite cecuri.

Persoana acreditată

S.S./L.S.

ANEXA 8A

(verso)

MOD DE COMPLETARE

La rubrica “**Nr...**” se înscrie numărul de înregistrare din evidențele persoanei declarante;

În **paragraful “CENTRALA BĂNCII/ SUCURSALA BNR”** se înscrie denumirea în clar și codul **centralei băncii**, în cazul în care informația transmisă la CIP provine direct de la aceasta sau de la o unitate teritorială proprie, respectiv ale **sucursalei BNR** în cazul în care informația transmisă la CIP provine direct de la aceasta sau de la o unitate teritorială bancară din raza sa de activitate.

În cazul în care persoana declarantă este *DURB* acest paragraf nu se completează.

În **paragraful “Loc rezervat confirmării CIP”**, persoana acreditată de la CIP va înscrie pe toate cele 3 (trei) exemplare ale cererii data și ora înregistrării acesteia în FNC și va semna;

În **paragraful “1.”** se înscrie în clar denumirea, codul, adresa și telefonul persoanei declarante la CIP care solicită anularea incidentului de plată și/sau a interdicției bancare;

În **paragraful “2.”** se bifează una din căsuțele care explică motivul anulării incidentului de plată și/sau a interdicției bancare;

În **paragraful “3.”** se înscriu informații preluate de pe cecul care face obiectul anulării incidentului de plată și/sau a interdicției bancare:

- denumirea și codul băncii trase,
- tipul cecului,
- seria și numărul cecului, data și locul emiterii, locul compensării, suma totală de plată, respectiv suma refuzată la plată (exprimate în cifre),
- numele sau denumirea și Nr. Reg. Com. și Codul fiscal sau Codul numeric personal și numărul de cont al trăgătorului,
- numele sau denumirea și Nr. Reg. Com. beneficiarului, numărul de cont, denumirea și codul băncii la care acesta are cont deschis;

Paragraful “4.” se completează numai dacă persoana declarantă solicită anularea unui incident de plată major și dacă este vorba despre primul incident de acest fel survenit la conturile respectivului titular în ultimul an;

La rubrica “**S.S./L.S.**” se va aplica semnătura și ștampila persoanei acreditate la CIP care a întocmit respectiva cerere.

Sigla persoanei declarante

ANEXA 8B
(recto)CERERE DE ANULARE A INCIDENTULUI DE PLATĂ PRIVIND
CAMBIANr. [] [] [] [] [] [] [] [] [] []
(data emiterii)

CENTRALA BĂNCII / SUCURSALA BNR

Cod

Loc rezervat confirmării CIP

1. PERS. DECLARANTĂ Cod
Adresa Tel.

2. MOTIVUL ANULĂRII INCIDENTULUI DE PLATĂ

- refuzul la plată/acceptare al cambiei a rezultat dintr-o eroare sau o omisiune a persoanei declarante.
 alte motive prevăzute de reglementări ale BNR și anume:

3. Cambia emisă la [] [] [] [] [] [] [] [] [] [] nr. exemplare

plătibilă la [] [] [] [] [] [] [] [] [] [] Suma [] lei

Compensabilă la Suma [] lei
refuzată

TRAS

Nr. Reg. Com.

Cod fiscal []

Cod numeric personal []

Cont nr.

Deschis la

Cod

ACCEPTANT

Nr. Reg. / Cod num.
Com. / pers.

AVALIST

Nr. Reg. / Cod num.
Com. / pers.

AVALIZAT

Nr. Reg. / Cod num.
Com. / pers.

TRĂGĂTOR

Nr. Reg. / Cod num.
Com. / pers.

Cod fiscal []

Adresa

BENEFICIAR

Nr. Reg. / Cod num.
Com. / pers.

Ultimul GIRATAR

Nr. Reg. / Cod num.
Com. / pers.

Persoana acreditată

S.S./S.

ANEXA 8B

(verso)

MOD DE COMPLETARE

La rubrica “Nr...” se înscrie numărul de înregistrare din evidențele persoanei declarante;

În paragraful “**CENTRALA BĂNCII/ SUCURSALA BNR**” se înscrie denumirea în clar și codul **centralei băncii**, în cazul în care informația transmisă la CIP provine direct de la aceasta sau de la o unitate teritorială proprie, respectiv ale **sucursalei BNR** în cazul în care informația transmisă la CIP provine direct de la aceasta sau de la o unitate teritorială bancară din raza sa de activitate.

În cazul în care persoana declarantă este *DURB* acest paragraf nu se completează.

În paragraful “**Loc rezervat confirmării CIP**”, persoana acreditată de la CIP va înscrie pe toate cele 3 (trei) exemplare ale cererii data și ora înregistrării acesteia în FNCb și va semna;

În paragraful “**1.**” se înscrie în clar denumirea, codul, adresa și telefonul persoanei declarante la CIP care solicită anularea incidentului de plată;

În paragraful “**2.**” se bifează una din căsuțele care explică motivul anulării incidentului de plată;

În paragraful “**3.**” se înscriu informații preluate de pe cambia care face obiectul anulării incidentului de plată:

- data și locul emiterii, nr. exemplare, locul plății și data scadenței, locul compensării, suma totală de plată, respectiv suma refuzată la plată (exprimate în cifre),
- numele sau denumirea, Nr. Reg. Com. și Codul fiscal sau Codul numeric personal al trasului, numărul de cont, denumirea și codul băncii trasului,
- numele sau denumirea și Nr. Reg. Com. acceptantului, numele sau denumirea și Nr. Reg. Com. avalistului, numele sau denumirea și Nr. Reg. Com. avalizatului,
- numele sau denumirea, Nr. Reg. Com., Codul fiscal și adresa trăgătorului,
- numele sau denumirea și Nr. Reg. Com. beneficiarului, numele sau denumirea și Nr. Reg. Com. ultimului giratar;

La rubrica “**S.S./L.S.**” se va aplica semnătura și ștampila persoanei acreditate la CIP care a întocmit respectiva cerere.

Sigla persoanei declarante

ANEXA 8C
(recto)**CERERE DE ANULARE A INCIDENTULUI DE PLATĂ PRIVIND
BILETUL LA ORDIN**Nr. [: | : | : | : | : | : | : | : | : | :]
(data emiterii)

CENTRALA BĂNCII / SUCURSALA BNR

Loc rezervat confirmării CIP

Cod

1. PERS. DECLARANTĂ Cod
Adresa Tel.**2. MOTIVUL ANULĂRII INCIDENTULUI DE PLATĂ**

- refuzul la plată al biletului la ordin a rezultat dintr-o eroare sau o omisiune a persoanei declarante.
 alte motive prevăzute de reglementări ale BNR și anume:

.....

3. Biletul la Ordin emis la [: | : | : | : | : | : | : | : | : | :] nr. exemplare

(localitatea)

(data emiterii)

plătibil la [: | : | : | : | : | : | : | : | : | :] Suma [] lei

(localitatea)

(data scadenței)

Compensabil la Suma refuzată [] lei

AVALIST, Nr. Reg. / Cod num.
Com. / pers.AVALIZAT, Nr. Reg. / Cod num.
Com. / pers.

SUBSCRIITOR

Nr. Reg. Com.

Cod fiscal []

Cod numeric personal [: | : | : | : | : | : | : | : | : | :]

Cont nr.

Deschis la

Cod

BENEFICIAR

Nr. Reg. / Cod num.
Com. / pers.

ULTIMUL GIRATAR

Nr. Reg. / Cod num.
Com. / pers.

Persoana acreditată

S.S./L.S.

ANEXA 8C
(verso)**MOD DE COMPLETARE**

La rubrica “Nr...” se înscrie numărul de înregistrare din evidențele persoanei declarante;

În **paragraful “CENTRALA BĂNCII/ SUCURSALA BNR”** se înscrie denumirea în clar și codul **centralei băncii**, în cazul în care informația transmisă la CIP provine direct de la aceasta sau de la o unitate teritorială proprie, respectiv ale **sucursalei BNR** în cazul în care informația transmisă la CIP provine direct de la aceasta sau de la o unitate teritorială bancară din raza sa de activitate.

În cazul în care persoana declarantă este *DURB* acest paragraf nu se completează.

În **paragraful “Loc rezervat confirmării CIP”**, persoana acreditată de la CIP va înscrie pe toate cele 3 (trei) exemplare ale cererii data și ora înregistrării acesteia în FNBO și va semna;

În **paragraful “1.”** se înscrie denumirea în clar, codul, adresa și telefonul persoanei declarante la CIP care solicită anularea incidentului de plată;

În **paragraful “2.”** se bifează una din căsuțele care explică motivul anulării incidentului de plată;

În **paragraful “3.”** se înscriu informații preluate de pe biletul la ordin care face obiectul anulării incidentului de plată:

- data și locul emiterii, nr. exemplare, locul plății, data scadenței, locul compensării; suma totală de plată, respectiv suma refuzată la plată (exprimate în cifre),
- numele sau denumirea și Nr. Reg. Com. avalistului, numele sau denumirea și Nr. Reg. Com. avalizatului,
- numele sau denumirea, Nr. Reg. Com. și Codul fiscal sau Codul numeric personal al subscriitorului, numărul de cont, codul și denumirea băncii acestuia,
- numele sau denumirea și Nr. Reg. Com. beneficiarului, numele sau denumirea și Nr. Reg. Com. ultimului giratar;

La rubrica “S.S./L.S.” se aplica semnătura și ștampila persoanei acreditate la CIP care a întocmit respectiva cerere.

ANEXA 9

(verso)

MOD DE COMPLETARE

La rubrica “Nr...” se înscrie numărul de înregistrare din evidențele persoanei declarante;

În **paragraful “CENTRALA BĂNCII/ SUCURSALA BNR”** se înscrie denumirea în clar și codul **centralei băncii**, în cazul în care informația transmisă la CIP provine direct de la aceasta sau de la o unitate teritorială proprie, respectiv ale **sucursalei BNR** în cazul în care informația transmisă la CIP provine direct de la aceasta sau de la o unitate teritorială bancară din raza sa de activitate.

În cazul în care persoana declarantă este *DURB* acest paragraf nu se completează.

În **paragraful “Loc rezervat confirmării CIP”**, persoana acreditată de la CIP va înscrie pe toate cele 3 (trei) exemplare ale cererii data și ora primirii acesteia la CIP și va semna;

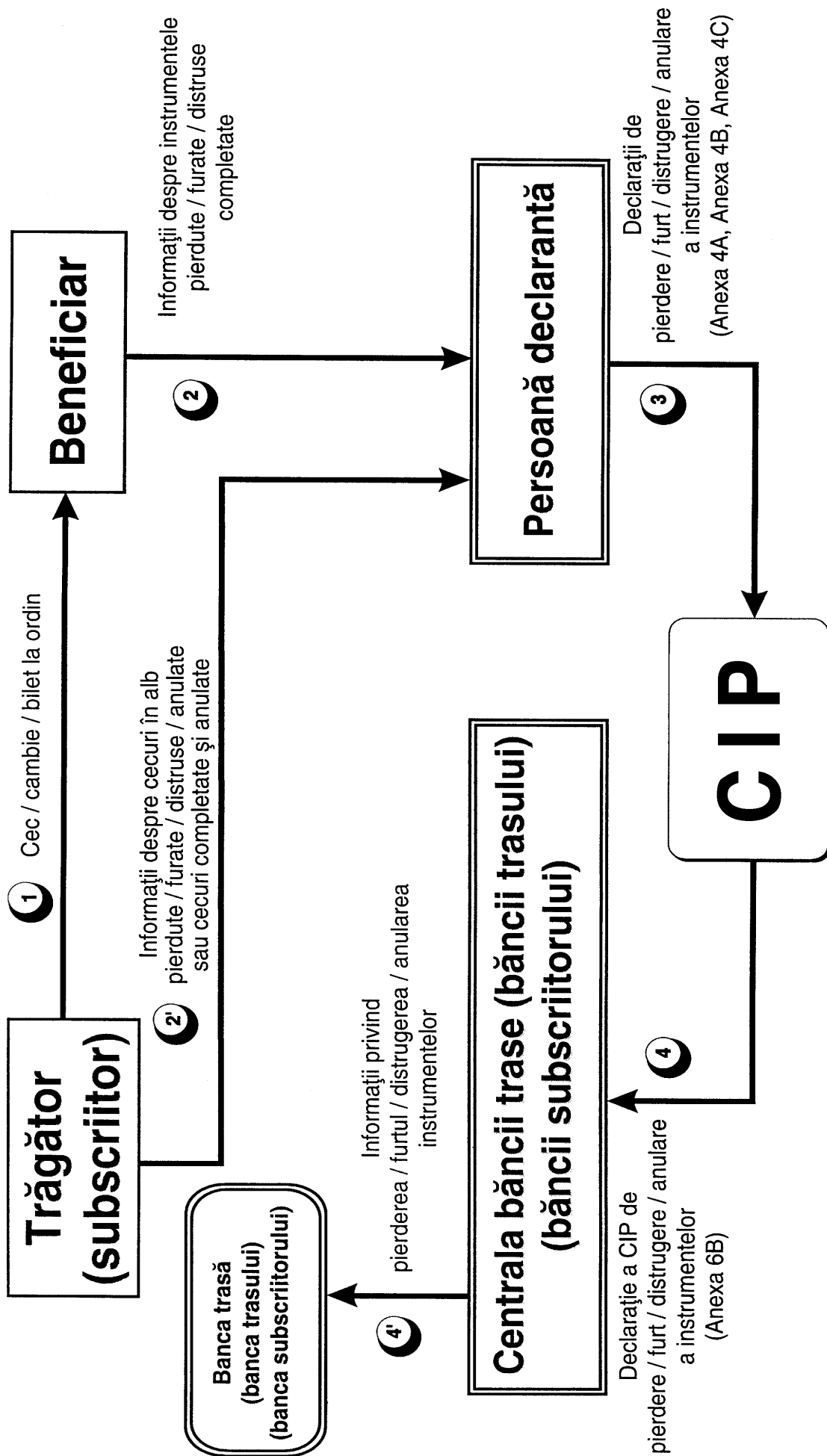
În **paragraful “1.”** se înscrie în clar denumirea, codul, adresa și telefonul persoanei declarante la CIP care solicită consultarea FNIP;

Paragraful “2.” se completează cu datele personale ale persoanei fizice (numele și prenumele, adresa, seria, numărul și codul numeric din B.I., emis de, la data de) sau cu datele de identificare ale persoanei juridice (numele și prenumele, adresa, seria, numărul și codul numeric din B.I., emis de, la data de, ale reprezentantului persoanei juridice, denumirea și natura juridică, Nr. Reg. Com. și Codul fiscal ale persoanei juridice) care interoghează FNIP sau FNPR;

Referitor la **paragraful “3.”**, persoana declarantă, în nume propriu sau în numele persoanei fizice sau juridice ale cărei date sunt specificate în **paragraful “2.”**, poate interoga baza de date a CIP cu maxim 3 (trei) întrebări. Fiecare întrebare adresată de către persoana declarantă va primi un răspuns din partea persoanei acreditate de la CIP fie afirmativ, fie negativ, fie un scurt comentariu la rubrica “**Alte observații**”;

La rubrica “**S.S./L.S.**” se va aplica semnătura și ștampila persoanei acreditate la CIP care a întocmit respectiva cerere.

Fluxul colectării și difuzării informației privind un instrument declarat pierdut / furat / distrus / anulat



ACTE ALE COMISIEI NAȚIONALE A VALORILOR MOBILIARE

COMISIA NAȚIONALĂ A VALORILOR MOBILIARE

ORDIN

pentru aprobarea Regulamentului nr. 7/1996 privind autorizarea și funcționarea organismelor de autoreglementare

În temeiul prevederilor art. 6 lit. d), art. 14 lit. j) și ale art. 13 din Legea nr. 52/1994 privind valorile mobiliare și bursele de valori și având în vedere prevederile art. 42 din aceeași lege, în temeiul Hotărârii Parlamentului României nr. 17 din 5 octombrie 1994,

Președintele Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare emite următorul ordin:

Art. 1. — Pe data prezentului ordin se aprobă Regulamentul nr. 7/1996 privind autorizarea și funcționarea organismelor de autoreglementare și se dispune publicarea lui în Monitorul Oficial al României.

Art. 2. — Departamentul reglementarea pieței și intermediere financiară și Departamentul logistic vor asigura aducerea la îndeplinire a prevederilor prezentului ordin.

PREȘEDINTELE COMISIEI NAȚIONALE A VALORILOR MOBILIARE,
prof. univ. dr. ȘTEFAN BOBOC

București, 7 iunie 1996.
Nr. 18.

REGULAMENT

privind autorizarea și funcționarea organismelor de autoreglementare

CAPITOLUL I

Dispoziții generale

Art. 1. — Prezentul regulament stabilește reguli privind autorizarea și funcționarea organismelor de autoreglementare, supravegheate de Comisia Națională a Valorilor Mobiliare (C.N.V.M.), în conformitate cu Legea nr. 52/1994.

Art. 2. — Organismul de autoreglementare (OAR) este acea organizație autorizată de C.N.V.M. să reglementeze activitatea membrilor săi și să asigure respectarea de către aceștia a regulilor C.N.V.M. și a regulilor proprii. OAR include, fără a se limita la, orice bursă de valori, asociație profesională a societăților de valori mobiliare, societate de compensare și/sau de depozitare colectivă, asociație a organismelor colective de plasament sau asociație a registrelor independente autorizate.

CAPITOLUL II

Condiții de autorizare și funcționare a organismelor de autoreglementare

Art. 1. — Pentru a fi autorizat ca organism de autoreglementare, solicitantul va depune o cerere de autorizare, însoțită de anexele corespunzătoare (Formularul OAR).

Formularul OAR va conține informații care să demonstreze următoarele:

a) solicitantul dispune de mijloacele necesare pentru a asigura respectarea de către membrii săi și de persoanele asociate a regulilor și procedurilor proprii, precum și a regulilor C.N.V.M.;

b) regulile interne ale solicitantului asigură o reprezentare corectă a membrilor săi în organismul de conducere și elimină posibilitatea ca doi membri ai acestuia să fie angajați sau să se afle sub controlul aceleiași persoane/organizații, sau ca nominalizarea pentru alegerea lor să fi fost făcută de aceeași instituție. În plus, regulile interne ale solicitantului vor prevedea ca unul sau 10% dintre membrii organismului de conducere, oricare cifră este mai mare, să nu fie asociat cu un membru sau cu o altă entitate autorizată de C.N.V.M.;

c) regulile interne ale solicitantului sunt concepute astfel încât să prevină practicile frauduloase și de manipulare, să promoveze principii juste de tranzacționare și de echitate în relațiile dintre participanții pe piață;

d) regulile interne ale solicitantului prevăd măsuri disciplinare corespunzătoare aplicabile membrilor săi și persoanelor asociate acestora, pentru încălcări ale reglementărilor

proprii și/sau ale C.N.V.M., precum și sancțiuni pentru încălcarea regulamentelor OAR sau ale C.N.V.M.;

e) regulile solicitantului prevăd proceduri echitabile în ceea ce privește:

(1) examinarea cererilor de acceptare ca membru;

(2) aplicarea măsurilor disciplinare față de membri și persoanele asociate; și

(3) contestațiile privind măsurile disciplinare sau eventualele refuzuri ale acordării calității de membru;

f) regulile interne ale solicitantului asigură o repartizare echitabilă a taxelor, comisioanelor și a altor sume percepute membrilor săi, emitenților sau altor persoane care beneficiază de facilitățile puse la dispoziție de solicitant.

Organismelor autorizate ca OAR în baza acestui regulament le sunt acordate prerogative de adoptare a unor reguli privind activitatea membrilor, supravegherea, anchetarea și sancționarea acestora, în cazul în care aceștia încalcă regulile OAR, ale C.N.V.M. sau alte dispoziții legale aplicabile.

C.N.V.M. va lua decizia de aprobare sau de respingere a cererii de autorizare în cel mult 30 de zile de la înregistrarea acesteia sau într-o altă perioadă de timp stabilită prin decizie a C.N.V.M.

Art. 2. — C.N.V.M. poate retrage autorizația de autoreglementare unui OAR care încetează să mai desfășoare activități în calitatea specificată în cererea sa de autorizare.

Art. 3. — Dacă C.N.V.M. constată că, fără o justificare rezonabilă, un OAR nu a respectat regulile C.N.V.M. sau pe cele proprii, C.N.V.M. va trimite o notă scrisă acelei OAR, menționând deficiențele constatate și cerând respectivului organism să ia măsuri corective până la o anumită dată.

Dacă respectivul OAR nu remediază deficiențele conform solicitării C.N.V.M., aceasta poate lua măsuri de schimbare din funcție a persoanelor responsabile, în cazul în care nu este prevăzut altfel prin lege. Înainte ca schimbarea din funcție să devină efectivă, respectivele persoane au dreptul la o audiere de către C.N.V.M.

Art. 4. — Difuzarea continuă și transparentă a cotațiilor de vânzare și cumpărare a valorilor mobiliare, asigurarea facilităților pentru executarea tranzacțiilor, precum și pentru executarea operațiunilor care urmează realizării tranzacțiilor pot fi asigurate numai de către OAR autorizate de C.N.V.M. sau de către alte organizații autorizate de C.N.V.M. în acest scop, după data intrării în vigoare a prezentului regulament.

Art. 5. — Asociațiile societăților de valori mobiliare și bursele de valori autorizate de C.N.V.M. trebuie să înainteze la C.N.V.M. un plan de raportare a tranzacțiilor, care să specifice modalitatea în care solicitantul pune la dispoziția publicului sau difuzează rapoartele de tranzacționare și cotațiile pentru valorile mobiliare care fac obiectul tranzacțiilor prin intermediul sistemului de tranzacționare propriu și care să cuprindă cel puțin următoarele:

(1) datele care fac obiectul raportării;

(2) modul de colectare, prelucrare și difuzare a informațiilor privind tranzacțiile și cotațiile;

(3) metodele folosite pentru a asigura că datele sunt exacte și complete.

Acest plan trebuie aprobat de către C.N.V.M. anterior începerii tranzacționării în sistemul solicitantului sau în cel mult 90 de zile de la intrarea în vigoare a acestui regulament.

Art. 6. — Asociațiile societăților de valori mobiliare sau bursele de valori trebuie să obțină acordul C.N.V.M. pentru tranzacționarea în sistemul lor a unei valori mobiliare. Prevederile acestui articol nu se vor aplica valorilor mobiliare rezultate din Programul de privatizare în masă.

Art. 7. — C.N.V.M. poate suspenda temporar toate tranzacțiile pe orice piață reglementată, în conformitate cu prevederile Legii nr. 52/1994, dacă consideră că este necesar pentru protecția investitorilor sau din motive de securitate națională. Anterior unei asemenea suspendări, C.N.V.M. va notifica Parlamentului României această decizie. Părțile interesate au posibilitatea de a obține, la cerere, o audiere în fața C.N.V.M., pentru a contesta decizia de suspendare a tranzacționării, în termen de 10 zile de la respectiva suspendare. În urma audierii, C.N.V.M. poate decide perioada și condițiile suspendării și/sau ale ridicării suspendării.

Art. 8. — OAR vor depune la C.N.V.M. un dosar care să cuprindă copii de pe orice propunere de modificare a regulilor OAR. Acest dosar trebuie să conțină, de asemenea, o declarație cu privire la motivele care au stat la baza modificărilor propuse. C.N.V.M. poate publica textul modificărilor propuse și motivele care le-au determinat, însoțite de o notă.

Modificările propuse la regulile OAR vor intra în vigoare la 30 de zile de la depunere sau într-un alt termen stabilit de C.N.V.M. prin ordin. În cazul în care consideră că este în interesul public, C.N.V.M. poate să nu aprobe aceste propuneri sau poate să sugereze OAR să modifice textul propunerii.

Pe durata celor 30 de zile, părțile interesate pot adresa comentarii scrise la C.N.V.M. C.N.V.M. va pune la dispoziția publicului aceste comentarii, pentru a da părților interesate posibilitatea de a le analiza. Modificarea propusă poate intra în vigoare înainte de expirarea celor 30 de zile, dacă C.N.V.M. consideră că este în interesul public.

C.N.V.M. poate, de asemenea, să ceară OAR să modifice, să adauge sau să șteargă reguli ale OAR, dacă hotărăște că este corespunzător sau în interesul public, exceptând cazul în care Legea nr. 52/1994 nu prevede altfel.

Art. 9. — OAR vor întocmi și vor păstra pentru o perioadă de 2 ani toate documentele trimise sau primite de acestea în cursul desfășurării activității lor, inclusiv corespundența, rapoartele, registrele, notificările, situațiile conturilor și alte asemenea înregistrări, și, la cererea C.N.V.M., i le vor pune la dispoziție în cel mult 4 zile lucrătoare.

CAPITOLUL III

Acțiuni disciplinare

Art. 1. — OAR trebuie să notifice C.N.V.M.:

a) deciziile disciplinare rămase definitive, pentru care membrul sau persoana asociată sancționată a epuizat toate căile de atac la nivelul OAR;

b) deciziile adoptate în procedură de urgență, care au ca rezultat fie suspendarea unui membru sau a unei persoane asociate, fie limitarea sau interzicerea accesului unui membru, a unei persoane asociate sau a altui participant la serviciile oferite de OAR.

Cerințele de notificare prevăzute în acest articol vor fi satisfăcute, în cazul prevederilor lit. a), prin înaintarea unui raport lunar la C.N.V.M., care să conțină:

(1) numele membrului sau al persoanei asociate acestuia care a fost sancționată disciplinar, adresa ultimului domiciliu sau a ultimului loc de muncă cunoscut al acestora, așa cum reies din registrele OAR;

(2) actul sau faptul comis de membrul sau de persoana asociată, sau omisiunea de a acționa;

(3) dispozițiile specifice ale legii sau ale regulamentelor OAR care au fost încălcate prin actul sau faptul respectiv, sau prin omisiunea de a acționa;

(4) o notă prezentând sancțiunea aplicată, motivele pe care s-a întemeiat și data de la care sancțiunea a intrat sau va intra în vigoare;

(5) orice alte informații pe care OAR le consideră relevante.

Cerințele de notificare prevăzute în acest articol pot fi satisfăcute, în cazul prevederilor lit. b), prin înaintarea unei note scrise la C.N.V.M. în 24 de ore de la intrarea în vigoare a unei asemenea decizii de suspendare, de limitare sau de interdicție. Nota va conține motivele care au determinat sancțiunea.

Art. 2. — După o analiză completă a documentelor prezentate de OAR în legătură cu o măsură disciplinară definitivă adoptată de acesta, C.N.V.M. poate să o modifice, să o revoce sau să o confirme.

Art. 3. — Toate acțiunile disciplinare prevăzute la art. 1 lit. a) din acest capitol vor deveni parte a dosarului disciplinar al membrului sau al persoanei asociate, care poate fi făcut public de către C.N.V.M. sau OAR.

Art. 4. — Dacă un OAR impune o sancțiune disciplinară menționată la art. 1 lit. a) și b) din acest capitol, partea vătămată poate înainta la C.N.V.M. o contestație în formă scrisă, în scopul amânării și/sau revizuirii ulterioare a unor asemenea sancțiuni. Contestația trebuie să prezinte motivele pentru care se solicită amânarea aplicării sau revizuirea sancțiunii.

Art. 5. — Examinarea contestațiilor menționate la art. 4 al acestui capitol implică următoarea procedură:

a) contestația se înaintează la C.N.V.M. în termen de 30 de zile de la primirea notificării asupra deciziei finale adoptate de OAR. C.N.V.M. trimite o copie de pe contestație la OAR. În termen de 10 zile de la primirea copiei de pe contestație, OAR va înainta la C.N.V.M. două copii de pe dosarul care a stat la baza deciziei respective;

b) OAR poate depune la C.N.V.M. un răspuns justificativ în termen de 10 zile de la primirea copiei de pe contestația solicitantului.

Documentele care au fost depuse după termenul prevăzut nu vor mai fi luate în considerare decât cu permisiunea specială a C.N.V.M.;

c) C.N.V.M. poate solicita completarea dosarului înaintat spre analiză cu probe suplimentare pe care le consideră relevante;

d) oricare dintre părți poate cere audierea la C.N.V.M., care are libertatea de a accepta sau de a respinge orice solicitare de acest fel.

CAPITOLUL IV

Reguli de supraveghere

Art. 1. — OAR vor cere societăților membre următoarele:

(1) să numească o persoană responsabilă de asigurarea aplicării și respectării legilor, a regulamentelor C.N.V.M. și a regulilor proprii. Potențialele încălcări ale regulilor de către angajații societății de valori mobiliare trebuie aduse la cunoștință persoanei responsabile de aplicarea și respectarea regulilor, imediat ce au fost descoperite. Aceasta notifică la C.N.V.M. sau la OAR, în cazul în care constată încălcarea unei reguli;

(2) să stabilească, în scris, proceduri de prevenire și de descoperire a eventualelor încălcări ale legii, ale regulamentelor C.N.V.M. sau ale regulilor proprii, prin care:

a) vor identifica persoanele care au responsabilități de supraveghere;

b) vor detalia metodele de supraveghere, pentru domeniile în care un angajat își exercită responsabilitățile de supraveghere.

Responsabilitățile de supraveghere includ obligația de a analiza:

- operațiunile înregistrate în conturile clienților;
- primirea și plata sumelor în numerar;
- vânzările și cumpărările de valori mobiliare;
- activitatea agenților de valori mobiliare și a altor angajați;
- situația financiară, în corelație cu prevederile regulamentelor corespunzătoare.

CAPITOLUL V

Sanțiuni

Art. 1. — Dacă o societate de valori mobiliare sau un salariat al său nu exercită supravegherea așa cum este prevăzut în cap. IV al acestui regulament, C.N.V.M. poate sancționa cu avertisment, cu suspendarea sau retragerea autorizației societății și/sau a salariatului responsabil sau poate aplica o amendă de maximum 30.000.000 lei.

Art. 2. — Dacă un OAR, prin angajații sau membrii organismelor de conducere, nu respectă prevederile acestui regulament, C.N.V.M. poate sancționa OAR sau pe directori cu avertisment, suspendare, cu retragerea autorizației sau poate aplica o amendă de maximum 30.000.000 lei.

CAPITOLUL VI

Dispoziții finale

Art. 1. — Prezentul regulament va intra în vigoare la data publicării lui în Monitorul Oficial al României.

Formular OAR

**FORMULAR STANDARD
pentru autorizarea ca organism de autoreglementare**

**INSTRUCȚIUNI
pentru completarea formularului OAR și a documentelor însoțitoare**

1. Solicitantul va înainta la C.N.V.M. formularul OAR, care cuprinde cererea de autorizare, declarația și anexele, în două exemplare, semnate de către reprezentantul legal.
2. Dacă un punct din declarație sau din anexe nu este aplicabil, se va preciza acest lucru imediat după punctul respectiv.

**C E R E R E
pentru autorizarea ca organism de autoreglementare**

În baza declarației și a documentelor anexate, solicităm prin prezenta autorizarea ca organism de autoreglementare, în conformitate cu Regulamentul privind organizarea și funcționarea organismelor de autoreglementare, a:

.....
(denumirea organizației)

Reprezentantul legal:

.....
(numele)

.....
(funcția)

.....
(semnătura)

Data

Ștampila OAR

DECLARAȚIE
în sprijinul cererii de autorizare ca organism de autoreglementare

1. Denumirea completă a solicitantului:

2. Adresa:
(strada și numărul) *(localitatea)*

.....
(județul) *(codul poștal)*

3. Telefon:

4. Fax:

5. Forma de organizare:
(societate pe acțiuni, asociație profesională etc.)

6. Pentru fiecare sucursală sau filială a OAR, prezentăm următoarele informații:

a) denumirea și adresa:

b) forma de organizare:
(societate pe acțiuni, asociație profesională etc.)

c) scurtă descriere a activității acesteia:

7. Precizăm categoriile de membri (membru deplin, asociat etc.) și numărul de membri din fiecare categorie:

LISTA ANEXELOR**care însoțesc cererea de autorizare ca organism de autoreglementare**Anexa A(1)

Copia de pe contractul de societate și de pe statut, cu toate amendamentele aduse la acestea.

Anexa A(2)

Un exemplar al regulilor și regulamentelor interne privind activitatea, drepturile și responsabilitățile membrilor solicitantului, care să conțină informații privind: practicile de tranzacționare, procedurile disciplinare, codul de conduită, procedurile de soluționare a disputelor dintre membri, care nu au fost incluse în materialele cuprinse în anexa A(1).

Anexa B

Cererea de acceptare ca membru deplin al organizației solicitante.

Anexa C

Set de documente, cuprinzând rapoartele financiar-contabile sau formularele privind responsabilitățile financiare sau cerințele de capital ale societăților membre.

Anexa D

Set de documente, care să cuprindă formularul de cerere pentru înscriere la cotă și un plan al comisioanelor percepute.

Anexa E

Lista membrilor organismului de conducere sau a persoanelor care îndeplinesc funcții similare, precizând, pentru fiecare:

- (1) numele;
- (2) funcția;
- (3) data numirii în funcție și durata mandatului;
- (4) perioada de timp în care persoana a deținut aceeași funcție;
- (5) denumirea firmei la care persoana este angajată.

Anexa F

Pentru fiecare filială sau sucursală menționată în răspunsul la pct. 6 din declarație, se precizează numele și funcțiile deținute de membrii organismului de conducere sau de alte persoane cu funcții similare.

Anexa G

Lista, în ordine alfabetică, a tuturor societăților membre ale solicitantului, precizându-se pentru fiecare:

- (1) denumirea;
- (2) tipul societății (societate de valori mobiliare, societate de administrare, bancă etc.);
- (3) forma de organizare (societate pe acțiuni, asociație profesională etc.);
- (4) adresa sediului principal, numărul de telefon și de fax.

Anexa H

Lista valorilor mobiliare cotate de solicitant, precizându-se, pentru fiecare:

- (1) numele emitentului;
- (2) descrierea valorii mobiliare.

Anexa I

Descrierea sistemelor de tranzacționare utilizate de solicitant.

Anexa J

Descrierea procedurilor de supraveghere, anchetare și sancționare utilizate de solicitant pentru a asigura respectarea regulilor proprii și ale C.N.V.M.

București, 7 august 1996.
Nr. 7.

EDITOR: PARLAMENTUL ROMÂNIEI — CAMERA DEPUTAȚILOR

Regia Autonomă „Monitorul Oficial”, str. Izvor nr. 2–4, Palatul Parlamentului, sectorul 5, București,
cont nr. 30.98.12.301 B.C.R. — S.M.B.

Adresa pentru publicitate : Serviciul relații cu publicul și agenții economici, București,
Str. Blanduziei nr. 1, sectorul 2, telefon 211.57.30.

Tiparul : Regia Autonomă „Monitorul Oficial”, telefon 668.55.58 și 614.17.39.