



# MONITORUL OFICIAL

## AL

# ROMÂNIEI

Anul VII — Nr. 75

PARTEA I  
LEGI, DECRETE, HOTĂRÂRI ȘI ALTE ACTE

Miercuri, 26 aprilie 1995

### SUMAR

Nr.	Pagina	Nr.	Pagina
ACTE ALE BĂNCII NAȚIONALE A ROMÂNIEI			
10/1994.— Regulament privind compensarea multilaterală a plăților interbancare fără numerar pe suport hârtie .....	1—46	10. — Circulară privind orarul de plăți al Direcției de plăți și decontări bancare din cadrul Băncii Naționale a României .....	53
138. — Ordin al guvernatorului Băncii Naționale a României privind punerea în aplicare a Regulamentului nr. 8/1994, a normelor-cadru nr. 6, 7 și 15/1994 și a normelor tehnice nr. 9, 10 și 16/1994, emise de Banca Națională a României .....	46	161. — Ordin al guvernatorului Băncii Naționale a României privind sancțiunile în cazul nerespectării de către unitățile bancare a reglementărilor privind compensarea multilaterală a plăților interbancare fără numerar pe suport hârtie .....	53
1. — Regulament privind principiile și organizarea avizării tehnice a sistemelor de plăți și decontări fără numerar .....	47—51	11. — Circulară privind organizarea participării la activitatea de compensare multilaterală a plăților interbancare pe suport hârtie .....	54—55
9. — Circulară referitoare la evidența contabilă a plăților și decontărilor interbancare în cadrul Băncii Naționale a României .....	51—52	12. — Circulară privind operațiunile de decontări cu trezoreria generală a statului efectuate prin unitățile bancare .....	56

## ACTE ALE BĂNCII NAȚIONALE A ROMÂNIEI

BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI

### REGULAMENT

#### privind compensarea multilaterală a plăților interbancare fără numerar pe suport hârtie

#### Articolul 1

##### Obiectul regulamentului

În temeiul art. 2 din Legea nr. 33/1991 și al art. 21 din Legea nr. 34/1991, Banca Națională a României emite prezentul regulament, al cărui obiect îl constituie compensarea multilaterală a plăților interbancare fără numerar pe suport hârtie.

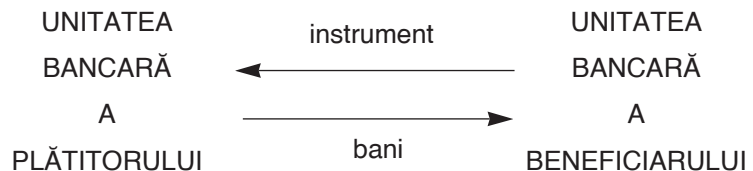
#### Articolul 2

##### Termeni utilizați

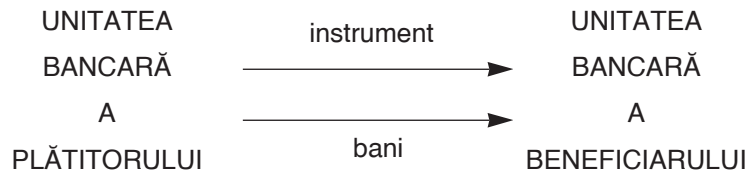
În cuprinsul prezentului regulament:

- plata reprezintă orice operațiune, atât de plată cât și de încasare, rezultată în urma unei operațiuni comerciale sau necomerciale realizate de o unitate bancară pentru contul unui client al său, sau în numele și pentru contul său;
- plata fără numerar reprezintă orice plată efectuată prin dispoziție, cesiune, transmitere (virament) în unitatea monetară națională (leu), fără însă a întrebuița moneda în forma sa concretă (bilete de bancă și monedă metalică);
- plata de mică valoare reprezintă o plată care are o valoare sub plafonul de 10 milioane lei exclusiv;

4. plata intrabancară reprezintă o plată efectuată între două unități bancare care aparțin aceleiași societăți bancare;
5. plata interbancară reprezintă o plată efectuată între două unități bancare care nu aparțin aceleiași societăți bancare;
6. plata locală reprezintă o plată efectuată între două unități bancare situate în aceeași localitate;
7. plata intrajudețeană reprezintă o plată efectuată între două unități bancare situate pe teritoriul aceluiași județ, dar nu în aceeași localitate;
8. plata interjudețeană reprezintă o plată efectuată între două unități bancare situate pe teritoriul a două județe;
9. compensarea multilaterală interbancară reprezintă modalitatea de calcul al obligațiilor și creanțelor fiecărei societăți bancare față de toate celelalte societăți bancare participante la compensare, modalitate care stă la baza decontării pe bază netă;
10. societatea bancară reprezintă orice societate bancară autorizată de Banca Națională a României;
11. unitatea bancară reprezintă o subunitate a unei societăți bancare, unitate autorizată de Banca Națională a României;
12. unitatea bancară inițitoare reprezintă unitatea bancară care ordonă o plată fără numerar pentru contul unui client al său, sau în numele și în contul său propriu, având astfel inițiativa începerii unei operațiuni de plată fără numerar;
13. unitatea bancară prezentatoare reprezintă unitatea bancară care introduce în compensare instrumente de plată pe suport hârtie primite de la o unitate bancară inițitoare aparținând aceleiași societăți bancare;
14. unitatea bancară primitoare reprezintă unitatea bancară care primește din compensare instrumente de plată pe suport hârtie, care sunt destinate unei alte unități bancare aparținând aceleiași societăți bancare;
15. unitatea bancară destinatară reprezintă unitatea bancară care primește din partea unei unități bancare inițitoare o plată fără numerar (prin ordin de plată) sau care primește ordinul de a efectua o plată fără numerar (prin cec); unitatea bancară destinatară finalizează o operațiune de plată fără numerar;
16. instrumentul de plată de debit reprezintă instrumentul de plată care circulă de la unitatea bancară a beneficiarului către unitatea bancară a plătitorului, având ca efect debitarea contului plătitorului și creditarea contului beneficiarului;



17. instrumentul de plată de credit reprezintă instrumentul de plată care circulă de la unitatea bancară a plătitorului către unitatea bancară a beneficiarului, având ca efect debitarea contului plătitorului și creditarea contului beneficiarului;



18. ziua de compensare (c) reprezintă ziua lucrătoare în care se desfășoară ședința de compensare și pe baza căreia se calculează intervalele obligatorii de procesare a plăților de mică valoare.

### Articolul 3

Structurile Băncii Naționale a României și ale societăților bancare participante la compensarea multilaterală a plăți-

Compartimentele organizatorice din cadrul Băncii Naționale a României, competente să efectueze compensarea multilaterală a plăților interbancare fără numerar pe suport hârtie, sunt Direcția plăți și decontări bancare din Banca Națională a României și serviciile de plăți și decontări din sucursalele Băncii Naționale a României.

lor interbancare fără numerar pe suport hârtie

Pentru efectuarea operațiunilor de compensare, fiecare societate bancară va fi reprezentată de o singură unitate bancară și va avea deschis un singur cont în fiecare loc de desfășurare a compensării din cadrul Băncii Naționale a României, conform principiului *un cont — o bancă*.

Articolul 4

Obiectul compensării multilaterale a plăților interbancare fără numerar pe suport hârtie

Obiectul compensării multilaterale îl constituie plățile interbancare fără numerar pe suport hârtie care au o valoare mai mică de 10 milioane lei exclusiv, denumite în continuare *plăți interbancare de mică valoare*.

Fac excepție de la dispozițiile acestui articol plățile interbancare efectuate cu cecuri, care, indiferent de valoarea lor, sunt introduse în mod obligatoriu în compensarea multilaterală.

Articolul 5

Circuitele, termenele și intervalele obligatorii ale plăților interbancare de mică valoare

5.1. Plățile interbancare de mică valoare compensate multilateral conform prezentului regulament se procesează în mod obligatoriu conform schemelor de circuit prezentate în anexa nr. 1 la prezentul regulament.

Termenele și intervalele de timp stabilite prin prezentul regulament pentru efectuarea, compensarea și decontarea plăților interbancare de mică valoare sunt obligatorii și se calculează în funcție de ziua de compensare (c).

În cazul ordinelor de plată care au indicată o anumită zi a plății (P), ziua de compensare (c) se stabilește în funcție de aceasta.

Termenele și intervalele sunt exprimate în zile lucrătoare.

Termenele și intervalele sunt maxime.

5.2. Unitățile bancare sunt obligate să sesizeze inspectorului de compensare nerespectarea de către alte unități bancare a prevederilor art. 5.1.

5.3. Inspectorii de compensare au obligația ca, în fiecare săptămână, prin sondaj, să verifice respectarea prevederilor prezentului articol de către toate unitățile bancare care participă la ședințele de compensare.

Articolul 6

Instrumente de plăți interbancare de mică valoare acceptate în compensarea multilaterală

Societățile bancare vor introduce și vor accepta în/din compensarea multilaterală următoarele instrumente de plată pe suport hârtie, denumite în continuare *instrumente de plată compensabile*:

- a) ordinul de plată;
- b) cecul barat, denumit în continuare *cec*.

Articolul 7

Instrumente de plăți interbancare de mică valoare excluse din compensarea multilaterală

Pot fi excluse din compensarea multilaterală, ca urmare a verificării lor, în ședința de compensare, de către agenții de compensare ai unităților bancare primitoare (destinate), instrumentele de plată aflate în una dintre situațiile de mai jos:

- a) instrumentele de plată compensabile al căror conținut și/sau formă sunt contrare prevederilor legii și reglementărilor în vigoare și/sau care nu au completate toate rubricile;
- b) ordinele de plată ale căror valori sunt mai mari decât plafonul de 10 milioane lei inclusiv;
- c) instrumentele de plată compensabile care prezintă modificări privind:
  - c<sub>1</sub>) suma plății;
  - c<sub>2</sub>) numele și/sau numărul contului plătitorului și/sau beneficiarului;
  - c<sub>3</sub>) numele și/sau numărul codului unității bancare a plătitorului și/sau unității bancare a beneficiarului;
- d) instrumentele de plată compensabile care prezintă diferite condiționări privind efectuarea plății (dobânzi, penalizări etc.);
- e) instrumentele de plată compensabile la care sunt anexate, prin diverse modalități, alte acte.

Articolul 8

Sedința de compensare

În fiecare zi lucrătoare se ține o ședință obligatorie de compensare a plăților interbancare de mică valoare în sucursalele și centrala Băncii Naționale a României, în săli special amenajate și echipate în acest scop.

Ședința zilnică se încheie prin obținerea unui rezultat unic privind poziția debitoare sau poziția creditoare a fiecărei unități bancare care participă la compensare.

#### Articolul 9

##### Orarul ședinței de compensare

Orarul ședinței zilnice de compensare este stabilit prin anexa nr. 2 la prezentul regulament.

#### Articolul 10

##### Inspectorul de compensare

În fiecare sucursală și în centrala Băncii Naționale a României, ședința de compensare este condusă de un inspector de compensare sau de înlocuitorul acestuia.

#### Articolul 11

##### Modificarea orarului ședinței de compensare

Conducerea Direcției plăți și decontări bancare a Băncii Naționale a României și inspectorii de compensare au dreptul să modifice, fie din proprie inițiativă, fie la solicitarea societăților, respectiv a unităților bancare, orarul ședinței de compensare, în situații justificate.

Pentru modificarea orarului ședinței de compensare inspectorul de compensare are obligația să solicite, în scris, aprobarea conducerii Direcției plăți și decontări bancare a Băncii Naționale a României.

Inspectorii de compensare au obligația să notifice din timp, telefonic sau prin telefax, tuturor unităților bancare, modificarea orarului ședinței de compensare și motivele acestei modificări.

#### Articolul 12

##### Agentul de compensare

Fiecare societate bancară este obligată să delege, dintre angajații săi, pentru ședințele de compensare, câte un reprezentant pentru fiecare unitate bancară proprie care participă la compensare.

Acest reprezentant va fi numit în continuare agent de compensare.

O dată cu desemnarea agenților de compensare, societățile bancare vor stabili și câte un înlocuitor pentru fiecare dintre aceștia.

Societățile bancare vor comunica în scris Direcției plăți și decontări bancare și sucursalelor Băncii Naționale a României numele agenților de compensare și ale înlocuitorilor acestora.

În cazuri de forță majoră, directorul unității bancare are dreptul să dea o împuternicire expresă de reprezentare, la ședința de compensare din ziua respectivă, unei alte persoane decât cei doi agenți de compensare mai sus menționați.

#### Articolul 13

##### Pregătirea ședinței de compensare la unitățile bancare

13.1. Pregătirea ședinței de compensare se desfășoară în afara centralei Băncii Naționale a României și a sucursalelor sale.

13.2. Pregătirea ședinței de compensare se realizează prin efectuarea a patru grupe de operațiuni:

#### GRUPA DE OPERAȚIUNI I

a) Instrumentele de plată sunt grupate, de către unitățile bancare inițiatore (prezentatoare), pe unități bancare destinate (primitoare) și, în cadrul acestora, pe instrumente de plată compensabile, de debit și de credit.

Instrumentele astfel grupate alcătuiesc pachete de instrumente de plată compensabile, denumite în continuare *pachete*.

Numărul maxim al instrumentelor de plată compensabile care compun un pachet este de 100 (una sută).

b) În vederea prezentării la compensare se pregătesc plicuri în care se vor introduce pachetele de instrumente de plată compensabile.

Plicurile au formatul și datele de identificare cuprinse în anexa nr. 3 la prezentul regulament și ele urmează a fi sigilate, după finalizarea pregătirii ședinței de compensare, de către unitățile bancare.

c) Fiecare pachet este însoțit, în mod obligatoriu, de o bandă de control totalizatoare a sumelor înscrise pe instrumentele pe care le conține.

Totalul fiecărei benzi de control este preluat într-o dispoziție centralizatoare.

d) Dispoziția centralizatoare poate fi de două tipuri:

— dispoziție centralizatoare de încasare, care totalizează sumele înscrise pe cecuri;

— dispoziție centralizatoare de plată, care totalizează sumele înscrise pe ordinele de plată.

Standardele dispozițiilor centralizatoare sunt prezentate în anexa nr. 4a) la prezentul regulament.

\* Dispozițiile centralizatoare de încasare se întocmesc în patru exemplare având același conținut, astfel:

- exemplarul nr. 1, de culoare albă;
- exemplarele nr. 2 și 3, de culoare roz;
- exemplarul nr. 4, de culoare vernil.

Destinația fiecărui exemplar al dispoziției centralizatoare de încasare este următoarea:

- exemplarul vernil (nr. 4) este păstrat de unitatea prezentatoare, constituind document justificativ pentru operațiunile sale;
- exemplarul roz (nr. 3) este remis, fără a fi introdus în compensare, în plicul care conține instrumente de plată compensabile (cecuri), unității bancare primitoare, în vederea verificării, constituind document justificativ pentru operațiunile acesteia;
- exemplarul roz (nr. 2) este remis, în ziua compensării, unității bancare primitoare, în vederea compensării instrumentelor de plată compensabile (cecuri) prezentate anterior;
- exemplarul alb (nr. 1) este remis, în cadrul ședinței de compensare, inspectorului de compensare, constituind document justificativ și de control pentru sumele totale preluate din borderourile dispozițiilor centralizatoare ale unității bancare prezentatoare.

\* Dispozițiile centralizatoare de plată se întocmesc în trei exemplare având același conținut, astfel:

- exemplarul nr. 1, de culoare albă;
- exemplarul nr. 2, de culoare roz;
- exemplarul nr. 3, de culoare vernil.

Destinația fiecărui exemplar al dispoziției centralizatoare de plată este următoarea:

- exemplarul vernil (nr. 3) este păstrat de unitatea bancară prezentatoare (inițitoare), constituind document justificativ pentru operațiunile sale;
- exemplarul roz (nr. 2) este remis, în plicul care conține pachetul de instrumente compensabile, unității bancare primitoare, constituind document justificativ pentru operațiunile acesteia;
- exemplarul alb (nr. 1) este remis, în cadrul ședinței de compensare, inspectorului de compensare, constituind document justificativ și de control pentru sumele totale preluate din borderourile dispozițiilor centralizatoare ale unității bancare prezentatoare.

Modul de completare a dispozițiilor centralizatoare este descris în anexa nr. 4b) la prezentul regulament.

Dispozițiile centralizatoare sunt, în mod obligatoriu, dactilografiate.

e) Documentele componente ale unui pachet remis în plic unității bancare primitoare (destinatare) sunt prezentate, în mod obligatoriu, în următoarea ordine:

- dispoziția centralizatoare (de plată sau de încasare);
- banda de control;
- instrumentele de plată compensabile.

#### GRUPA DE OPERAȚIUNI II

Pe baza dispozițiilor centralizatoare, unitatea bancară prezentatoare (inițitoare) completează câte un borderou al dispozițiilor centralizatoare pentru fiecare unitate bancară primitoare (destinatară).

Standardul borderoului dispozițiilor centralizatoare este prezentat în anexa nr. 5a) la prezentul regulament.

Borderoul dispozițiilor centralizatoare se întocmește în trei exemplare, având același conținut, astfel:

- exemplarul nr. 1, de culoare albă;
- exemplarul nr. 2, de culoare roz;
- exemplarul nr. 3, de culoare vernil.

Destinația fiecărui exemplar al borderoului dispozițiilor centralizatoare este următoarea:

- exemplarul vernil (nr. 3) este păstrat de unitatea bancară prezentatoare, constituind document justificativ pentru operațiunile sale;
- exemplarul roz (nr. 2) este remis, prin compensare, unității bancare primitoare (destinatare), constituind document justificativ pentru operațiunile acesteia;
- exemplarul alb (nr. 1) este remis, în ședința de compensare, inspectorului de compensare, constituind document justificativ și de control pentru sumele totale preluate din formularul de compensare al unității bancare participante în formularul de compensare centralizator.

Modul de completare a borderoului dispozițiilor centralizatoare este prezentat în anexa nr. 5b) la prezentul regulament.

Borderoul dispozițiilor centralizatoare de încasare cuprinde dispozițiile de încasare centralizatoare ale instrumentelor de plată compensabile (cecuri) prezentate anterior.

Borderoul dispozițiilor centralizatoare de plată cuprinde dispozițiile de plată centralizatoare ale instrumentelor de plată compensabile (ordine de plată) prezentate efectiv în compensare.

Borderourile dispozițiilor centralizatoare sunt, în mod obligatoriu, dactilografiate.

#### GRUPA DE OPERAȚIUNI III

a) Instrumentele de plată compensabile primite de la celelalte unități bancare participante sunt analizate de către unitatea bancară destinatară (primitoare) în vederea acceptării sau refuzării lor.

Acceptarea unui instrument de plată compensabil nu poate fi parțială, decât cu acordul societăților bancare inițiatore și destinatară.

Refuzul instrumentelor de plată compensabile poate interveni în urma:

- uneia dintre situațiile menționate la art. 7;
- faptului că unitatea bancară respectivă nu este destinatară (primitoarea) unuia sau a mai multor instrumente de plată incluse în pachetele adresate ei;
- unor situații diverse legate de natura plății sau încasării, ca: numere de conturi greșit înscrise, cecuri false etc.;
- inexistenței disponibilului în contul clientului plătitor (în cazul cecurilor).

b) Refuzul instrumentelor de plată compensabile se face, în funcție de ziua de compensare (c),

astfel:

- instrumentele de plată compensabile de debit (cecurile) sunt refuzate de către unitățile bancare primitoare (destinatare) în ziua introducerii lor scriptice în compensare (c) de către unitățile bancare prezentatoare (inițiatore), deoarece ele au fost prezentate anterior în vederea verificării lor;
- instrumentele de plată compensabile de credit (ordinele de plată) sunt refuzate în maximum două zile lucrătoare de la data compensării lor (c+2).

c) Refuzul instrumentelor de plată compensabile se consemnează în formularele denumite *refuz la plată* și *refuz la încasare*, prezentate în anexa nr. 6a) la prezentul regulament.

În cazul refuzului cecurilor se completează refuzul la plată.



În cazul refuzului ordinelor de plată se completează refuzul la încasare.

Numărul maxim de instrumente de plată compensabile care pot fi refuzate printr-un formular de refuz la plată sau refuz la încasare este de 100 (una sută).

Pentru fiecare instrument de plată refuzat se completează, fără abrevieri, formularul de justificare a refuzului, prezentat în anexa nr. 7 la prezentul regulament. Acest formular se completează într-un singur exemplar, care este remis împreună cu instrumentul de plată refuzat.

Societățile bancare stabilesc prin reglementări interne nivelurile ierarhice la care se întocmesc și se verifică justificările de refuz.

d) Fiecare formular de refuz este însoțit, în mod obligatoriu, de o bandă de control totalizatoare a sumelor înscrise pe instrumentele de plată compensabile refuzate.

e) Refuzul se întocmește în trei exemplare având același conținut, astfel:

- exemplarul nr. 1, de culoare albă;
- exemplarul nr. 2, de culoare roz;
- exemplarul nr. 3, de culoare vernil.

Destinația fiecărui exemplar al refuzului este următoarea:

- exemplarul vernil (nr. 3) este păstrat de unitatea bancară prezentatoare (inițiatore) a refuzului, constituind document justificativ pentru operațiunile sale;
- exemplarul roz (nr. 2) este remis, în plicul care conține pachetul de instrumente de plată compensabile refuzate, unității bancare primitoare (destinatare) a refuzului, constituind document justificativ pentru operațiunile acesteia;
- exemplarul alb (nr. 1) este remis inspectorului de compensare, constituind document justificativ și de control pentru sumele totale refuzate, preluate în formularul de compensare centralizator.

Modul de completare a refuzului la plată și a refuzului la încasare este descris în anexa nr. 6b) la prezentul regulament.

Refuzurile sunt, în mod obligatoriu, dactilografiate.

f) Refuzurile se grupează pe unități bancare primitoare (destinatare) și pe tipuri de refuz (la plată sau la încasare). Refuzurile se introduc în plicuri identice cu cele utilizate pentru pachetele de instrumente compensabile, plicuri care vor fi sigilate.

g) Documentele componente ale unui astfel de plic trebuie prezentate în ordinea următoare:

- refuzul (la plată sau la încasare);
- banda de control;
- instrumentele de plată compensabile refuzate;
- formularele de justificare a refuzurilor.

#### GRUPA DE OPERAȚIUNI IV

După pregătirea instrumentelor de plată compensabile și a refuzurilor, unitățile bancare prezentatoare (inițiatore) completează formularul de compensare prezentat în anexa nr. 8a) la prezentul regulament, astfel:

- pe baza borderourilor dispozițiilor centralizatoare se completează rubricile „Sume de încasat” și „Sume de plătit”;
- pe baza refuzurilor se completează rubricile „Sume de încasat refuzate” și „Sume de plătit refuzate”.

Formularul de compensare se întocmește în două exemplare, având același conținut, astfel:

- exemplarul nr. 1, de culoare albă;
- exemplarul nr. 2, de culoare vernil.

Destinația fiecărui exemplar al formularului de compensare este următoarea:

- exemplarul vernil (nr. 2) este păstrat de unitatea bancară, constituind document justificativ pentru operațiunile sale;
- exemplarul alb (nr. 1) este remis, la sfârșitul ședinței de compensare, inspectorului de compensare, constituind document justificativ și de control pentru sumele totale preluate în formularul de compensare centralizator.

Modul de completare a formularului de compensare este descris în anexa nr. 8b) la prezentul regulament.

#### Articolul 14

##### Desfășurarea ședinței de compensare

Ședința de compensare, Partea I, se desfășoară după următoarea procedură, în mai multe etape:

#### **Etapa 1**

Agenții de compensare ai fiecărei unități bancare se prezintă în sala de compensare cu pachetele de instrumente compensabile, borderourile dispozițiilor centralizatoare, refuzurile și formularul de compensare, pregătite conform art. 13.

#### **Etapa 2**

Inspectorul de compensare deschide ședința de compensare prin anunțarea datei compensării (c) și face prezența unităților bancare care participă la compensare.

În cazul în care constată lipsa reprezentantului uneia sau mai multor unități bancare, amână începerea ședinței de compensare cu maximum 15 minute.

Dacă și după trecerea acestui interval de timp constată lipsa reprezentantului(ților) uneia sau mai multor unități bancare, inspectorul de compensare anunță numele unității(ilor) bancare absentă (e) și dispune refacerea formularelor de compensare ale unităților bancare prezente prin eliminarea pozițiilor aferente unității(ilor) bancare absentă(e).

#### **Etapa 3**

Între agenții de compensare ai tuturor unităților bancare care participă la ședință se realizează schimbul reciproc de plicuri conținând:

- a) pachetele de instrumente compensabile de credit (ordinele de plată);
- b) dispozițiile centralizatoare de încasare și borderourile acestora, aferente pachetelor de instrumente de plată compensabile de debit (cecuri) prezentate anterior.

#### **Etapa 4**

După primirea plicurilor cu pachetele de instrumente compensabile care sunt destinate unității bancare pe care o reprezintă, fiecare agent de compensare le desigilează și are următoarele obligații:

- a) să verifice dacă unitatea bancară pe care o reprezintă este primitoarea (destinatara) de drept a instrumentelor de plată compensabile;
- b) să numere instrumentele de plată compensabile de credit pe care le conține fiecare pachet;
- c) să verifice cu maximum de operativitate exactitatea totalurilor de pe benzile de control ale acestor pachete;
- d) să verifice cu maximum de operativitate sumele preluate în borderourile dispozițiilor centralizatoare de încasare și de plată (exemplarele nr. 2 — roz) și totalurile acestora.

În situațiile în care unitatea bancară pe care o reprezintă este primitoarea (destinatara) de drept a instrumentelor de plată compensabile de credit, numărul de instrumente de plată compensabile de credit, consemnat pe dispoziția centralizatoare de plată, exemplarul nr. 2 (roz), corespunde cu numărul de instrumente de plată compensabile de credit existente fizic în pachet, totalul benzii de control este exact și corespunde cu totalul consemnat pe dispoziția centralizatoare, agentul de compensare al unității bancare primitoare (destinatara) are obligația să certifice acest fapt, prin semnătură, agentului de compensare al unității bancare prezentatoare (inițiator), pe exemplarul nr. 3 (vernil) al dispoziției centralizatoare de plată.



În situațiile în care unitatea bancară pe care o reprezintă nu este primitoarea (destinatară) de drept a instrumentelor de plată compensabile de credit, numărul de instrumente de plată compensabile de credit existente fizic în plic nu corespunde cu numărul înscris pe dispoziția centralizatoare de plată, totalul benzii de control este eronat sau prezintă omisiuni sau totalul benzii de control nu corespunde cu cel înscris pe dispoziția centralizatoare de plată, agentul de compensare al unității bancare primitoare (destinatară) trebuie să semnaleze acest fapt inspectorului de compensare și agentului de compensare al unității bancare prezentatoare (inițitoare), acesta din urmă fiind obligat să facă modificările necesare pe toate cele trei exemplare ale dispoziției centralizatoare de plată și să semneze în dreptul modificărilor făcute.

În cazul modificării unor date pe o dispoziție centralizatoare de plată, agentul de compensare al unității bancare prezentatoare (inițitoare) are obligația să opereze, în mod similar, respectiva modificare, atât pe cele trei exemplare ale borderoului corespunzător dispozițiilor centralizatoare de plată, cât și pe cele două exemplare ale formularului de compensare al unității bancare pe care o reprezintă și să refacă totalurile respective.

În situația în care datele preluate de pe dispozițiile centralizatoare de încasare și de plată și/sau totalurile borderourilor sunt eronate, agentul de compensare al unității bancare primitoare (destinatară) trebuie să semnaleze acest fapt inspectorului de compensare și agentului de compensare al unității bancare prezentatoare (inițitoare), acesta din urmă fiind obligat să facă modificările necesare pe toate cele trei exemplare ale borderourilor dispozițiilor centralizatoare de încasare și de plată.

În cazul modificării unor date pe borderourile dispozițiilor centralizatoare de încasare și de plată, agentul de compensare al unității bancare prezentatoare (inițitoare) are obligația să opereze în mod similar respectiva modificare pe formularul de compensare al unității bancare pe care o reprezintă și să refacă totalurile respective;

e) în situația în care sumele preluate în borderoul dispozițiilor centralizatoare de încasare și totalurile acestora sunt corecte, agentul de compensare al unității bancare primitoare (destinatară) are obligația să certifice acest fapt, prin semnătură și ștampila unității bancare pe care o reprezintă, agentului de compensare al unității bancare prezentatoare (inițitoare) pe exemplarul nr. 4 (vernii) al dispoziției centralizatoare de încasare, în partea dreaptă a rubricii „Certificat“;

f) să certifice exactitatea datelor preluate în borderourile dispozițiilor centralizatoare de încasare și de plată și totalurile acestora pe exemplarul nr. 3 (vernii) al acestor borderouri aparținând unității bancare prezentatoare (inițitoare);

g) după primirea pachetelor de instrumente de plată compensabile, agenții de compensare sunt obligați să înscrie sumele existente pe borderourile dispozițiilor centralizatoare care le sunt destinate, în formularul de compensare al unității bancare pe care o reprezintă.

Modul de completare a formularului de compensare în această etapă este cuprins în anexa nr. 8b) la prezentul regulament.

### **Etapă 5**

Inspectorul de compensare preia de la fiecare agent de compensare totalurile obținute prin adunarea sumelor de încasat și a sumelor de plătit, înscriindu-le în formularul de compensare centralizator prezentat în anexa nr. 9a) la prezentul regulament.

Modul de completare a formularului de compensare centralizator în această etapă este cuprins în anexa nr. 9b) la prezentul regulament.

Inspectorul de compensare calculează totalul general al sumelor de plătit în compensare și totalul general al sumelor de încasat în compensare.

Pentru ca prima parte a ședinței de compensare să se încheie, este obligatoriu ca aceste două totaluri generale să fie identice.

În situația în care cele două totaluri generale diferă, inspectorul de compensare solicită fiecărui agent de compensare să refacă operațiunile matematice efectuate până în acest moment, urmărindu-se depistarea greșelii și modificarea datelor eronat înscrise în formularele de compensare și în formularul de compensare centralizator.

Ședința de compensare, Partea a II-a, se desfășoară în mai multe etape, după următoarea procedură:

### Etapa 1

Între agenții de compensare ai unităților bancare participante se realizează schimbul reciproc de plicuri conținând:

- a) refuzurile aferente instrumentelor de plată compensabile de credit (ordinele de plată) care au fost compensate într-o ședință de compensare anterioară: (c—1) sau (c—2);
- b) refuzurile aferente instrumentelor de plată compensabile de debit (cecurile) care au fost prezentate anterior și care sunt compensate în ședința respectivă de compensare (c).

### Etapa 2

După primirea plicurilor cu instrumentele de plată compensabile refuzate, care sunt destinate unității bancare pe care o reprezintă, fiecare agent de compensare desigilează plicurile și are următoarele obligații:

- a) să verifice dacă unitatea bancară pe care o reprezintă este destinatară (primitoarea) de drept a refuzurilor;
- b) să numere instrumentele de plată compensabile refuzate;
- c) să verifice cu maximum de operativitate exactitatea totalurilor de pe benzile de control ale refuzurilor.

În situațiile în care unitatea bancară pe care o reprezintă este primitoarea (destinatara) de drept a unui refuz, numărul de instrumente refuzate consemnat pe refuz (exemplarul nr. 2 — roz) corespunde cu numărul de instrumente de plată compensabile refuzate existente fizic în plic și totalul benzii de control este exact și corespunde cu totalul consemnat pe formularul de refuz, agentul de compensare al unității bancare primitoare (destinatara) a refuzului are obligația să certifice acest fapt, prin semnătură, agentului de compensare al unității bancare care refuză, pe exemplarul nr. 3 (vernii) al refuzului.

În situațiile în care unitatea bancară pe care o reprezintă nu este primitoarea (destinatara) de drept a unui refuz, numărul de instrumente de plată compensabile refuzate existente fizic în plic nu corespunde cu numărul înscris pe formularul de refuz, totalul benzii de control este eronat sau prezintă omisiuni, sau totalul benzii de control nu corespunde cu cel înscris pe formularul de refuz, agentul de compensare al unității bancare primitoare (destinatara) a refuzului trebuie să semnaleze acest fapt inspectorului de compensare și agentului de compensare al unității bancare prezentatoare (inițitoare) a refuzului, acesta din urmă fiind obligat să facă modificările necesare pe toate cele trei exemplare ale refuzului și să semneze în dreptul modificărilor făcute.

În cazul modificării unor date pe un refuz, agentul de compensare al unității bancare prezentatoare (inițitoare) a refuzului are obligația să opereze, în mod similar, respectiva modificare și pe cele două exemplare ale formularului de compensare al unității bancare pe care o reprezintă și să refacă totalurile respective;

- d) după primirea refuzurilor, agenții de compensare ai unităților bancare primitoare (destinatara) ale refuzurilor sunt obligați să înscrie sumele existente pe acestea în formularul de compensare.

Modul de completare a formularului de compensare în această etapă este cuprins în anexa nr. 8b) la prezentul regulament.

### Etapa 3

Inspectorul de compensare preia de la agenții de compensare totalurile sumelor de plătit refuzate, totalurile sumelor de încasat refuzate și soldurile din formularele de compensare, înscriindu-le în formularul de compensare centralizator.

Modul de completare a formularului de compensare centralizator în această etapă este descris în anexa nr. 9b) la prezentul regulament.

Inspectorul de compensare calculează totalul general al sumelor de plătit refuzate, totalul general al sumelor de încasat refuzate, totalul soldurilor debitoare și totalul soldurilor creditoare obținute în urma compensării.

Pentru ca a doua parte a ședinței de compensare să se încheie, este obligatoriu ca, pe formularul de compensare centralizator, totalul general al sumelor de plătit refuzate să fie identic cu totalul general al sumelor de încasat refuzate și totalul soldurilor debitoare să fie identic cu totalul soldurilor creditoare.

În situația în care una dintre cele două egalități nu este respectată, inspectorul de compensare solicită fiecărui agent de compensare să refacă operațiunile matematice efectuate în partea a doua a ședinței de compensare, urmărindu-se depistarea greșelii și modificarea datelor eronate înscrise în formularele de compensare și în formularul de compensare centralizator.

După stabilirea egalității dintre totalul general al sumelor de plătit refuzate și totalul general al sumelor de încasat refuzate și a egalității dintre totalul soldurilor debitoare și cel al soldurilor creditoare, agenții de compensare completează rezultatele finale pe formularele de compensare ale unităților bancare pe care le reprezintă.

Fiecare unitate bancară participantă prezintă un sold unic ca urmare a compensării, care reprezintă fie suma totală pe care o are de încasat, fie suma totală pe care o are de plătit în/din contul său.

Formularul de compensare al fiecărei unități bancare participante este semnat pe ambele exemplare de către agentul de compensare și certificat de inspectorul de compensare, conform anexei nr. 8b) la prezentul regulament.

După certificarea rezultatelor compensării pe formularele de compensare ale unităților bancare, inspectorul de compensare declară închisă ședința de compensare.

## Articolul 15

### Prezentarea instrumentelor de plată compensabile de debit (cecuri) pentru verificare

În vederea verificării lor, instrumentele de plată compensabile de debit sunt obligatoriu prezentate, anterior zilei de compensare, de către unitățile bancare prezentatoare (inițiatore), unităților bancare primitoare (destinatore), conform schemelor de circuit, termenelor și intervalelor obligatorii din anexa nr. 1 la prezentul regulament.

Prezentarea instrumentelor de plată compensabile de debit se face în sala de compensare după închiderea ședinței de compensare, între orele 11,00—11,30.

Prezentarea instrumentelor de plată compensabile de debit se desfășoară după următoarea procedură:

1. Plicurile conținând instrumentele de plată compensabile de debit și dispozițiile centralizatoare de încasare, (exemplarul nr. 3 — roz), pregătite conform art. 13 al prezentului regulament, sunt înmânate de către agenții de compensare ai unităților bancare prezentatoare (inițiatore), agenților de compensare ai unităților bancare primitoare (destinatore).

2. După primirea plicurilor cu pachetele de instrumente de plată compensabile de debit care sunt destinate unităților bancare pe care le reprezintă, fiecare agent de compensare le desigilează și are următoarele obligații:

a) să verifice dacă unitatea bancară pe care o reprezintă este primitoare (destinatara) de drept a instrumentelor de plată compensabile de debit;

b) să numere instrumentele de plată compensabile de debit pe care le conține fiecare pachet;

c) să verifice cu maximum de operativitate exactitatea totalurilor de pe benzile de control ale acestor pachete;

d) să verifice cu maximum de operativitate sumele preluate în dispoziția centralizatoare de încasare (exemplarul nr. 3 — roz) și totalul acesteia.

3. În situațiile în care unitatea bancară pe care o reprezintă este primitoare (destinatara) de drept a instrumentelor de plată compensabile de debit, numărul de instrumente de plată compensabile de debit consemnat pe dispoziția centralizatoare de încasare (exemplarul nr. 3 — roz) corespunde cu numărul de instrumente de plată compensabile de debit existente fizic în pachet, totalul benzii de control este exact și corespunde cu totalul consemnat pe dispoziția centralizatoare de încasare, agentul de compensare al unității bancare primitoare (destinatara) are obligația să certifice acest fapt, prin semnătură, agentului de compensare al unității bancare prezentatoare (inițiatore) pe exemplarul nr. 4 (vernii) al dispoziției centralizatoare de încasare, în partea stângă a rubricii „Certificat“.

În situațiile în care unitatea bancară pe care o reprezintă nu este primitoarea (destinatară) de drept a instrumentelor de plată compensabile de debit, numărul de instrumente de plată compensabile de debit existente fizic în plic nu corespunde cu numărul înscris pe dispoziția centralizatoare de încasare, totalul benzii de control este eronat sau prezintă omisiuni sau totalul benzii de control nu corespunde cu cel înscris pe dispoziția centralizatoare de încasare, agentul de compensare al unității bancare primitoare (destinatară) trebuie să semnaleze acest fapt agentului unității bancare prezentatoare (inițiatoră), acesta din urmă fiind obligat să facă modificările necesare pe toate cele patru exemplare ale dispoziției centralizatoare de încasare și să semneze în dreptul modificărilor făcute.

#### Articolul 16

##### Marcarea instrumentelor de plată compensate

16.1. După analizare și acceptare, unitățile bancare primitoare (destinatară) au obligația să marcheze instrumentele de plată compensabile acceptate prin aplicarea pe versoul acestora a ștampilei cu înscrisul:

COMPENSAT		
ZIUA .....	LUNA .....	ANUL .....

16.2. Instrumentele de plată compensabile refuzate nu se marchează conform procedurii menționate mai sus. Acestea urmează a fi marcate ulterior rectificării viciilor de formă, fond și/sau circuit pe care le prezintă.

#### Articolul 17

##### Transmiterea mesajelor între sucursalele și centrala Băncii Naționale a României

17.1. După închiderea ședinței de compensare, într-un interval de maximum o oră (până la ora 12,00), inspectorul de compensare are obligația să transmită Băncii Naționale a României, Direcția plăți și decontări bancare, conținutul formularelor de compensare centralizatoare.

#### Articolul 18

##### Soluționarea erorilor și omisiunilor

18.1. Procedura de soluționare a erorilor și omisiunilor în activitatea de compensare desfășurată de către unitățile bancare este prezentată în anexa nr. 11 la prezentul regulament.

18.2. Intervalul de timp cuprins între data compensării inițiale (c) și data soluționării erorilor sau omisiunilor (data compensării ulterioare) ale căror obiecte sunt instrumentele de plată compensabile nu poate fi mai mare de 5 zile lucrătoare inclusiv.

18.3. Instrumentele de plată care fac obiectul unor erori sau omisiuni, după soluționarea acestora, sunt reintroduse de către unitățile bancare, prin procedura descrisă în anexa nr. 11 la prezentul regulament, într-un ciclu normal de compensare.

18.4. Formularele folosite pentru soluționarea erorilor și omisiunilor conform procedurii din anexa nr. 11 la prezentul regulament nu pot constitui obiect al unui refuz ulterior prin compensare.

18.5. În situația în care intervalul de timp menționat la art. 18.2 este depășit de unitățile bancare prezentatoare (inițiatoră) ale soluționării erorilor și omisiunilor, unitățile bancare primitoare (destinatară) ale acestora au dreptul de a nu accepta efectuarea acestor operațiuni printr-un ciclu de compensare. Soluționarea acestor cazuri se face pe cale amiabilă sau prin instanțele judecătorești.

#### Articolul 19

##### Arhivarea documentelor compensării

19.1. Toată documentația folosită în procesul compensării multilaterale interbancare se arhivează obligatoriu de către Direcția plăți și decontări bancare a Băncii Naționale a României, sucursalele Băncii Naționale a României și unitățile bancare participante, la sediile acestora, pe o perioadă de 4 ani, după cum urmează:

1. La Direcția plăți și decontări bancare a Băncii Naționale a României:

— formularele de compensare centralizatoare (mesaje);

- procesele-verbale de constatare a încălcării prevederilor Regulamentului privind compensarea multilaterală a plăților interbancare fără numerar pe suport hârtie.
2. La sucursalele Băncii Naționale a României:
- formularele centralizatoare de compensare;
  - formularele de compensare ale unităților bancare (exemplarul alb);
  - documentele de compensare (exemplarul alb) prezentate de unitățile bancare;
  - procesele-verbale de constatare a încălcării prevederilor Regulamentului privind compensarea multilaterală a plăților interbancare fără numerar pe suport hârtie.
3. La unitățile bancare:
- formularele de compensare proprii (exemplarul vernil);
  - documentele de compensare (exemplarul vernil) prezentate de unitatea bancară și documentele primite în compensare (exemplarul roz sau exemplarele roz, după caz) de unitatea bancară, precum și benzile de control;
  - procesele-verbale de constatare a încălcării prevederilor Regulamentului privind compensarea multilaterală a plăților interbancare fără numerar pe suport hârtie.

Pentru operațiunea de arhivare, prin termenul *documente de compensare* se înțelege:

- dispozițiile centralizatoare de încasare/plată;
- borderoul dispozițiilor centralizatoare de încasare/plată;
- refuzul la plată/încasare;
- refuzul la plată/încasare la termen;
- fișa rectificativă de refuz la plată/încasare;
- fișa rectificativă de plată.

19.2. Direcția plăți și decontări bancare a Băncii Naționale a României și sucursalele Băncii Naționale a României au dreptul să solicite, prin adresă oficială, unităților bancare participante, orice document și date privind compensarea multilaterală a plăților interbancare fără numerar pe suport hârtie, aflate în arhiva acestora.

## Articolul 20

### Penalizări privind nerespectarea de către unitățile bancare a reglementărilor privind compensarea multilaterală a plăților interbancare fără numerar pe suport hârtie

20.1. Inspectorii de compensare au dreptul să stabilească penalizări unităților bancare în următoarele cazuri:

- a) introducerea în compensare a unor instrumente de plată compensabile cu o valoare peste plafonul de 10 milioane lei inclusiv, cu excepția cecurilor;
- b) întârzierea agentului de compensare la ședințele de compensare până la cincisprezece minute;
- c) întârzierea agentului de compensare cu mai mult de cincisprezece minute se consideră a fi neprezentare și se penalizează cu:
  - excluderea în ziua respectivă din compensare a unității bancare pe care o reprezintă;
  - plata pierderilor financiare cauzate celorlalte unități bancare care participă la compensare;
- d) solicitarea modificării orarului ședințelor de compensare, de către o unitate bancară sau de către o societate bancară, din motive care, ulterior, se dovedesc a fi nejustificate;
- e) trimiterea la ședința de compensare a unei alte persoane decât cele autorizate ca agent de compensare sau având o împuternicire expresă se penalizează cu:
  - excluderea în ziua respectivă din compensare a unității bancare respective;
  - plata pierderilor financiare cauzate celorlalte unități bancare participante la compensare;

- f) încălcarea prevederilor art. 13 privind pregătirea ședinței de compensare la unitățile bancare;
- g) completarea eronată repetată a formularului de compensare, având drept consecință obținerea unor rezultate greșite și prelungirea ședinței de compensare;
- h) refuzul sistematic, din motive nejustificate, a instrumentelor de plată compensabile;
- i) nerespectarea de către unitățile bancare prezentatoare (inițiatoare) și unitățile bancare primitoare (destinatare) a prevederilor art. 5 privind circuitele, termenele și intervalele de timp obligatorii ale plăților interbancare de mică valoare;
- j) dirijarea greșită repetată a unor instrumente de plată sau refuzuri atunci când numărul acestor situații este mai mare de zece și pot fi dovedite prin procese-verbale de constatare — anexa nr. 10 la prezentul regulament;
- k) nerespectarea prevederilor art. 19.

20.2. Nerespectarea de către o unitate bancară care participă la compensare a prevederilor prezentului regulament se constată de către inspectorul de compensare, care are obligația consemnării acestui fapt într-un proces-verbal întocmit în cadrul ședinței de compensare respective. Procesul-verbal de constatare va cuprinde, în mod obligatoriu, informațiile cuprinse în anexa nr. 10 la prezentul regulament.

20.3. Procesul-verbal de constatare a încălcării prevederilor Regulamentului privind compensarea multilaterală a plăților interbancare fără numerar pe suport hârtie se întocmește în trei exemplare dactilografiate.

Destinația fiecărui exemplar al procesului-verbal este următoarea:

- primul exemplar rămâne în arhiva sucursalelor Băncii Naționale a României;
- al doilea exemplar este transmis Băncii Naționale a României — Direcția plăți și decontări bancare;
- al treilea exemplar este înmănat pe loc agentului de compensare al unității bancare care a încălcat prevederile prezentului regulament.

20.4. Societățile bancare și unitățile bancare care participă la compensare au dreptul de a face contestație la un proces-verbal de constatare privind încălcarea prevederilor prezentului regulament, depunerea acesteia urmând a se face în termen de 10 zile calendaristice de la data întocmirii procesului-verbal.

Contestația se va depune la Direcția plăți și decontări bancare, care va analiza și va da o rezoluție privind contestația în termen de 3 zile lucrătoare de la data depunerii sale.

20.5. După data primirii răspunsului privind contestația la procesul-verbal de constatare a încălcării prevederilor prezentului regulament, sumele rezultate din penalizări sunt debitate automat, din conturile curente ale societăților bancare în cauză, și sunt vărsate la bugetul de stat de către Banca Națională a României.

20.6. Cuantumul penalităților se stabilesc prin ordin al guvernatorului Băncii Naționale a României.

## Articolul 21

### Comisioane și speze

21.1. Pentru serviciile de compensare oferite, Banca Națională a României percepe comisioane și speze.

21.2. Cuantumul comisiunilor și spezelor se stabilesc prin ordin al guvernatorului Băncii Naționale a României.

21.3. Comisiunile și spezele sunt folosite de Banca Națională a României pentru acoperirea cheltuielilor aferente desfășurării activității de compensare.

## Articolul 22

### Operațiuni cu bugetul de stat

Operațiunile cu bugetul de stat nu fac obiectul compensării multilaterale a plăților interbancare fără numerar pe suport hârtie.

## Articolul 23

Prezentul regulament intră în vigoare începând cu data de 31 martie 1995.

Guvernatorul Băncii Naționale a României,

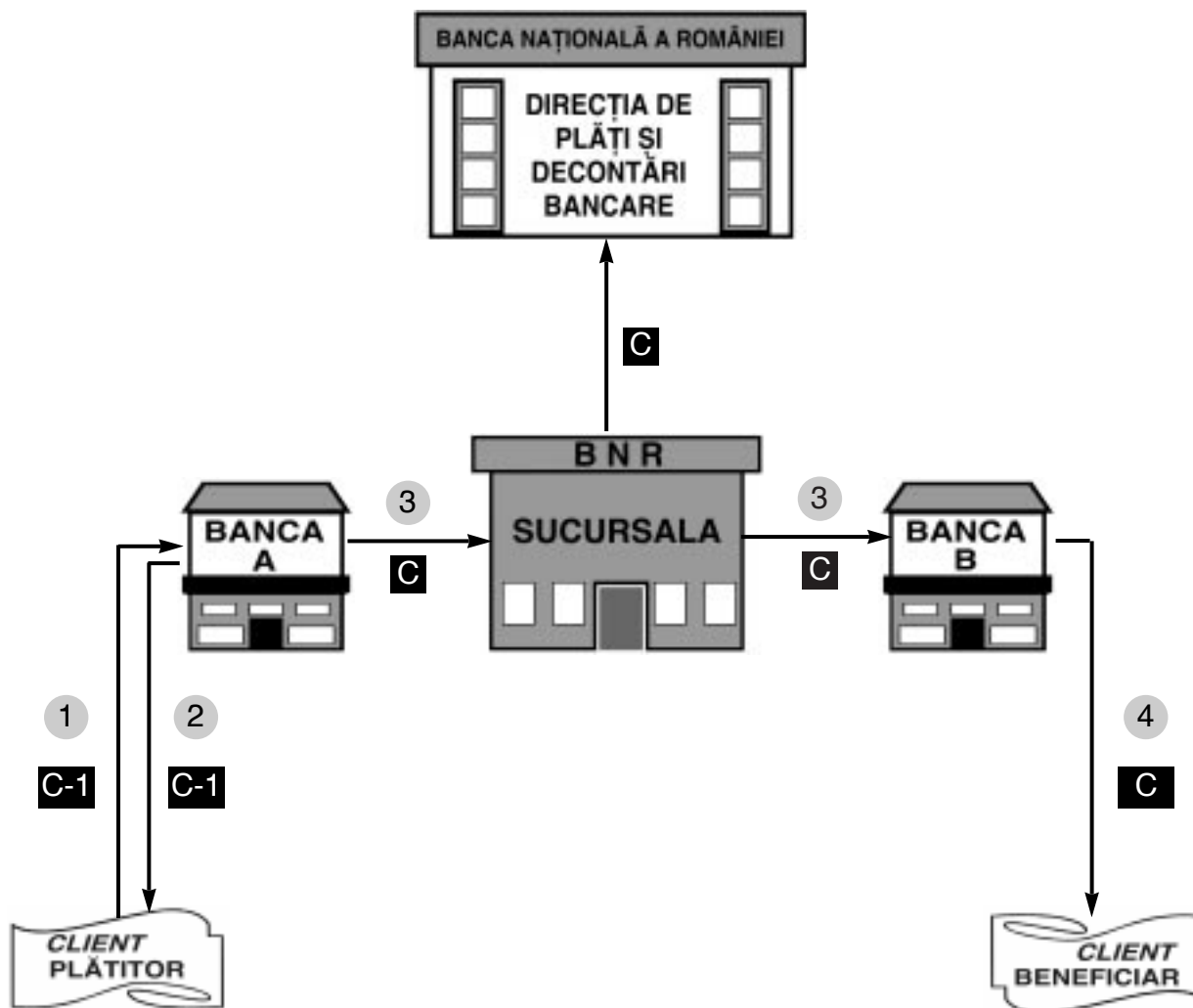
**Mugur Isărescu**



*ANEXA Nr. 1*

**CIRCUITELE, TERMENELE ŞI INTERVALELE  
OBLIGATORII ALE PLĂŢILOR INTERBANCARE  
FĂRĂ NUMERAR PE SUPT HÂRTIE  
COMPENSATE MULTILATERAL**

## CIRCUITUL Nr. 1 (LOCAL) AL ORDINULUI DE PLATĂ — OP.1



## CIRCUITUL Nr. 1 (LOCAL) AL ORDINULUI DE PLATĂ — OP.1

*Clientul plătit și clientul beneficiar au conturi curente deschise la unități bancare situate în reședința de județ și care aparțin unor societăți bancare diferite*

Operațiunile din circuitul nr. 1 al ordinului de plată se efectuează cu respectarea strictă a termenelor obligatorii, astfel:

1.a) Clientul plătit remite ordinul de plată unității bancare la care are deschis cont curent  
Termen obligatoriu: (c-1);

b) Unitatea bancară inițitoare completează ordinul de plată pe verso, la rubrica „Compensabil la...”, cu numele județului respectiv (județul în care sunt situate cele două unități bancare)  
Termen obligatoriu: (c-1);

2. Unitatea bancară inițitoare debitează contul clientului plătit

Termen obligatoriu: (c-1);

3.a) Unitatea bancară inițitoare (prezentatoare) introduce în compensare ordinele de plată la sucursala Băncii Naționale a României din județul respectiv

Termen obligatoriu: (c);

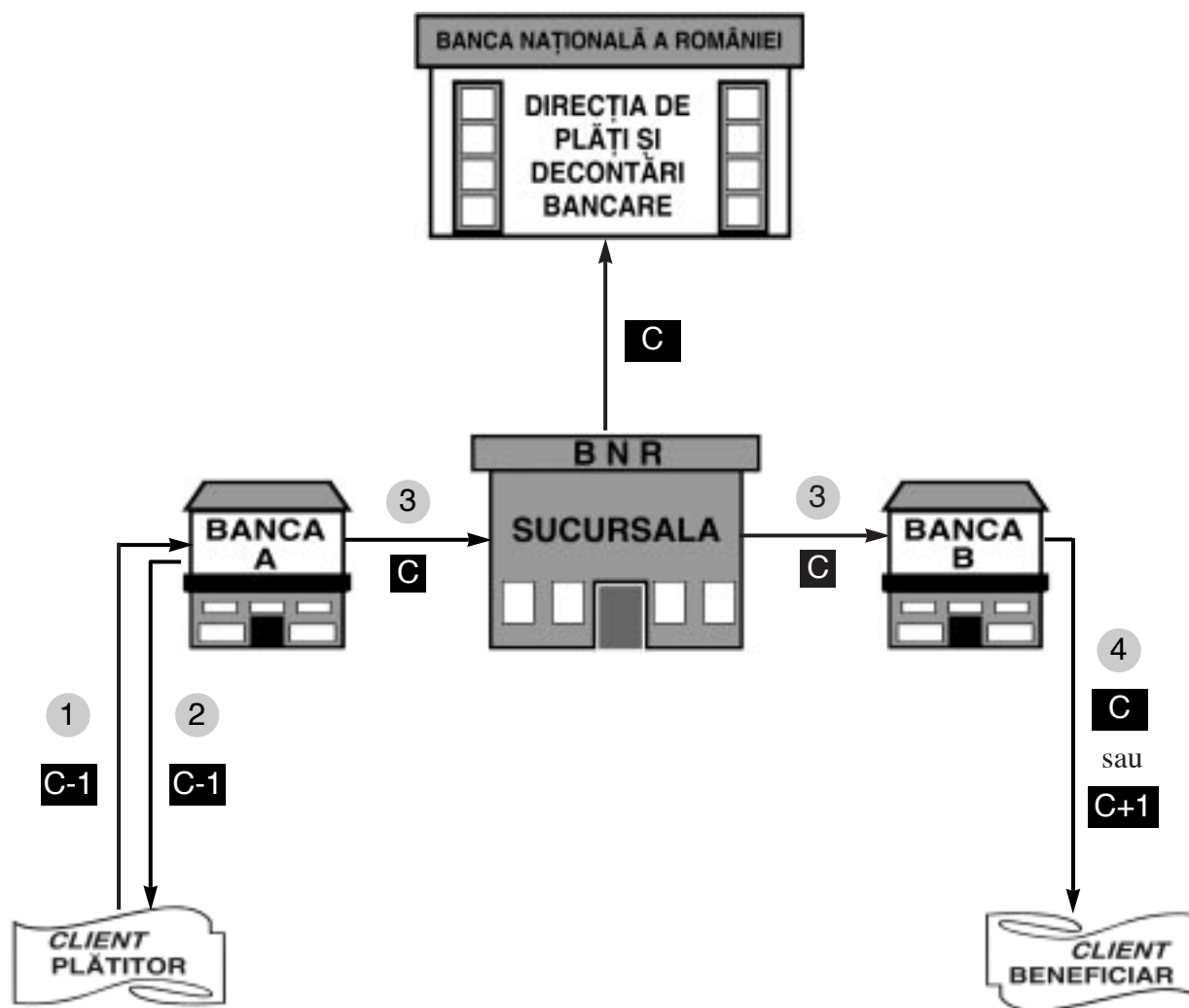
b) Unitatea bancară destinată (primitoare) primește ordinele de plată prin compensare la sucursala Băncii Naționale a României din județul respectiv și completează pe versoul acestora la rubrica  c data compensării, aplicând ștampila și semnătura autorizată

Termen obligatoriu: (c);

4. Unitatea bancară destinată creditează contul clientului beneficiar cu suma aferentă ordinului de plată acceptat

Termen obligatoriu: (c).

## CIRCUITUL Nr. 2 (INTRAJUDEȚEAN) AL ORDINULUI DE PLATĂ — OP.2



## CIRCUITUL Nr. 2 (INTRAJUDEȚEAN) AL ORDINULUI DE PLATĂ — OP.2

*Clientul plătit și clientul beneficiar au conturi curente deschise la unități bancare situate în același județ și care aparțin unor societăți bancare diferite*

Operațiunile din cadrul circuitului nr. 2 al ordinului de plată se efectuează cu respectarea strictă a termenelor obligatorii, astfel:

1.a) Clientul plătit remite ordinul de plată unității bancare la care are deschis cont curent

Termen obligatoriu: (c-1);

b) Unitatea bancară inițitoare completează ordinul de plată pe verso, la rubrica „Compensabil la...”, cu numele județului respectiv (județul în care sunt situate cele două unități bancare)

Termen obligatoriu: (c-1);

2. Unitatea bancară inițitoare debitează contul clientului plătit

Termen obligatoriu: (c-1);

3.a) Unitatea bancară inițitoare (prezentatoare) introduce în compensare ordinea de plată la sucursala Băncii Naționale a României din județul respectiv

Termen obligatoriu: (c);

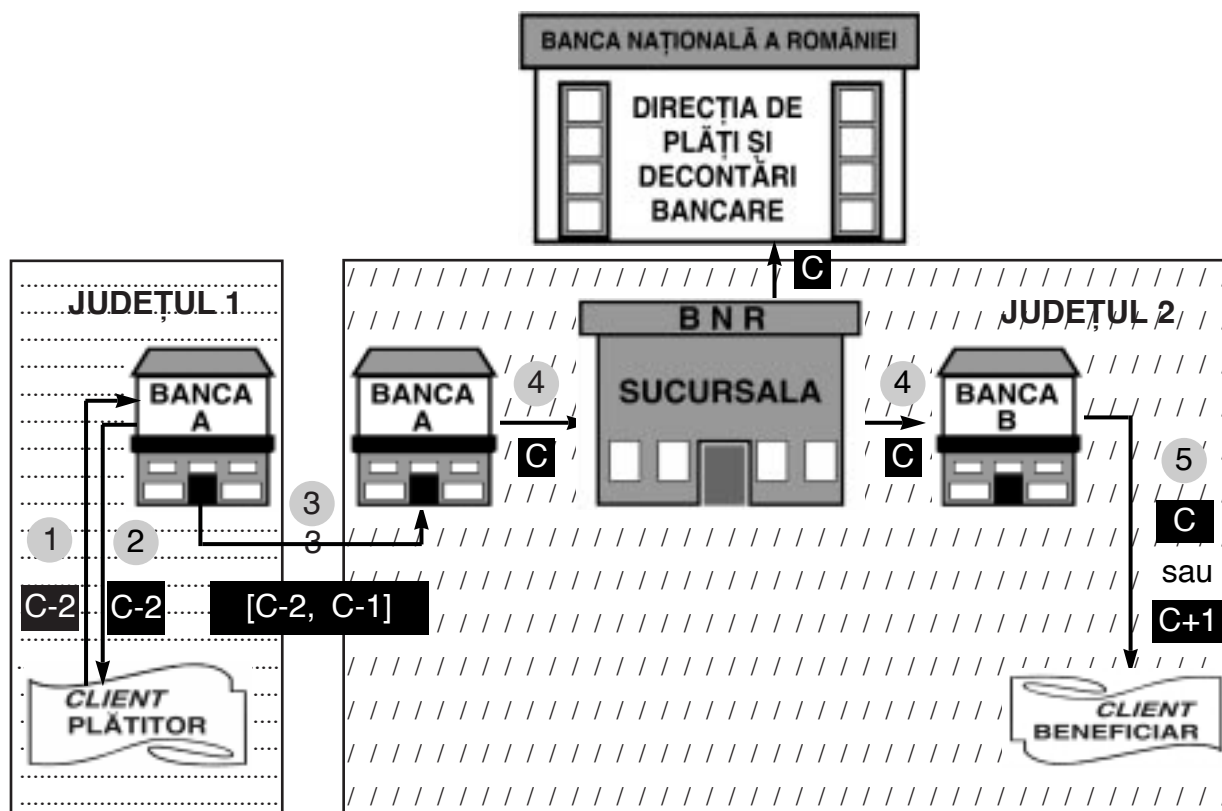
b) Unitatea bancară destinatară (primitoare) primește ordinea de plată prin compensare la sucursala Băncii Naționale a României din județul respectiv și completează pe versoul acestora la rubrica **C** data compensării, aplicând ștampila și semnătura autorizată

Termen obligatoriu: (c);

4. Unitatea bancară destinatară creditează contul clientului beneficiar cu suma aferentă ordinului de plată acceptat

Termen obligatoriu: (c) sau (c+1).

## CIRCUITUL Nr. 3 (INTERJUDEȚEAN) AL ORDINULUI DE PLATĂ — OP.3



## CIRCUITUL Nr. 3 (INTERJUDEȚEAN) AL ORDINULUI DE PLATĂ — OP.3

*Clientul plătitor și clientul beneficiar au conturi curente deschise la unități bancare situate în județe diferite și care aparțin unor societăți bancare diferite; societatea bancară inițitoare dispune de o unitate bancară în județul de destinație*

Operațiunile din cadrul circuitului nr. 3 al ordinului de plată se efectuează cu respectarea strictă a termenelor și intervalelor obligatorii, astfel:

1.a) Clientul plătitor remite ordinul de plată unității bancare la care are deschis cont curent  
Termen obligatoriu: (c-2);

b) Unitatea bancară inițitoare completează ordinul de plată pe verso, la rubrica „Compensabil la...”, cu numele județului de destinație  
Termen obligatoriu: (c-2);

2. Unitatea bancară inițitoare debitează contul clientului plătitor  
Termen obligatoriu: (c-2);

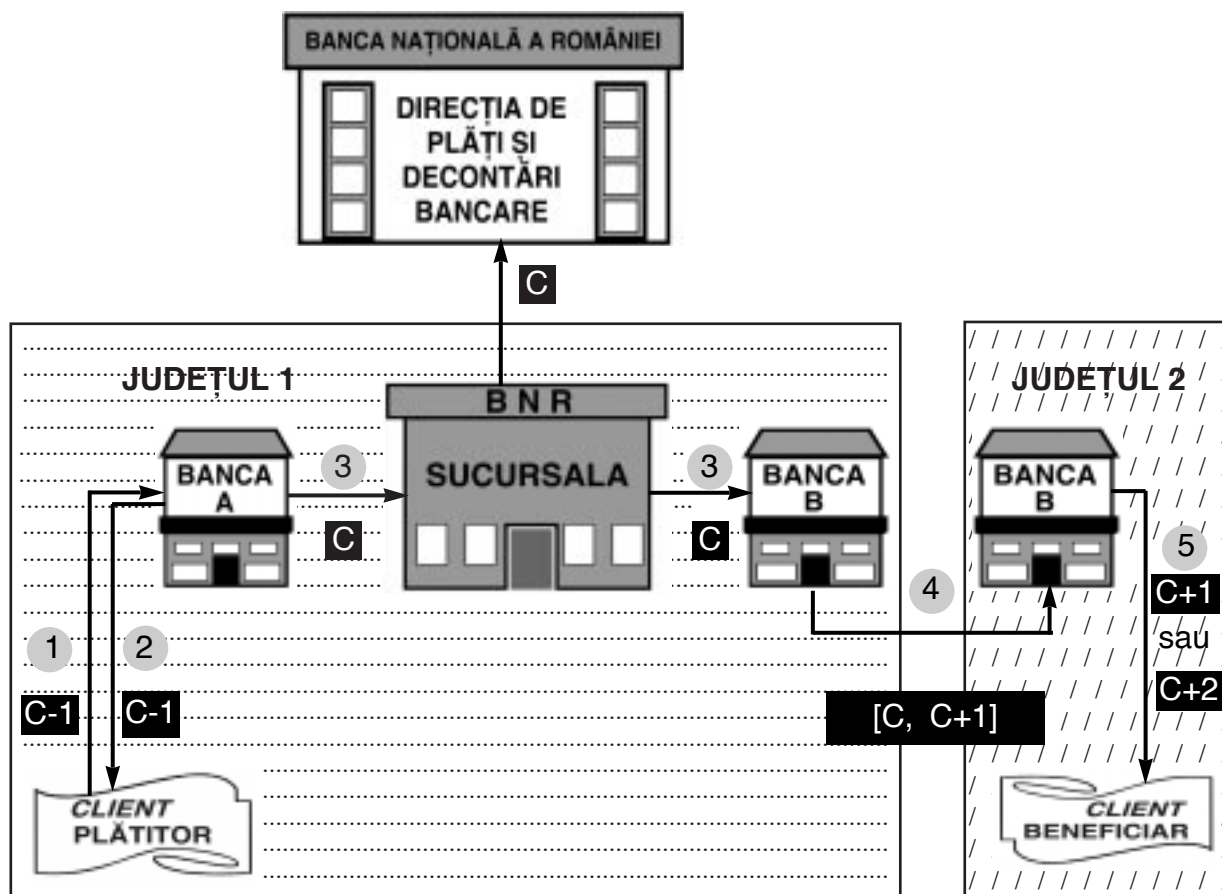
3. Unitatea bancară inițitoare trimite ordinele de plată, prin rețeaua intrabancară, unității bancare prezentatoare (din județul de destinație)  
Interval obligatoriu: [(c-2), (c-1)];

4.a) Unitatea bancară prezentatoare introduce ordinele de plată în compensare, la sucursala Băncii Naționale a României din județul de destinație  
Termen obligatoriu: (c);

b) Unitatea bancară destinatară (primitoare) primește ordinele de plată prin compensare la sucursala Băncii Naționale a României din județul de destinație și completează pe versoul acestora la rubrica  data compensării, aplicând ștampila și semnătura autorizată  
Termen obligatoriu: (c);

5. Unitatea bancară destinatară creditează contul clientului beneficiar cu suma aferentă ordinului de plată acceptat  
Termen obligatoriu: (c) sau (c+1).

## CIRCUITUL Nr. 4 (INTERJUDEȚEAN) AL ORDINULUI DE PLATĂ – OP.4



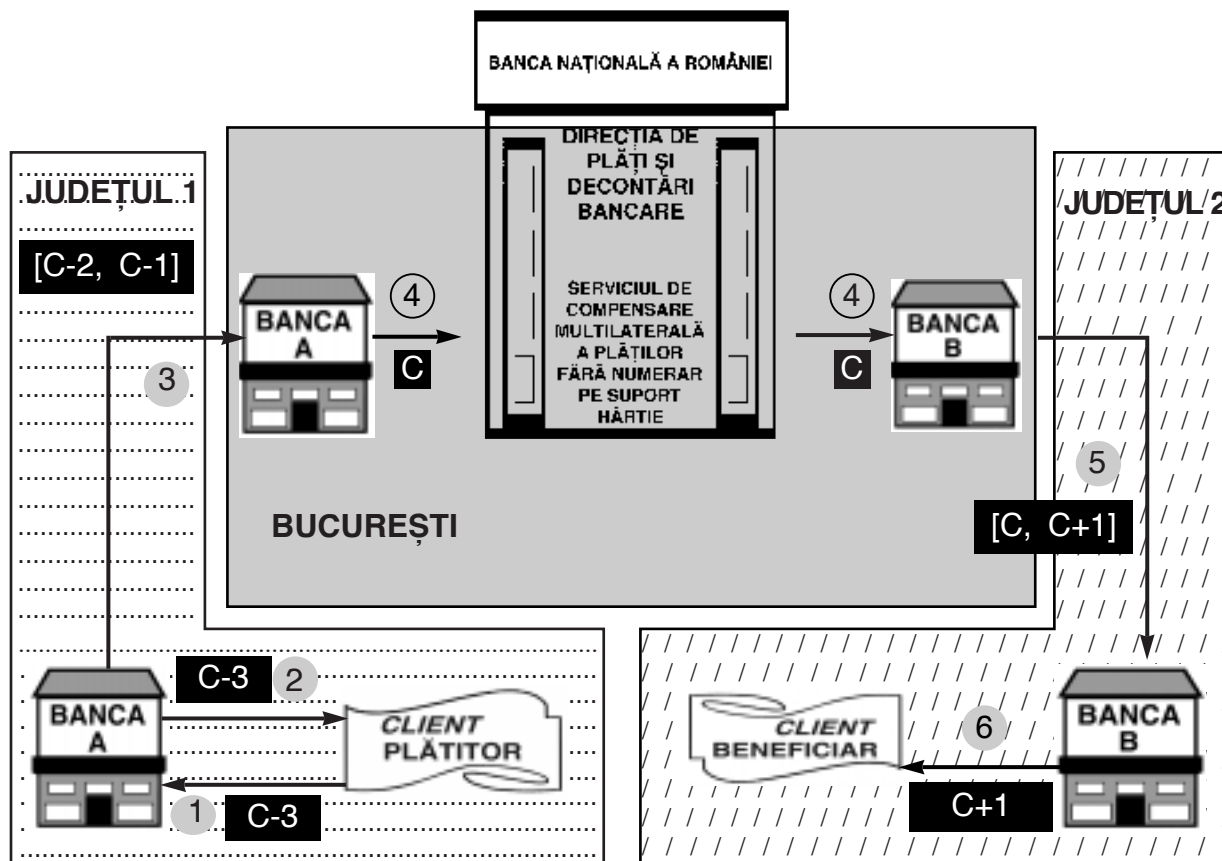
## CIRCUITUL Nr. 4 (INTERJUDEȚEAN) AL ORDINULUI DE PLATĂ – OP.4

*Clientul plătitor și clientul beneficiar au conturi curente deschise la unități bancare situate în județe diferite și care aparțin unor societăți bancare diferite; societatea bancară inițitoare nu dispune de o unitate bancară în județul de destinație, iar societatea bancară destinatară dispune de o unitate bancară în județul de inițiere*

Operațiunile din cadrul circuitului nr. 4 al ordinului de plată se efectuează cu respectarea strictă a termenelor și intervalelor obligatorii, astfel:

- 1.a) Clientul plătitor remite ordinul de plată unității bancare la care are deschis cont curent  
Termen obligatoriu: (c-1);
- b) Unitatea bancară inițitoare completează ordinul de plată pe verso, la rubrica „Compensabil la...”, cu numele județului de inițiere  
Termen obligatoriu: (c-1);
2. Unitatea bancară inițitoare debitează contul clientului plătitor  
Termen obligatoriu: (c-1);
- 3.a) Unitatea bancară inițitoare (prezentatoare) introduce ordinea de plată în compensare la sucursala Băncii Naționale a României din județul de inițiere  
Termen obligatoriu: (c);
- b) Unitatea bancară primitoare primește ordinea de plată prin compensare la sucursala Băncii Naționale a României din județul de inițiere și completează pe versoul acestora la rubrica  data compensării, aplicând ștampila și semnătura autorizată  
Termen obligatoriu: (c);
4. Unitatea bancară primitoare trimite ordinea de plată, prin rețeaua intrabancară, unității bancare destinate  
Interval obligatoriu: [(c), (c+1)];
5. Unitatea bancară destinatară creditează contul clientului beneficiar cu suma aferentă ordinului de plată acceptat  
Termen obligatoriu: (c+1) sau (c+2).

## CIRCUITUL Nr. 5 (INTERJUDEȚEAN) AL ORDINULUI DE PLATĂ — OP.5



## CIRCUITUL Nr. 5 (INTERJUDEȚEAN) AL ORDINULUI DE PLATĂ — OP.5

*Clientul plător și clientul beneficiar au conturi curente deschise la unități bancare situate în județe diferite și care aparțin unor societăți bancare diferite; societatea bancară inițiatoare nu dispune de o unitate bancară în județul de destinație și societatea bancară destinatară nu dispune de o unitate bancară în județul de inițiere*

Operațiunile din cadrul circuitului nr. 5 al ordinului de plată se efectuează, cu respectarea strictă a termenelor și intervalelor obligatorii, astfel:

1.a) Clientul plător remite ordinul de plată unității bancare la care are deschis cont curent  
Termen obligatoriu: (c-3);

b) Unitatea bancară inițiatoare completează ordinul de plată pe verso, la rubrica „Compensabil la...”, prin înscrierea cuvintelor „Centrala B.N.R.”.  
Termen obligatoriu: (c-3);

2. Unitatea bancară inițiatoare debitează contul clientului plător

Termen obligatoriu: (c-3);

3. Unitatea bancară inițiatoare trimite ordinul de plată, prin rețeaua intrabancară, societății bancare prezentatoare (centrală), în cazul în care aceasta își are sediul în București\*)

Interval obligatoriu: [(c-2), (c-1)];

4.a) Societatea bancară prezentatoare introduce ordinele de plată în compensare la centrala Băncii Naționale a României

Termen obligatoriu: (c);

b) Societatea bancară primitoare primește ordinele de plată prin compensare la centrala Băncii Naționale a României și completează pe versoul acestora la rubrica  data compensării, aplicând ștampila și semnătura autorizată

Termen obligatoriu: (c);

5. Societatea bancară primitoare trimite ordinele de plată, prin rețeaua intrabancară, unității bancare destinatară

Interval obligatoriu: [(c), (c+1)];

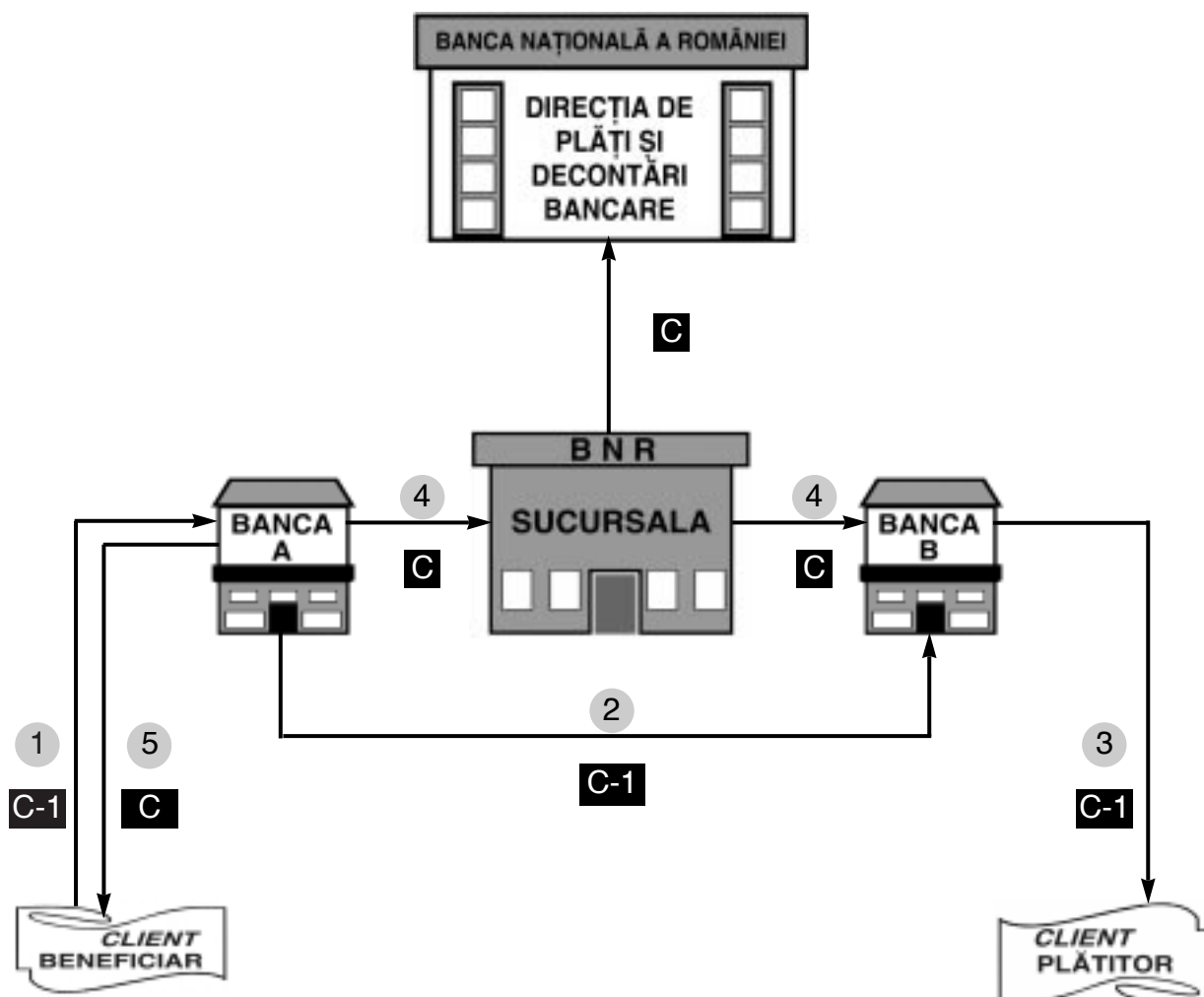
6. Unitatea bancară destinatară creditează contul clientului beneficiar cu suma aferentă ordinului de plată acceptat

Termen obligatoriu: (c+1).

\*) În cazul, cu totul excepțional, în care sediul centralei societății bancare nu se află în București, ordinele de plată aflate în situația din circuitul nr. 5 (OP.5) vor fi decontate, fără a fi compensate, prin sistemul OIS al Băncii Naționale a României.



## CIRCUITUL Nr. 1 (LOCAL) AL CECULUI — C.1



## CIRCUITUL Nr. 1 (LOCAL) AL CECULUI — C.1

*Clientul beneficiar și clientul plătitor au conturi curente deschise la unități bancare situate în reședința de județ și care aparțin unor societăți bancare diferite*

Operațiunile din cadrul circuitului nr. 1 al cecului se efectuează cu respectarea strictă a termenelor obligatorii, astfel:

1.a) Clientul beneficiar remite cecul unității bancare la care are deschis cont curent

Termen obligatoriu: (c-1);

b) Unitatea bancară inițitoare completează cecul, la rubrica „Compensabil la...”, cu numele județului respectiv (județul în care sunt situate cele două unități bancare)

Termen obligatoriu: (c-1);

2. Unitatea bancară inițitoare (prezentatoare) prezintă cecurile unității bancare destinate (primitoare), fără a le introduce în compensare, la sucursala Băncii Naționale a României din județul respectiv

\* Această operațiune se efectuează între orele 11.00—11.30, la sucursala Băncii Naționale a României din județul respectiv

Termen obligatoriu: (c-1);

3. Unitatea bancară destinată debitează contul clientului plătitor cu suma aferentă cecurilor acceptate

Termen obligatoriu: (c-1);

4.a) Unitatea bancară inițitoare (prezentatoare) introduce scriptic în compensare cecurile la sucursala Băncii Naționale a României din județul respectiv

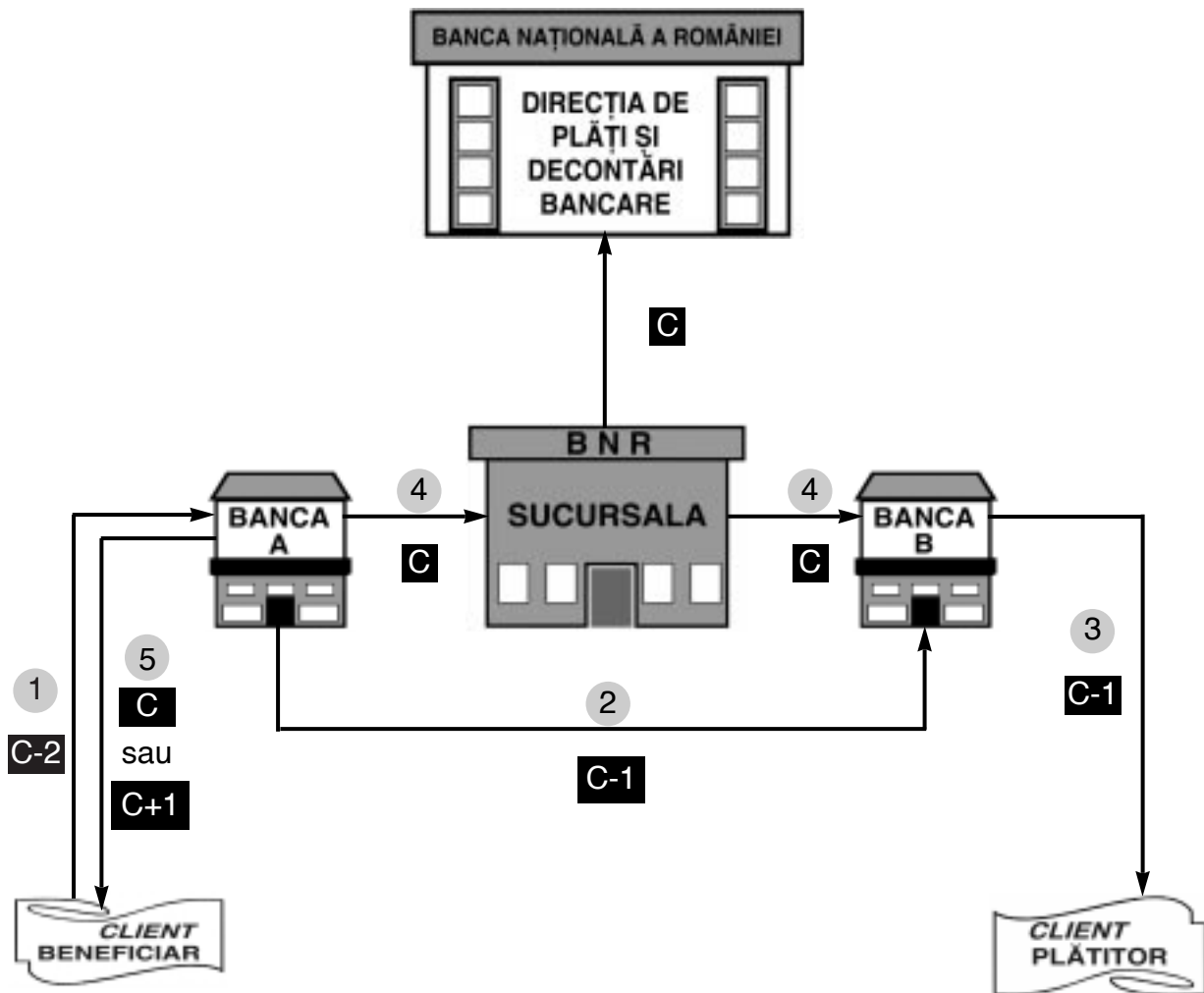
Termen obligatoriu: (c);

b) Unitatea bancară destinată (primitoare) acceptă sau refuză, prin compensare, la sucursala Băncii Naționale a României din județul respectiv, cecurile prezentate anterior de unitatea bancară inițitoare (prezentatoare)

Termen obligatoriu: (c);

5. Unitatea bancară inițitoare creditează contul clientului beneficiar cu suma aferentă cecului acceptat de către unitatea bancară destinată

Termen obligatoriu: (c).



CIRCUITUL Nr. 2 (INTRAJUDEȚEAN) AL CECULUI — C.2

*Clientul beneficiar și clientul plătitor au conturi curente deschise la unități bancare situate în același județ și care aparțin unor societăți bancare diferite*

Operațiunile din cadrul circuitului nr. 2 al cecului se efectuează cu respectarea strictă a termenelor obligatorii, astfel:

1.a) Clientul beneficiar remite cecul unității bancare la care are deschis cont curent

Termen obligatoriu: (c-2);

b) Unitatea bancară inițitoare completează cecul, la rubrica „Compensabil la...”, cu numele județului respectiv (județul în care sunt situate cele două unități bancare)

Termen obligatoriu: (c-2);

2. Unitatea bancară inițitoare (prezentatoare) prezintă cecurile unității bancare destinate (primitoare), fără a le introduce în compensare, la sucursala Băncii Naționale a României din județul respectiv

\* Această operațiune se efectuează între orele 11.00—11.30, la sucursala Băncii Naționale a României din județul respectiv

Termen obligatoriu: (c-1);

3. Unitatea bancară destinată, după verificarea cecurilor, debitează contul clientului plătitor cu suma aferentă cecurilor acceptate

Termen obligatoriu: (c-1);

4.a) Unitatea bancară inițitoare (prezentatoare) introduce scriptic în compensare cecurile la sucursala Băncii Naționale a României din județul respectiv

Termen obligatoriu: (c);

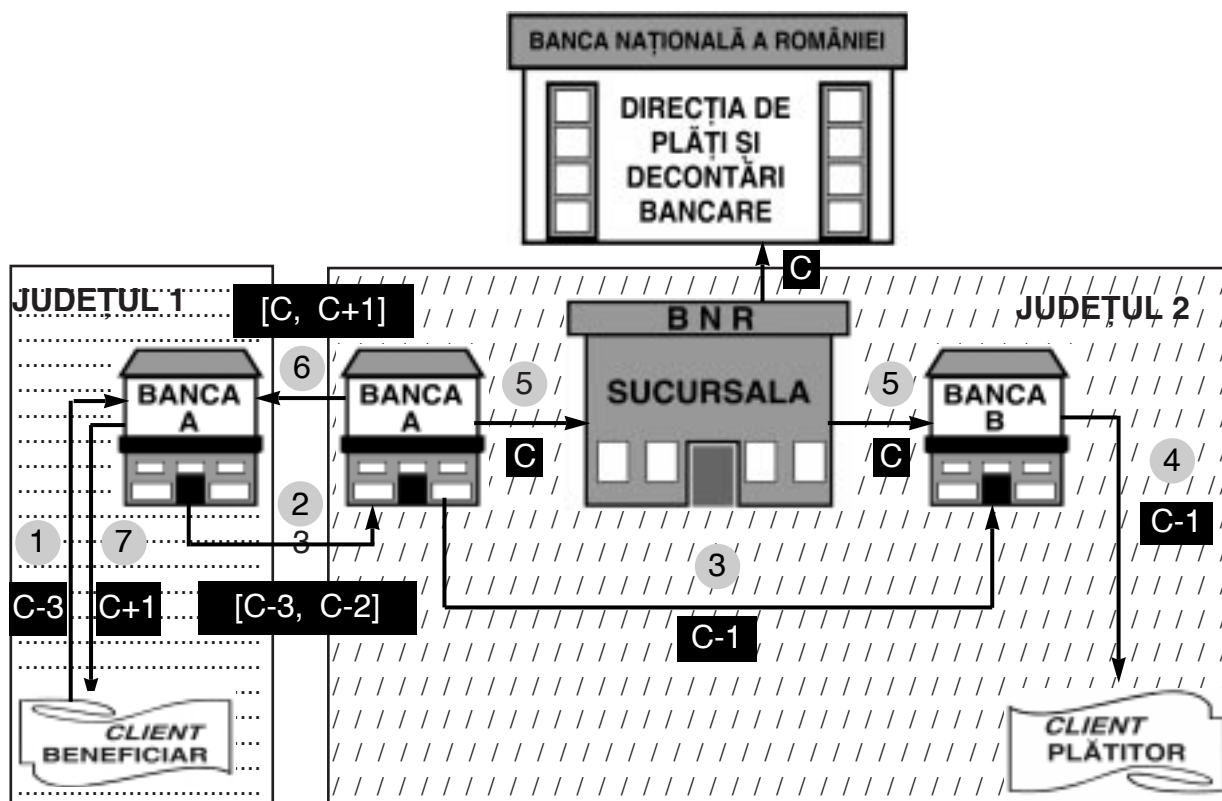
b) Unitatea bancară destinată (primitoare) acceptă sau refuză prin compensare, la sucursala Băncii Naționale a României din județul respectiv, cecurile prezentate anterior de unitatea bancară inițitoare (prezentatoare)

Termen obligatoriu: (c);

5. Unitatea bancară inițitoare creditează contul clientului beneficiar cu suma aferentă cecului acceptat de către unitatea bancară destinată

Termen obligatoriu: (c) sau (c+1).

## CIRCUITUL Nr. 3 (INTERJUDEȚEAN) AL CECULUI — C. 3



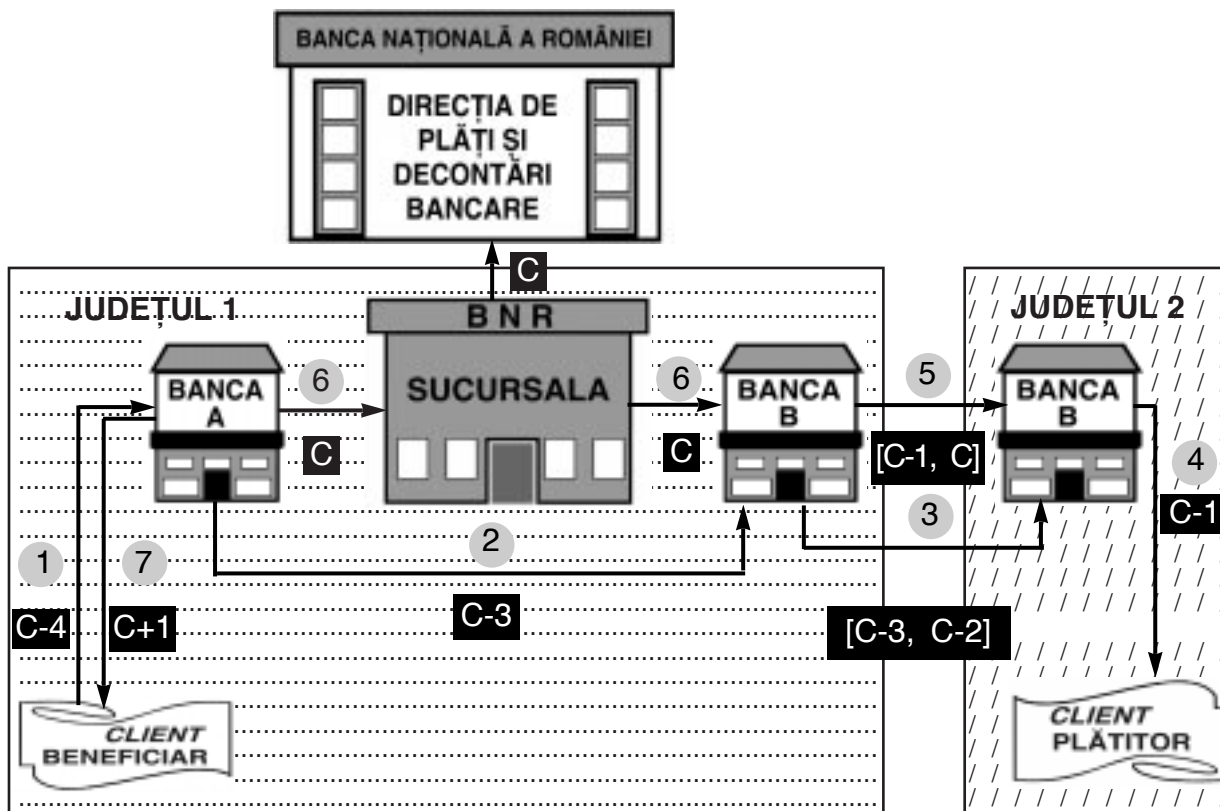
## CIRCUITUL Nr. 3 (INTERJUDEȚEAN) AL CECULUI — C. 3

*Clientul beneficiar și clientul plătitor au conturi curente deschise la unități bancare situate în județe diferite și care aparțin unor societăți bancare diferite; societatea bancară inițitoare dispune de o unitate bancară în județul de destinație*

Operațiunile din cadrul circuitului nr. 3 al cecului se efectuează cu respectarea strictă a termenelor și intervalelor obligatorii, astfel:

- 1.a) Clientul beneficiar remite cecul unității bancare la care are deschis cont curent  
Termen obligatoriu: (c-3);
- b) Unitatea bancară inițitoare completează cecul, la rubrica „Compensabil la...”, cu numele județului de destinație  
Termen obligatoriu: (c-3);
2. Unitatea bancară inițitoare trimite cecurile, prin rețeaua intrabancară, unității bancare prezentatoare (din județul de destinație)  
Interval obligatoriu: [(c-3), (c-2)];
3. Unitatea bancară prezentatoare prezintă cecurile unității bancare destinatară (primitoare) fără a le introduce în compensare, la sucursala Băncii Naționale a României din județul de destinație  
\* Această operațiune se efectuează între orele 11.00—11.30, la sucursala Băncii Naționale a României din județul respectiv  
Termen obligatoriu: (c-1);
4. Unitatea bancară destinatară, după verificarea cecurilor, debitează contul clientului plătitor cu suma aferentă cecurilor acceptate  
Termen obligatoriu: (c-1);
- 5.a) Unitatea bancară prezentatoare introduce scriptic în compensare cecurile la sucursala Băncii Naționale a României din județul de destinație  
Termen obligatoriu: (c);
- b) Unitatea bancară destinatară (primitoare) acceptă sau refuză la compensare, la sucursala Băncii Naționale a României din județul de destinație, cecurile prezentate anterior de unitatea bancară prezentatoare  
Termen obligatoriu: (c);
6. Unitatea bancară prezentatoare (din județul de destinație) transmite unității bancare inițitoare (din județul de inițiere) date privind cecurile acceptate la compensare de către unitatea bancară destinatară  
Interval obligatoriu: [(c), (c+1)];
7. Unitatea bancară inițitoare creditează contul clientului beneficiar cu suma aferentă cecului acceptat de către unitatea bancară destinatară  
Termen obligatoriu: (c+1).

## CIRCUITUL Nr. 4 (INTERJUDEȚEAN) AL CECULUI — C. 4



## CIRCUITUL Nr. 4 (INTERJUDEȚEAN) AL CECULUI — C. 4

*Clientul beneficiar și clientul plătitor au conturi curente deschise la unități bancare situate în județe diferite și care aparțin unor societăți bancare diferite; societatea bancară inițitoare nu dispune de o unitate bancară în județul de destinație, iar societatea bancară destinatară dispune de o unitate bancară în județul de inițiere*

Operațiunile din cadrul circuitului nr. 4 al cecului se efectuează cu respectarea strictă a termenelor și intervalelor obligatorii, astfel:

1.a) Clientul beneficiar remite cecul unității bancare la care are deschis cont curent

Termen obligatoriu: (c-4);

b) Unitatea bancară inițitoare completează cecul la rubrica „Compensabil la...”, cu numele județului de inițiere

Termen obligatoriu: (c-4);

2. Unitatea bancară inițitoare (prezentatoare) prezintă cecurile unității bancare primitoare, fără a le introduce în compensare, la sucursala Băncii Naționale a României din județul respectiv

\* Această operațiune se efectuează între orele 11.00—11.30 la sucursala Băncii Naționale a României din județul respectiv

Termen obligatoriu: (c-3);

3. Unitatea bancară primitoare trimite cecurile, prin rețeaua intrabancară, unității bancare destinatară (din județul de destinație)

Interval obligatoriu: [(c-3), (c-2)];

4. Unitatea bancară destinatară, după verificarea cecurilor, debitează contul clientului plătitor cu suma aferentă cecurilor acceptate

Termen obligatoriu: (c-1);

5. Unitatea bancară destinatară transmite unității bancare primitoare (din județul de inițiere) date privind cecurile care urmează a fi acceptate la compensare

Interval obligatoriu: [(c-1), (c)];

6. a) Unitatea bancară inițitoare (prezentatoare) introduce scriptic în compensare cecurile la sucursala Băncii Naționale a României din județul de inițiere

Termen obligatoriu: (c);

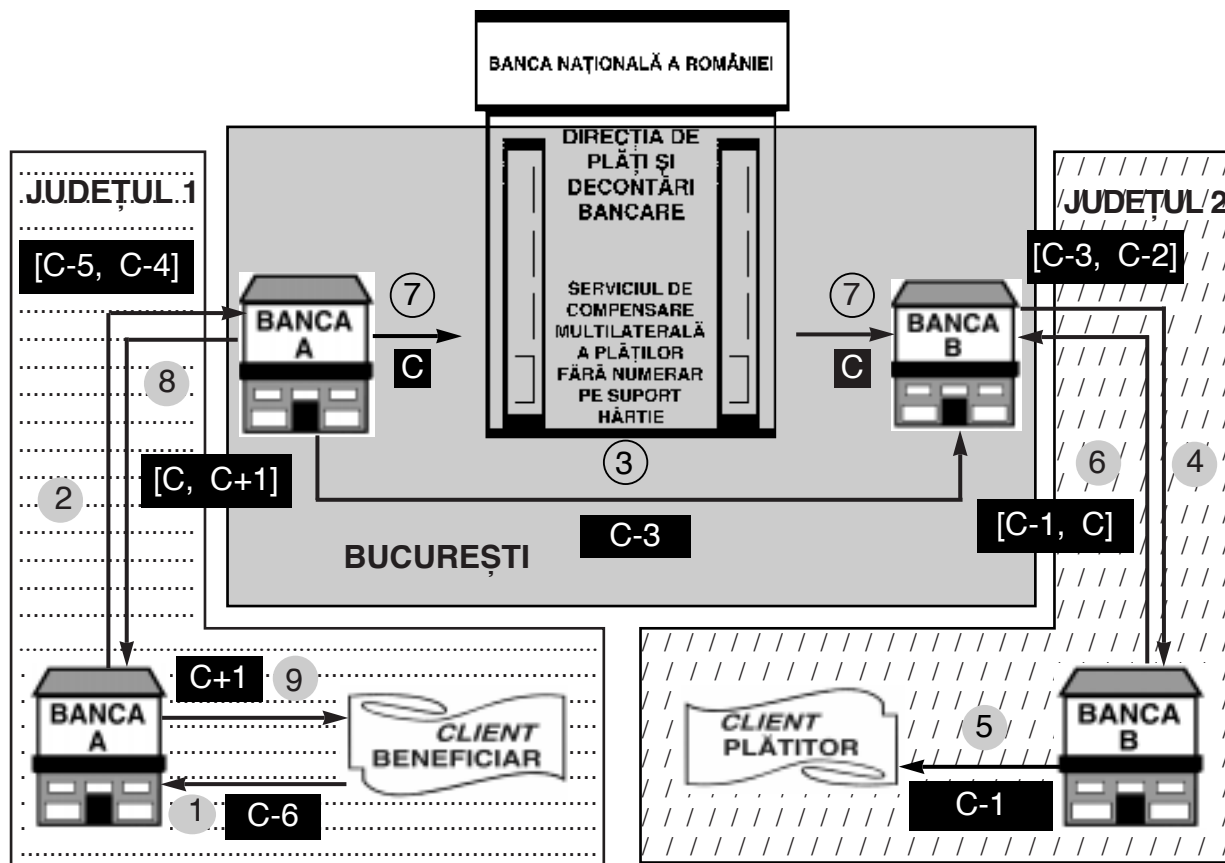
b) Unitatea bancară primitoare acceptă la compensare (conform datelor primite anterior de la unitatea bancară destinatară) cecurile prezentate anterior de unitatea bancară inițitoare (prezentatoare)

Termen obligatoriu: (c);

7. Unitatea bancară inițitoare creditează contul clientului beneficiar cu suma aferentă cecului acceptat de către unitatea bancară destinatară

Termen obligatoriu: (c+1).

## CIRCUITUL Nr. 5 (INTERJUDEȚEAN) AL CECULUI — C. 5



## CIRCUITUL Nr. 5 (INTERJUDEȚEAN) AL CECULUI — C. 5

*Clientul beneficiar și clientul plătitor au conturi curente deschise la unități bancare situate în județe diferite și care aparțin unor societăți bancare diferite; societatea bancară inițiatoare nu dispune de o unitate bancară în județul de destinație și societatea bancară destinatară nu dispune de o unitate bancară în județul de inițiere*

Operațiunile din cadrul circuitului nr. 5 al cecului (C.5) se efectuează cu respectarea strictă a termenelor și intervalelor obligatorii, astfel:

1.a) Clientul beneficiar remite cecul unității bancare la care are deschis cont curent

Termen obligatoriu: (c-6);

b) Unitatea bancară inițiatoare completează cecul la rubrica „Compensabil la...”, prin înscrierea cuvintelor „Centrala B.N.R.”

Termen obligatoriu: (c-6);

2. Unitatea bancară inițiatoare trimite cecurile prin rețeaua intrabancară centralei societății bancare prezentatoare, în cazul în care aceasta își are sediul în București\*)

Interval obligatoriu: [(c-5), (c-4)];

3. Centrala societății bancare prezentatoare prezintă cecurile centralei societății bancare primitoare fără a le introduce în compensare la centrala Băncii Naționale a României

\* Această operațiune se efectuează între orele 11.00—11.30 la centrala Băncii Naționale a României

Termen obligatoriu: (c-3);

4. Centrala societății bancare primitoare trimite cecurile, prin rețeaua intrabancară, unității bancare destinatară (din județul de destinație)

Interval obligatoriu: [(c-3), (c-2)];

\*) În cazul, cu totul excepțional, în care sediul centralei societății bancare nu se află în București și aceasta nu are nici o unitate bancară în București, cecurile aflate în situația din circuitul nr. 5 (C. 5) vor fi decontate prin sistemul OIS al Băncii Naționale a României.

5. Unitatea bancară destinatară, după verificarea cecurilor, debitează contul clientului plătitor cu suma aferentă cecurilor acceptate

Termen obligatoriu: (c-1);

6. Unitatea bancară destinatară transmite centralei societății bancare primitoare, în cazul în care aceasta își are sediul în București, date privind cecurile acceptate la compensare

Interval obligatoriu: [(c-1), (c)];

7.a) Centrala societății bancare prezentatoare introduce scriptic în compensare cecurile la centrala Băncii Naționale a României

Termen obligatoriu: (c);

b) Centrala societății bancare primitoare acceptă la compensare (conform datelor primite anterior de la unitatea bancară destinatară) cecurile prezentate anterior de centrala societății bancare prezentatoare

Termen obligatoriu: (c);

8. Centrala societății bancare prezentatoare transmite unității bancare inițitoare date privind cecurile acceptate la compensare de către unitatea bancară destinatară

Interval obligatoriu: [(c), (c+1)];

9. Unitatea bancară inițitoare creditează contul clientului beneficiar cu suma aferentă cecului acceptat de către unitatea bancară destinatară

Termen obligatoriu: (c+1).

ANEXA Nr. 2

### ORARUL ȘEDINȚEI DE COMPENSARE

Ședința de compensare se desfășoară în două părți, după următorul orar:

a) PARTEA I — se desfășoară între orele

**9.00 — 10.00**

b) PARTEA A II-A — se desfășoară între orele

**10.00 — 11.00**



**Plic-față**

DENUMIREA UNITĂȚII BANCARE PREZENTATOARE	
DENUMIREA UNITĂȚII BANCARE PRIMITOARE	
Compensabil la	
Data compensării (C)	

**Plic-verso**

L.S.

Sigiliu prin ștampilare

Mărimea plicului este de format A4

**DISPOZIȚIE CENTRALIZATOARE DE ÎNCASARE**

<b>DISPOZIȚIE CENTRALIZATOARE DE ÎNCASARE</b>							
Compensabil la: <input style="width: 100%;" type="text"/>	Nr. <input style="width: 100%;" type="text"/>						
Data compensării (C): <input style="width: 100%;" type="text"/>							
<div style="border: 1px solid black; padding: 5px;">           Banca prezentatoare (inițiator) <input style="width: 100%;" type="text"/>            Cod <input style="width: 100%;" type="text"/> </div>							
<div style="border: 1px solid black; padding: 5px;">           Încasăm de la:            Banca primitoare (destinatară) <input style="width: 100%;" type="text"/>            Cod <input style="width: 100%;" type="text"/> </div>							
prin	<div style="border: 1px solid black; padding: 5px;"> <table style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 40%;"><b>CECURI</b></td> <td style="width: 20%;">Număr bucăți: <input style="width: 100%;" type="text"/></td> </tr> <tr> <td></td> <td>SUMA: <input style="width: 100%;" type="text"/></td> </tr> <tr> <td colspan="2" style="text-align: center;"><input style="width: 100%;" type="text"/> (suma în litere)</td> </tr> </table> </div>	<b>CECURI</b>	Număr bucăți: <input style="width: 100%;" type="text"/>		SUMA: <input style="width: 100%;" type="text"/>	<input style="width: 100%;" type="text"/> (suma în litere)	
<b>CECURI</b>	Număr bucăți: <input style="width: 100%;" type="text"/>						
	SUMA: <input style="width: 100%;" type="text"/>						
<input style="width: 100%;" type="text"/> (suma în litere)							
<b>CERTIFICAT</b>							
L.S.	L.S.   L.S.						
<input style="width: 100%;" type="text"/> Banca prezentatoare (inițiator)	<input style="width: 100%;" type="text"/> Banca primitoare (destinatară)						

**DISPOZIȚIE CENTRALIZATOARE DE PLATĂ**

<b>DISPOZIȚIE CENTRALIZATOARE DE PLATĂ</b>							
Compensabil la: <input style="width: 100%;" type="text"/>	Nr. <input style="width: 100%;" type="text"/>						
Data compensării (C): <input style="width: 100%;" type="text"/>							
<div style="border: 1px solid black; padding: 5px;">           Banca prezentatoare (inițiator) <input style="width: 100%;" type="text"/>            Cod <input style="width: 100%;" type="text"/> </div>							
<div style="border: 1px solid black; padding: 5px;">           Plătim către:            Banca primitoare (destinatară) <input style="width: 100%;" type="text"/>            Cod <input style="width: 100%;" type="text"/> </div>							
prin	<div style="border: 1px solid black; padding: 5px;"> <table style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 40%;"><b>ORDINE DE PLATĂ</b></td> <td style="width: 20%;">Număr bucăți: <input style="width: 100%;" type="text"/></td> </tr> <tr> <td></td> <td>SUMA: <input style="width: 100%;" type="text"/></td> </tr> <tr> <td colspan="2" style="text-align: center;"><input style="width: 100%;" type="text"/> (suma în litere)</td> </tr> </table> </div>	<b>ORDINE DE PLATĂ</b>	Număr bucăți: <input style="width: 100%;" type="text"/>		SUMA: <input style="width: 100%;" type="text"/>	<input style="width: 100%;" type="text"/> (suma în litere)	
<b>ORDINE DE PLATĂ</b>	Număr bucăți: <input style="width: 100%;" type="text"/>						
	SUMA: <input style="width: 100%;" type="text"/>						
<input style="width: 100%;" type="text"/> (suma în litere)							
<b>CERTIFICAT</b>							
L.S.	L.S.						
<input style="width: 100%;" type="text"/> Banca prezentatoare (inițiator)	<input style="width: 100%;" type="text"/> Banca primitoare (destinatară)						





ANEXA Nr. 6 a)

**REFUZ LA PLATĂ**

<b>REFUZ LA PLATĂ</b>							
Compensabil la: <input style="width: 100%;" type="text"/>	Data compensării refuzului: <input style="width: 100%;" type="text"/>						
<div style="border: 1px solid black; padding: 5px;">           Banca prezentatoare (inițitoare) a refuzului  <input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/>            Cod <input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/> </div>							
Refuzăm plata către:							
<div style="border: 1px solid black; padding: 5px;">           Banca primitoare (destinatară) a refuzului  <input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/>            Cod <input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/> </div>							
prin	<div style="border: 1px solid black; padding: 5px;"> <table style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 40%;"><b>CECURI</b></td> <td style="width: 20%;">Număr bucăți <input style="width: 100%;" type="text"/></td> </tr> <tr> <td></td> <td>SUMA: <input style="width: 100%;" type="text"/></td> </tr> <tr> <td colspan="2" style="text-align: center;"><input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/> (suma în litere)</td> </tr> </table> </div>	<b>CECURI</b>	Număr bucăți <input style="width: 100%;" type="text"/>		SUMA: <input style="width: 100%;" type="text"/>	<input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/> (suma în litere)	
<b>CECURI</b>	Număr bucăți <input style="width: 100%;" type="text"/>						
	SUMA: <input style="width: 100%;" type="text"/>						
<input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/> (suma în litere)							
<b>CERTIFICAT</b>							
L.S.	L.S.						
<input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/> Banca prezentatoare (inițitoare) a refuzului	<input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/> Banca primitoare (destinatară) a refuzului						

ANEXA Nr. 6 a)

**REFUZ LA ÎNCASARE**

<b>REFUZ LA ÎNCASARE</b>							
Compensabil la: <input style="width: 100%;" type="text"/>	Data compensării refuzului: <input style="width: 100%;" type="text"/>						
<div style="border: 1px solid black; padding: 5px;">           Banca prezentatoare (inițitoare) a refuzului  <input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/>            Cod <input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/> </div>							
Refuzăm la încasare de la:							
<div style="border: 1px solid black; padding: 5px;">           Banca primitoare (destinatară) a refuzului  <input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/>            Cod <input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/> </div>							
prin	<div style="border: 1px solid black; padding: 5px;"> <table style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 40%;"><b>ORDINE DE PLATĂ</b></td> <td style="width: 20%;">Număr bucăți <input style="width: 100%;" type="text"/></td> </tr> <tr> <td></td> <td>SUMA: <input style="width: 100%;" type="text"/></td> </tr> <tr> <td colspan="2" style="text-align: center;"><input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/> (suma în litere)</td> </tr> </table> </div>	<b>ORDINE DE PLATĂ</b>	Număr bucăți <input style="width: 100%;" type="text"/>		SUMA: <input style="width: 100%;" type="text"/>	<input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/> (suma în litere)	
<b>ORDINE DE PLATĂ</b>	Număr bucăți <input style="width: 100%;" type="text"/>						
	SUMA: <input style="width: 100%;" type="text"/>						
<input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/> (suma în litere)							
<b>CERTIFICAT</b>							
L.S.	L.S.						
<input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/> Banca prezentatoare (inițitoare) a refuzului	<input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/> Banca primitoare (destinatară) a refuzului						

**MODUL DE COMPLETARE A REFUZULUI  
LA PLATĂ/ÎNCASARE**

Refuzul la plată/încasare se completează astfel:

- *Compensabil la* : B.N.R. — .....;  
(locul unde se desfășoară compensarea)
- *Data compensării refuzului*: ziua, luna, anul în care are loc compensarea refuzului;
- *Banca prezentatoare (inițitoare) a refuzului*: denumirea unității bancare care introduce în compensare pachetul de instrumente de plată compensabile refuzate;
- *Cod*: numărul codului unității bancare prezentatoare (inițitoare) a refuzului;
- *Banca primitoare (destinatară) a refuzului*: denumirea unității bancare care primește pachetul de instrumente de plată compensabile refuzate;
- *Cod*: numărul codului unității bancare primitoare (destinatară) a refuzului;
- *Prin*: denumirea instrumentelor de plată compensabile refuzate:
  - pentru refuzul la plată: cecuri;
  - pentru refuzul la încasare: ordine de plată;
- *Număr bucăți*: numărul de instrumente de plată compensabile de același fel (de credit sau de debit) refuzate, componente ale pachetului;
- *Suma*: suma rezultată din totalizarea sumelor înscrise pe instrumentele de plată compensabile refuzate, de același fel;
- *Certificat*: semnătura autorizată și ștampila unității bancare primitoare (destinatară), aplicată pe exemplarul nr. 3 — vernil (al refuzului).

ANEXA Nr. 7

**JUSTIFICARE REFUZ**

JUSTIFICARE REFUZ	
<div style="border: 1px solid black; padding: 5px;"> <p>Banca prezentatoare (inițitoare) a refuzului</p> <div style="border: 1px solid black; width: 100%; height: 15px; background-color: #cccccc;"></div> </div>	<p>Data compensării refuzului</p> <div style="border: 1px solid black; width: 100%; height: 15px; background-color: #cccccc;"></div>
<p>Cod</p> <div style="border: 1px solid black; width: 100%; height: 15px; background-color: #cccccc;"></div>	<p>Cod</p> <div style="border: 1px solid black; width: 100%; height: 15px; background-color: #cccccc;"></div>
<p>Refuzăm la plată/încasare</p> <p><b>CECUL/ORDINUL DE PLATĂ Nr. .... , către</b></p>	
<div style="border: 1px solid black; padding: 5px;"> <p>Banca primitoare (destinatară) a refuzului</p> <div style="border: 1px solid black; width: 100%; height: 15px; background-color: #cccccc;"></div> </div>	
<p>Cod</p> <div style="border: 1px solid black; width: 100%; height: 15px; background-color: #cccccc;"></div>	
<p>din următorul motiv:</p> <div style="border: 1px solid black; width: 100%; height: 20px; background-color: #cccccc;"></div>	
<p>VERIFICAT</p> <hr style="width: 100%;"/> <p>(semnătura)</p>	<p>ÎNTOCMIT</p> <hr style="width: 100%;"/> <p>(semnătura)</p>
<p>L.S.</p>	

ANEXA Nr. 8 a)

## FORMULAR DE COMPENSARE

Locul  
compensării Compensat de   
Data compensării FORMULAR DE COMPENSARE  
AL

(denumirea unității bancare)

Sume de încasat refuzate			Sume de încasat			Unități bancare-cod	Sume de plătit			Sume de plătit refuzate		
**	Buc.	Valoare	*	Buc.	Valoare		*	Buc.	Valoare	**	Buc.	Valoare
1			1				1			1		
2			2				2			2		
3			3				3			3		
4			4				4			4		
			5				5					
TOTAL SUME DE ÎNCASAT REFUZATE			TOTAL SUME DE ÎNCASAT				TOTAL SUME DE PLĂTIT			TOTAL SUME DE PLĂTIT REFUZATE		
	Buc.	Valoare		Buc.	Valoare			Buc.	Valoare		Buc.	Valoare
TOTAL CREDIT			CREDITOR			SOLD DE COMPENSARE	DEBITOR			TOTAL DEBIT		

Din compensarea interbancară a rezultat un sold debitor/creditor de:   
(în cifre)  
(în litere)CERTIFICAT  
Serviciul de plăți și  
decontări L.S.

Unitatea bancară

## Sume de încasat/plătit

- \* rândul 1 — se completează înaintea ședinței de compensare cu datele din borderoul dispozițiilor centralizatoare proprii
- rândul 2 — se completează în timpul ședinței de compensare cu datele din borderoul dispozițiilor centralizatoare primite
- rândul 3 — se completează înaintea ședinței de compensare cu datele din fișele rectificative de refuz proprii
- rândul 4 — se completează în timpul ședinței de compensare cu datele din fișele rectificative de refuz primite
- rândul 5 — se completează înaintea ședinței de compensare cu datele din fișele rectificative de plată proprii
- rândul 5' — se completează în timpul ședinței de compensare cu datele din fișele rectificative de plată primite

## Sume de încasat/plătit refuzate

- \*\* rândul 1 — se completează înaintea ședinței de compensare cu datele din refuzurile la plată / încasare proprii
- rândul 2 — se completează în timpul ședinței de compensare cu datele din refuzurile la plată / încasare primite
- rândul 3 — se completează înaintea ședinței de compensare cu pozițiile din refuzurile la termen proprii
- rândul 4 — se completează în timpul ședinței de compensare cu pozițiile din refuzurile la termen primite.



## MODUL DE COMPLETARE A FORMULARULUI DE COMPENSARE

Formularul de compensare se completează astfel:

- *Locul compensării*: B.N.R. — .....;  
(locul unde se desfășoară compensarea)
- *Compensat de*: numele și prenumele inspectorului de compensare;
- *Data compensării*: ziua, luna, anul în care are loc compensarea;
- *Unității bancare*: denumirile unităților bancare care participă la compensare;

— **SUME DE ÎNCASAT:** se completează astfel:

### 1. Conform art. 13 (Grupa de operațiuni IV)

Înainte de ședința de compensare, cu sumele din borderourile dispozițiilor centralizatoare de încasare în dreptul rubricilor corespunzătoare unităților bancare primitoare (destinatare) ale acestora [**rd. 1**];

[Dispozițiile centralizatoare de încasare incluse pe aceste borderouri sunt cele corespunzătoare cecurilor prezentate anterior spre verificare unităților bancare primitoare (destinatate)].

### 2. Conform art. 14 [Partea I, Etapa 4, lit. g)]

În timpul ședinței de compensare, cu sumele din borderourile dispozițiilor centralizatoare de plată primite, în dreptul rubricilor unităților bancare prezentatoare (inițiatore) ale acestora [**rd. 2**];

### ÎN CAZUL APARIȚIEI UNOR ERORI ȘI/SAU OMISIUNI

### 3. Conform art. 18.1 și anexei nr. 11a)

Înainte de ședința de compensare \*), cu sumele din fișele rectificative de refuz la plată, în dreptul rubricilor corespunzătoare unităților bancare prezentatoare (inițiatore) ale refuzurilor inițiale [**rd. 3**];

### 4. Conform art. 18.1 și anexei nr. 11a)

În timpul ședinței de compensare, cu sumele din fișele rectificative de refuz la încasare primite, în dreptul rubricilor unităților bancare prezentatoare (inițiatore) ale acestora [**rd. 4**];

### 5. Conform art. 18.1 și anexei nr. 11a)

Înainte de ședința de compensare \*\*), cu sumele înscrise în fișele rectificative de plată, în dreptul rubricilor unităților bancare către care instrumentul de plată de credit a fost greșit dirijat anterior [**rd. 5**].

— **SUME DE PLĂTIT:** se completează astfel:

### 1. Conform art. 13 (Grupa de operațiuni IV)

Înainte de ședința de compensare, cu sumele din borderourile dispozițiilor centralizatoare de plată, în dreptul rubricilor corespunzătoare unităților bancare primitoare (destinatate) ale acestora [**rd. 1**];

\*) — din una dintre zilele de compensare ulterioare primirii greșite a unui refuz de plată sau a unui instrument de plată compensabil aflat într-un pachet de refuz la plată.

\*\*\*) — din una dintre zilele de compensare ulterioare constatării dirijării greșite a unui ordin de plată.

## 2. Conform art. 14 [Partea I, Etapa 4, lit. g)]

În timpul ședinței de compensare, cu sumele din borderourile dispozițiilor centralizatoare de încasare primite, în dreptul rubricilor unităților bancare prezentatoare (inițitoare) ale acestora [rd. 2];

[Dispozițiile centralizatoare de încasare incluse pe aceste borderouri sunt cele corespunzătoare cecurilor prezentate anterior spre verificare unităților bancare primitoare (destinare)].

*ÎN CAZUL APARIȚIEI UNOR ERORI ȘI/SAU OMISIUNI*

## 3. Conform art. 18.1 și anexei nr. 11a)

Înainte de ședința de compensare \*), cu sumele înscrise pe fișele rectificative de refuz la încasare, în dreptul rubricilor corespunzătoare unităților bancare emitente ale refuzurilor la încasare inițiale [rd. 3];

## 4. Conform art. 18.1 și anexei nr. 11a)

În timpul ședinței de compensare, cu sumele din fișele rectificative de refuz la plată primite, în dreptul rubricilor unităților bancare prezentatoare (inițitoare) ale acestora [rd. 4];

## 5. Conform art. 18.1 și anexei nr. 11a)

În timpul ședinței de compensare, cu sumele înscrise în fișele rectificative de plată primite, în dreptul rubricilor unităților bancare prezentatoare (inițitoare) ale acestora [rd. 5];

— **SUME DE ÎNCASAT REFUZATE:** se completează astfel:

## 1. Conform art. 13 (Grupa de operațiuni IV)

Înainte de ședința de compensare, cu sumele din refuzurile la încasare în dreptul rubricilor corespunzătoare unităților bancare primitoare (destinare) ale acestora [rd. 1];

Aceste refuzuri sunt aferente ordinelor de plată compensate într-una din zilele anterioare — (c-1) sau (c-2).

## 2. Conform art. 14 [Partea a II-a, Etapa 2, lit. d)]

În timpul ședinței de compensare, sumele din refuzurile la plată primite, în dreptul rubricilor unităților bancare prezentatoare (inițitoare) ale acestora [rd. 2];

*ÎN CAZUL APARIȚIEI UNOR ERORI ȘI/SAU OMISIUNI*

## 3. Conform art. 18.1 și anexei nr. 11a)

Înainte de ședința de compensare, cu sumele din refuzurile de încasare la termen, în dreptul rubricilor corespunzătoare unităților bancare primitoare (destinare) ale acestora [rd. 3];

## 4. Conform art. 18.1 și anexei nr. 11a)

În timpul ședinței de compensare, cu sumele din refuzurile de plată la termen primite, în dreptul rubricilor unităților bancare prezentatoare (inițitoare) ale acestora [rd. 4];

— **SUME DE PLĂTIT REFUZATE:** se completează astfel:

## 1. Conform art. 13 (Grupa de operațiuni IV)

Înainte de ședința de compensare, cu sumele din refuzurile la plată, în dreptul rubricilor corespunzătoare unităților bancare primitoare (destinare) ale acestora [rd. 1];

\*) — din una dintre zilele de compensare ulterioare primirii greșite a unui refuz la încasare sau a unui instrument de plată de credit aflat într-un pachet de refuz la încasare.

Aceste refuzuri sunt aferente cecurilor care au fost prezentate spre verificare anterior și sunt compensate în această ședință de compensare — (c).

2. Conform art. 14 [Partea a II-a, Etapa 2, lit. d)]

În timpul ședinței de compensare, cu sumele din refuzurile la încasare primite, în dreptul rubricilor unităților bancare prezentatoare (inițiatoare) ale acestora [rd. 2];

#### *ÎN CAZUL APARIȚIEI UNOR ERORI ȘI/SAU OMISIUNI*

3. Conform art. 18.1 și anexei nr. 11a)

Înaintea ședinței de compensare, cu sumele din refuzurile de plată la termen, în dreptul rubricilor corespunzătoare unităților bancare primitoare (destinatare) ale acestora [rd. 3];

4. Conform art. 18.1 și anexei nr. 11a)

În timpul ședinței de compensare, cu sumele din refuzurile de încasare la termen primite, în dreptul rubricilor unităților bancare prezentatoare (inițiatoare) ale acestora [rd. 4];

- *Total sume de încasat:* în Partea I a ședinței de compensare se totalizează sumele din coloana „Sume de încasat“;
- *Total sume de plătit:* în Partea I a ședinței de compensare se totalizează sumele din coloana „Sume de plătit“;
- *Total sume de încasat refuzate:* în Partea a II-a a ședinței de compensare se totalizează sumele din coloana „Sume de încasat refuzate“;
- *Total sume de plătit refuzate:* în Partea a II-a a ședinței de compensare se totalizează sumele din coloana „Sume de plătit refuzate“;
- *Total credit* = total sume de încasat minus total sume de încasat refuzate;
- *Total debit* = total sume de plătit minus total sume de plătit refuzate;
- *Soldul de compensare* poate fi:
  - ◆ sold creditor, în situația în care:  $TOTAL\ CREDIT > TOTAL\ DEBIT$
  - ◆ sold debitor, în situația în care:  $TOTAL\ DEBIT > TOTAL\ CREDIT$

Agentul de compensare completează soldul debitor sau creditor, în cifre și litere, după ce inspectorul de compensare a anunțat valabilitatea rezultatelor compensării.

Cele două exemplare ale formularului de compensare sunt semnate de către agentul de compensare și certificate de către inspectorul de compensare, prin aplicarea semnăturii sale și a ștampilei.



- *Total sume de încasat refuzate și Total sume de plătit refuzate:* se completează în Partea a II-a a ședinței de compensare cu totalul rubricilor „Sume de încasat refuzate”, respectiv „Sume de plătit refuzate” preluate din formularele de compensare ale unităților bancare care participă la compensare;
- *Total general sume de încasat refuzate și Total general sume de plătit refuzate:* la finalul ședinței de compensare se totalizează sumele din coloanele „Total sume de încasat refuzate”, respectiv „Total sume de plătit refuzate”;
- *Sold de compensare debitor:* se completează în Partea a II-a a ședinței de compensare cu soldurile debitoare preluate din formularele de compensare ale unităților bancare aflate în poziție debitoare;
- *Sold de compensare creditor:* se completează în Partea a II-a a ședinței de compensare cu soldurile creditoare preluate din formularele de compensare ale unităților bancare aflate în poziție creditoare;
- *Total solduri debitoare:* se totalizează sumele înscrise în coloana „Sold de compensare debitor”;
- *Total solduri creditoare:* se totalizează sumele înscrise în coloana „Sold de compensare creditor”;

Pentru ca ședința de compensare să se poată finaliza, este obligatoriu ca, pe formularul de compensare centralizator, Totalul general al sumelor de încasat refuzate să fie *identic* cu Totalul general al sumelor de plătit refuzate și Totalul soldurilor debitoare să fi *identic* cu totalul soldurilor creditoare.

*Aceasta reprezintă a doua verificare a compensării.*

După stabilirea celor două egalități, inspectorul de compensare anunță închiderea ședinței de compensare, semnează și ștampilează formularul de compensare centralizator.

*ANEXA Nr. 10*

#### **ELEMENTE OBLIGATORII ALE PROCESULUI-VERBAL DE CONSTATARE A ÎNCĂLCĂRII PREVEDERILOR REGULAMENTULUI PRIVIND COMPENSAREA PLĂȚILOR INTERBANCARE FĂRĂ NUMERAR PE SUPT HÂRTIE**

1. Data și locul compensării;
2. Numele și prenumele inspectorului de compensare;
3. Denumirea unității bancare penalizate;
4. Numele și prenumele agentului de compensare;
5. Date detaliate cu privire la încălcarea prevederilor Regulamentului privind compensarea multilaterală a plăților interbancare fără numerar pe suport hârtie;
6. Penalizarea aplicată conform art. 20 alin. 1 din Regulamentul privind compensarea multilaterală a plăților interbancare fără numerar pe suport hârtie;
7. Semnătura inspectorului de compensare și ștampila sucursalei Băncii Naționale a României;
8. Semnătura agentului de compensare respectiv, de luare la cunoștință a datelor cuprinse în procesul-verbal constatator;
9. Data până la care se poate depune contestația la Direcția plăți și decontări bancare a Băncii Naționale a României.

*ANEXA Nr. 11a)*

#### **PROCEDURA DE SOLUȚIONARE A ERORILOR ȘI OMISIUNILOR ÎN ACTIVITATEA DE COMPENSARE**

1. *Unitățile bancare omit să refuze instrumente de plată compensabile*

O unitate bancară care constată ulterior închiderii ședinței de compensare, în care ar fi avut dreptul să refuze instrumentele de plată compensabile [cec: (c); ordin de plată: (c+1) sau (c+2)], că a omis să efectueze această operațiune, este obligată să restituie respectivele instrumente de plată compensabile unității bancare prezentatoare (inițiator), într-un timp cât mai scurt, conform art. 18.2, în locul unde s-a făcut schimbul inițial, respectiv în sala de compensare.

- ◆ Restituirea acestor instrumente se realizează în următorul mod:

- a) Unitatea bancară prezentatoare (inițiator) a refuzului la termen completează formularul denumit Refuz de plată/încasare la termen, prezentat în anexa nr. 11b). Modul de completare a refuzului la termen este descris în anexa nr. 11c).

În cazul refuzului la termen al cecurilor se completează formularul denumit Refuz de plată la termen.

În cazul refuzului la termen al ordinelor de plată se completează formularul denumit Refuz de încasare la termen.

- b) Unitatea bancară prezentatoare (inițitoare) a refuzului la termen completează formularul de compensare [anexa nr. 8a)] cu datele cuprinse în refuzul la termen.  
Completarea formularului de compensare, în această situație, este aceeași ca în cazul refuzului obișnuit și este descrisă în anexa nr. 8b);
- c) Schimbul de documente aferente acestei situații se realizează între agenții de compensare în a II-a parte a uneia dintre ședințele de compensare cuprinse în intervalul obligatoriu de cinci zile lucrătoare, după procedura obișnuită;
- d) Datele provenite în urma schimbului de documente sunt completate de către agenții de compensare ai unității bancare primitoare (destinatare) ale refuzurilor la termen, pe formularul de compensare, conform anexei nr. 8b).

◆ Refuzul la termen se întocmește în trei exemplare având același conținut, astfel:

- exemplarul 1, de culoare albă;
- exemplarul 2, de culoare roz;
- exemplarul 3, de culoare vernil.

Destinația fiecărui exemplar al refuzului la termen este următoarea:

- exemplarul vernil (nr. 3) este păstrat de unitatea bancară prezentatoare (inițitoare) a refuzului la termen, constituind document justificativ pentru datele preluate în formularul de compensare propriu;
- exemplarul roz (nr. 2) este remis, în plicul care conține pachetul de instrumente refuzate la termen, unității bancare primitoare (destinatare) a refuzului la termen, constituind document justificativ pentru operațiunile acesteia;
- exemplarul alb (nr. 1) este remis, împreună cu formularul de compensare, inspectorului de compensare, constituind document justificativ și de control pentru sumele totale preluate în formularul de compensare centralizator.

Plicul în care este inclus un refuz la termen conține, pe lângă acest formular, următoarele:

- instrumentele de plată compensabile refuzate la termen;
- justificarea refuzului la termen pentru fiecare dintre instrumentele respective.

Justificarea refuzului la termen se face pe formularul prezentat în anexa nr. 11b), într-un singur exemplar.

## *2. Unitățile bancare constată că le-a fost dirijat greșit un refuz la plată/încasare sau un instrument de plată compensabil aflat într-un pachet de refuz*

O unitate bancară care constată ulterior închiderii ședinței de compensare că nu este primitoare (destinatara) de drept a unui refuz la plată, a unui refuz la încasare sau a unui instrument de plată compensabil aflat într-un pachet de refuz, este obligată să restituie, prin compensare, refuzul sau instrumentul respectiv unității bancare prezentatoare (inițitoare) a acestuia, într-un timp cât mai scurt, conform art. 18.2, în locul unde s-a făcut schimbul inițial, respectiv în sala de compensare.

◆ Restituirea refuzului sau a instrumentului de plată compensabil refuzat și greșit dirijat se realizează în următorul mod:

- a) Unitatea bancară prezentatoare (inițitoare) a fișei rectificative de refuz completează formularul denumit Fișa rectificativă de refuz la plată/încasare prezentat în anexa nr. 11d). Modul de completare a fișei rectificative de refuz este descris în anexa nr. 11e). În cazul rectificării refuzului la plată al cecurilor se completează formularul denumit fișa rectificativă de refuz la plată.  
În cazul rectificării refuzului la încasare al ordinelor de plată se completează formularul denumit fișa rectificativă de refuz la încasare.
- b) Unitatea bancară prezentatoare (inițitoare) a fișei rectificative de refuz completează formularul de compensare [anexa nr. 8a)] cu datele cuprinse în fișa rectificativă de refuz.  
Completarea formularului de compensare în această situație este descrisă în anexa nr. 8b).
- c) Schimbul de documente aferent acestei situații se realizează, între agenții de compensare, în prima parte a uneia dintre ședințele de compensare cuprinse în intervalul de timp obligatoriu de cinci zile lucrătoare, după procedura obișnuită.
- d) Datele provenite în urma schimbului de documente sunt completate de către agenții de compensare ai unității bancare primitoare (destinatare) ale fișelor rectificative de refuz, pe formularul de compensare, conform anexei nr. 8b).

- ◆ Fișa rectificativă de refuz se întocmește în trei exemplare având același conținut, astfel:
  - exemplarul 1, de culoare albă;
  - exemplarul 2, de culoare roz;
  - exemplarul 3, de culoare vernil.

Destinația fiecărui exemplar al fișei rectificative de refuz este următoarea:

- exemplarul vernil (nr. 3) este păstrat de unitatea bancară care întocmește fișa rectificativă de refuz, constituind document justificativ pentru datele preluate în formularul de compensare propriu;
- exemplarul roz (nr. 2) este remis în plicul care conține pachetul cu refuzul sau instrumentele refuzate, greșit dirijate, unității bancare care le-a dirijat greșit, aceasta fiind unitatea bancară primitoare (destinatară) a fișei rectificative de refuz, constituind document justificativ pentru operațiunile acesteia;
- exemplarul alb (nr. 1) este remis împreună cu formularul de compensare inspectorului de compensare, constituind document justificativ și de control pentru sumele totale preluate în formularul de compensare centralizator.

Plicul în care este inclusă o fișă rectificativă de refuz conține, pe lângă acest formular, următoarele:

- instrumente de plată compensabile refuzate și greșit dirijate;  
și/sau
- refuzul la plată/încasare;
- justificările refuzului la plată/încasare pentru fiecare dintre instrumentele respective.

### 3. *Unitățile bancare constată după închiderea unei ședințe de compensare că au dirijat greșit unul sau mai multe instrumente de plată compensabile de credit*

O unitate bancară care constată ulterior închiderii ședinței de compensare că a dirijat greșit un instrument de plată compensabil de credit (ordin de plată) către o unitate bancară care nu este primitoarea (destinatara) de drept a acestuia este obligată să verifice la unitatea bancară care nu este primitoarea (destinatara) de drept a instrumentului de plată greșit dirijat, dacă aceasta intenționează să introducă în compensare un refuz sau un refuz la termen privind respectivul instrument:

- în cazul în care unitatea bancară, care nu este primitoarea (destinatara) de drept a respectivului instrument, intenționează să introducă în compensare *un refuz sau un refuz la termen*, se oprește procesul de introducere a acestuia în compensare și se procedează la fel ca în cazul descris mai jos;
- în cazul în care unitatea bancară, care nu este primitoarea (destinatara) de drept a instrumentului, nu urmează să introducă în compensare un refuz sau un refuz la termen privind instrumentul respectiv, se procedează în următorul mod:
  - a) Unitatea bancară prezentatoare (inițitoare) a fișei rectificative de plată completează formularul denumit fișa rectificativă de plată, prezentat în anexa nr. 11f). Modul de completare a fișei rectificative de plată este descris în anexa nr. 11g).
  - b) Unitatea bancară prezentatoare (inițitoare) a fișei rectificative de plată completează formularul de compensare [anexa nr. 8a)] cu datele cuprinse în fișa rectificativă de plată.

Completarea formularului de compensare în această situație este descrisă în anexa nr. 8b).

- c) Schimbul de documente aferent acestei situații se realizează între agenții de compensare în prima parte a uneia dintre ședințele de compensare cuprinse în intervalul obligatoriu de cinci zile lucrătoare, după procedura obișnuită.
- d) Datele provenite în urma schimbului de documente sunt completate de către agenții de compensare ai unității bancare primitoare (destinatara) ale fișelor rectificative de plată, pe formularul de compensare, conform anexei nr. 8b).
- e) Instrumentul de plată compensabil greșit dirijat, rectificat prin fișa rectificativă de plată respectivă, urmează a fi recuperat fizic de către unitatea bancară prezentatoare (inițitoare) a fișei, pe cale amiabilă, de la unitatea bancară primitoare (destinatara) a fișei rectificative de plată.
- f) Creditarea contului clientului beneficiar care urma a fi realizată prin instrumentul greșit dirijat anterior poate fi realizată după ce sumele sunt recuperate de către unitatea bancară prezentatoare (inițitoare) prin compensare în baza fișei rectificative de plată emise, prin întocmirea unor noi instrumente de plată compensabile de credit. Aceste noi instrumente pot fi incluse în pachetele obișnuite de instrumente de plată compensabile și înmânate unității bancare care le este primitoarea (destinatara) de drept. Diferența între data recuperării sumelor și data introducerii unor noi instrumente în compensare nu poate fi mai mare de o zi lucrătoare.

În momentul emiterii unui nou ordin de plată către destinatarul real, ordinul de plată inițial, care constituie obiectul unei fișe rectificative de plată, este anulat de drept.



- ◆ Fișa rectificativă de plată se întocmește în trei exemplare având același conținut, astfel:
- exemplarul 1, de culoare albă;
  - exemplarul 2, de culoare roz;
  - exemplarul 3, de culoare vernil.

Destinația fiecărui exemplar al fișei rectificative de plată este următoarea:

- exemplarul vernil (nr. 3) este păstrat de unitatea bancară prezentatoare (inițitoare) a fișei rectificative de plată, constituind document justificativ pentru datele preluate în formularul de compensare propriu;
- exemplarul roz (nr. 2) este remis în plicul care conține justificările rectificărilor la plată unității bancare primitoare (destinatare) a fișei rectificative de plată, constituind document justificativ pentru aceasta;
- exemplarul alb (nr. 1) este remis, împreună cu formularul de compensare, inspectorului de compensare, constituind document justificativ și de control pentru sumele totale preluate în formularul de compensare centralizator.

Plicul în care este inclusă o fișă rectificativă de plată conține, pe lângă acest formular, și toate justificările de plată componente ale acestei fișe.

Justificarea unei rectificări de plată se face pe formularul prezentat în anexa nr. 11f), într-un singur exemplar.

**4. Unitățile bancare constată după închiderea ședinței de compensare că li s-au refuzat, din motive nejustificate, instrumente de plată compensabile**

O unitate bancară primitoare (destinatară) a unui refuz care constată ulterior închiderii ședinței de compensare că i s-au refuzat nejustificat instrumente de plată compensabile ia legătura cu unitatea bancară prezentatoare (inițitoare) a refuzului considerat nejustificat și îi solicită soluționarea diferendului pe cale amiabilă.

În cazul în care unitatea bancară prezentatoare (inițitoare) a refuzului este de acord cu faptul că acesta a fost nejustificat, unitatea bancară primitoare (destinatară) a refuzului reintroduce în compensare instrumentele de plată compensabile nejustificat refuzate.

În cazul în care diferendul nu poate fi soluționat pe cale amiabilă rezolvarea acestuia este de competența organelor judecătorești.

*ANEXA Nr. 11b)*

**REFUZ DE PLATĂ LA TERMEN**

<b>REFUZ DE PLATĂ LA TERMEN</b>	
Compensabil la: <input style="width: 100%;" type="text"/>	Data compensării refuzului la termen: <input style="width: 100%;" type="text"/>
<div style="border: 1px solid black; padding: 5px;"> <p>Banca prezentatoare (inițitoare) a refuzului la termen</p> <input style="width: 100%;" type="text"/> <p>Cod <input style="width: 100%;" type="text"/></p> </div>	
Refuzăm la termen plata către:	
<div style="border: 1px solid black; padding: 5px;"> <p>Banca primitoare (destinatară) a refuzului la termen</p> <input style="width: 100%;" type="text"/> <p>Cod <input style="width: 100%;" type="text"/></p> </div>	
prin	<div style="border: 1px solid black; padding: 5px;"> <p><b>CECURI</b> Număr bucăți: <input style="width: 100%;" type="text"/></p> <p>SUMA: <input style="width: 100%;" type="text"/></p> <input style="width: 100%;" type="text"/> <p style="text-align: center; font-size: small;">(suma în litere)</p> </div>
L.S.	<b>CERTIFICAT</b>
L.S.	L.S.
<div style="border: 1px solid black; padding: 5px; width: 100%;"> <p>Banca prezentatoare (inițitoare) a refuzului la termen</p> </div>	<div style="border: 1px solid black; padding: 5px; width: 100%;"> <p>Banca primitoare (destinatară) a refuzului la termen</p> </div>

## REFUZ DE ÎNCASARE LA TERMEN

REFUZ DE ÎNCASARE LA TERMEN	
Compensabil la: <input style="width: 100%;" type="text"/>	Data compensării refuzului la termen: <input style="width: 100%;" type="text"/>
Banca prezentatoare (inițitoare) a refuzului la termen <input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/>	
Cod	<input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/>
Refuzăm la termen încasarea de la:	
Banca primitoare (destinatară) a refuzului la termen <input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/>	
Cod	<input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/>
prin	<b>ORDINE DE PLATĂ</b>
	Număr bucăți: <input style="width: 50px; height: 20px;" type="text"/> SUMA: <input style="width: 150px; height: 20px;" type="text"/>
	<input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/> (suma în litere)
L.S.	CERTIFICAT
L.S.	L.S.
<input style="width: 100%; height: 30px;" type="text"/> Banca prezentatoare (inițitoare) a refuzului la termen	<input style="width: 100%; height: 30px;" type="text"/> Banca primitoare (destinatară) a refuzului la termen

## JUSTIFICARE REFUZ LA TERMEN

JUSTIFICARE REFUZ LA TERMEN	
Banca prezentatoare (inițitoare) a refuzului la termen <input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/>	Data compensării refuzului la termen: <input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/>
Cod	<input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/>
Refuzăm la termen plata/încasarea pentru <b>CECUL/ORDINUL DE PLATĂ Nr. .... , către</b>	
Banca primitoare (destinatară) a refuzului la termen <input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/>	
Cod	<input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/>
din următorul motiv:	
<input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/>	
VERIFICAT _____ (semnătura)	L.S.
ÎNTOCMIT _____ (semnătura)	

ANEXA Nr. 11c)

**MODUL DE COMPLETARE A REFUZULUI LA PLATĂ/ÎNCASARE LA TERMEN**

Refuzul la plată/încasare la termen se completează astfel:

— *Compensabil la*: B.N.R. — .....  
(locul unde se desfășoară compensarea)

— *Data compensării refuzului la termen*: ziua, luna, anul în care are loc compensarea refuzului la termen;

— *Banca prezentatoare (inițitoare) a refuzului la termen*: denumirea unității bancare care introduce în compensare pachetul de instrumente de plată compensabile refuzate la termen;

— *Cod*: numărul codului unității bancare prezentatoare (inițitoare) a refuzului la termen;

— *Banca primitoare (destinată) a refuzului la termen*: denumirea unității bancare care primește pachetul de instrumente de plată compensabile refuzate la termen;

— *Cod*: numărul codului unității bancare primitoare (destinată) a refuzului la termen;

— *Prin*: denumirea instrumentelor de plată compensabile refuzate la termen:

◆ pentru refuzul de plată la termen: cecuri;

◆ pentru refuzul de încasare la termen: ordine de plată.

— *Număr bucăți*: numărul de instrumente de plată compensabile de același fel (de credit sau de debit) refuzate la termen, componente ale pachetului;

— *Suma*: suma rezultată din totalizarea sumelor înscrise pe instrumentele de plată compensabile, de același fel, refuzate la termen;

— *Certificat*: semnătura autorizată și ștampila unității bancare primitoare (destinată) a refuzului la termen, aplicată pe exemplarul nr. 3 — vernil (al refuzului la termen).

ANEXA Nr. 11d)

**FIȘA RECTIFICATIVĂ DE REFUZ LA PLATĂ**

FIȘA RECTIFICATIVĂ DE REFUZ LA PLATĂ	
Compensabil la: <input style="width: 100%;" type="text"/>	Data compensării fișei rectificative de refuz: <input style="width: 100%;" type="text"/>
<div style="border: 1px solid black; padding: 5px;"> <p>Banca prezentatoare (inițitoare) a fișei rectificative de refuz</p> <input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/> <p>Cod <input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/></p> </div>	
<p>Rectificăm refuzul la plată din partea:</p>	
<div style="border: 1px solid black; padding: 5px;"> <p>Banca prezentatoare (inițitoare) a refuzului inițial</p> <input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/> <p>Cod <input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/></p> </div>	
prin	<div style="border: 1px solid black; padding: 5px;"> <p><b>CECURI</b></p> <p>Număr bucăți: <input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/></p> <p>SUMA: <input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/></p> <input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/> <p style="text-align: center; font-size: small;">(suma în litere)</p> </div>
L.S.	CERTIFICAT
L.S.	L.S.
<div style="border: 1px solid black; padding: 5px; width: 100%;"> <p>Banca prezentatoare (inițitoare) a fișei rectificative de refuz</p> </div>	<div style="border: 1px solid black; padding: 5px; width: 100%;"> <p>Banca prezentatoare (inițitoare) a refuzului inițial</p> </div>

## FIȘA RECTIFICATIVĂ DE REFUZ LA ÎNCASARE

FIȘA RECTIFICATIVĂ DE REFUZ LA ÎNCASARE							
Compensabil la: <input style="width: 100%;" type="text"/>	Data compensării fișei rectificative de refuz: <input style="width: 100%;" type="text"/>						
<div style="border: 1px solid black; padding: 5px;">           Banca prezentatoare (inițitoare) a fișei rectificative de refuz  <input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/>            Cod <input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/> </div>							
Rectificăm refuzul la încasare din partea:							
<div style="border: 1px solid black; padding: 5px;">           Banca prezentatoare (inițitoare) a refuzului inițial  <input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/>            Cod <input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/> </div>							
prin	<div style="border: 1px solid black; padding: 5px;"> <table style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 50%;"><b>ORDINE DE PLATĂ</b></td> <td style="width: 50%;">Număr bucăți: <input style="width: 50px;" type="text"/></td> </tr> <tr> <td></td> <td>SUMA: <input style="width: 100%;" type="text"/></td> </tr> <tr> <td colspan="2" style="text-align: center; padding-top: 10px;"> <input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/>            (suma în litere)         </td> </tr> </table> </div>	<b>ORDINE DE PLATĂ</b>	Număr bucăți: <input style="width: 50px;" type="text"/>		SUMA: <input style="width: 100%;" type="text"/>	<input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/> (suma în litere)	
<b>ORDINE DE PLATĂ</b>	Număr bucăți: <input style="width: 50px;" type="text"/>						
	SUMA: <input style="width: 100%;" type="text"/>						
<input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/> (suma în litere)							
L.S.	CERTIFICAT						
L.S.	L.S.						
<div style="border: 1px solid black; padding: 5px; text-align: center;">           Banca prezentatoare (inițitoare) a fișei rectificative de refuz         </div>	<div style="border: 1px solid black; padding: 5px; text-align: center;">           Banca prezentatoare (inițitoare) a refuzului inițial         </div>						

## MODUL DE COMPLETARE A FIȘEI RECTIFICATIVE DE REFUZ LA PLATĂ/ÎNCASARE

Fișa rectificativă de refuz la plată/încasare se completează astfel:

- *Compensabil la* : B.N.R. — .....;  
(locul unde se desfășoară compensarea)
- *Data compensării fișei rectificative de refuz* : ziua, luna, anul în care are loc compensarea fișei rectificative de refuz;
- *Banca prezentatoare (inițitoare) a fișei rectificative de refuz* : denumirea unității bancare care introduce în compensare pachetul cu refuzul sau instrumentele refuzate, greșit dirijate;
- *Cod* : numărul codului unității bancare prezentatoare (inițitoare) a fișei rectificative de refuz;
- *Banca primitoare (destinatară) a fișei rectificative de refuz* : denumirea unității bancare care primește pachetul cu refuzul sau instrumentele refuzate, greșit dirijate;
- *Cod* : numărul codului unității bancare primitoare (destinatară) a fișei rectificative de refuz;
- *Prin* : denumirea instrumentelor de plată compensabile incluse pe fișa rectificativă de refuz:
  - ◆ pentru fișa rectificativă de refuz la plată: cecuri;
  - ◆ pentru fișa rectificativă de refuz la încasare: ordine de plată.
- *Număr bucăți* : numărul de instrumente de plată compensabile de același fel (de debit sau de credit) incluse pe o fișă rectificativă de refuz;
- *Suma* : suma rezultată din totalizarea sumelor înscrise pe instrumentele de plată compensabile de același fel, incluse pe fișa rectificativă de refuz;
- *Certificat* : semnătura autorizată și ștampila unității bancare primitoare (destinatară) a fișei rectificative de refuz, aplicată pe exemplarul nr. 3 — vernil (al fișei rectificative de refuz).

ANEXA Nr. 11f)

## FIȘA RECTIFICATIVĂ DE PLATĂ

FIȘA RECTIFICATIVĂ DE PLATĂ							
Compensabil la: <input style="width: 100%;" type="text"/>	Data compensării fișei rectificative de plată: <input style="width: 100%;" type="text"/>						
<div style="border: 1px solid black; padding: 5px;">           Banca prezentatoare (inițitoare) a fișei rectificative de plată  <input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/>            Cod <input style="width: 100px; height: 20px;" type="text"/> </div>							
Rectificăm plata către:							
<div style="border: 1px solid black; padding: 5px;">           Banca primitoare (destinatară) a fișei rectificative de plată  <input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/>            Cod <input style="width: 100px; height: 20px;" type="text"/> </div>							
prin	<div style="border: 1px solid black; padding: 5px;"> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%;"><b>ORDINE DE PLATĂ</b></td> <td style="width: 50%;">Număr bucăți: <input style="width: 40px; height: 20px;" type="text"/></td> </tr> <tr> <td></td> <td>SUMA: <input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/></td> </tr> <tr> <td colspan="2" style="text-align: center; padding-top: 10px;"> <input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/>            (suma în litere)         </td> </tr> </table> </div>	<b>ORDINE DE PLATĂ</b>	Număr bucăți: <input style="width: 40px; height: 20px;" type="text"/>		SUMA: <input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/>	<input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/> (suma în litere)	
<b>ORDINE DE PLATĂ</b>	Număr bucăți: <input style="width: 40px; height: 20px;" type="text"/>						
	SUMA: <input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/>						
<input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/> (suma în litere)							
L.S.	CERTIFICAT						
L.S.	L.S.						
<div style="border: 1px solid black; padding: 5px; width: 100%;">           Banca prezentatoare (inițitoare) a fișei rectificative de plată         </div>	<div style="border: 1px solid black; padding: 5px; width: 100%;">           Banca primitoare (destinatară) a fișei rectificative de plată         </div>						

ANEXA Nr. 11f)

## JUSTIFICARE RECTIFICARE DE PLATĂ

JUSTIFICARE RECTIFICARE DE PLATĂ	
<div style="border: 1px solid black; padding: 5px;">           Banca prezentatoare (inițitoare) a fișei rectificative de plată  <input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/> Cod <input style="width: 100px; height: 20px;" type="text"/> </div>	Data compensării fișei rectificative de plată: <input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/>
Rectificăm la plată <b>ORDINUL DE PLATĂ</b> <input style="width: 100px; height: 20px;" type="text"/> , către	
<div style="border: 1px solid black; padding: 5px;">           Banca primitoare (destinatară) a fișei rectificative de plată  <input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/> Cod <input style="width: 100px; height: 20px;" type="text"/> </div>	
din următorul motiv:	
<input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/>	
VERIFICAT _____ (semnătura)	ÎNTOCMIT _____ (semnătura)
L.S.	L.S.

**MODUL DE COMPLETARE A FIȘEI RECTIFICATIVE DE PLATĂ**

Fișa rectificativă de plată se completează astfel:

— *Compensabil la* : B.N.R. — .....;  
(locul unde se desfășoară compensarea)

— *Data compensării fișei rectificative de plată* : ziua, luna, anul în care are loc compensarea fișei rectificative de plată;

— *Banca prezentatoare (inițitoare) a fișei rectificative de plată* : denumirea unității bancare care introduce în compensare o fișă rectificativă de plată;

— *Cod* : numărul codului unității bancare prezentatoare (inițitoare) a fișei rectificative de plată;

— *Banca primitoare (destinatară) a fișei rectificative de plată* : denumirea unității bancare care primește din compensare o fișă rectificativă de plată;

— *Cod* : numărul codului unității bancare primitoare (destinatară) a fișei rectificative de plată;

— *Prin* : denumirea instrumentelor de plată compensabile incluse pe fișa rectificativă de plată:

◆ ordin de plată.

— *Număr bucăți* : numărul de instrumente de plată compensabile incluse pe o fișă rectificativă de plată;

— *Suma* : suma rezultată din totalizarea sumelor înscrise pe instrumentele de plată compensabile incluse pe fișa rectificativă de plată;

— *Certificat* : semnătura autorizată și ștampila unității bancare primitoare (destinatară) a fișei rectificative de plată, aplicată pe exemplarul nr. 3 — vernil (al fișei rectificative de plată).

BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI

**ORDIN****privind punerea în aplicare a Regulamentului nr. 8/1994, a normelor-cadru nr. 6, 7 și 15/1994 și a normelor tehnice nr. 9, 10 și 16/1994, emise de Banca Națională a României**

Având în vedere prevederile art. 11 alin. 2 din Ordonanța Guvernului nr. 13/1995 și ale art. 23 din Regulamentul nr. 10/1994 al Băncii Naționale a României, în temeiul art. 49 din Legea nr. 34/1991 privind Statutul Băncii Naționale a României, guvernatorul Băncii Naționale a României emite următorul ordin:

Art. 1. — Pe data prezentului ordin intră în vigoare prevederile următoarelor reglementări ale Băncii Naționale a României: Regulamentul<sup>\*)</sup> nr. 8/1994, normele-cadru<sup>\*)</sup> nr. 6, 7 și 15/1994 și normele tehnice<sup>\*)</sup> nr. 9, 10 și 16/1994.

Art. 2. — Direcția servicii generale, probleme tehnice și securitate și directorii sucursalelor Băncii Naționale a României vor lua toate măsurile ce se impun pentru asigu-

rarea, până la 30 martie 1995, a necesarului de blanchete de instrumente de credit și de plată pe suport hârtie, a formularisticii de compensare, precum și pentru asigurarea tuturor condițiilor materiale și organizatorice în Banca Națională a României și în sucursalele sale, pentru punerea în aplicare a Regulamentului nr. 10/1994 al Băncii Naționale a României începând cu data de 31 martie 1995.

Guvernatorul Băncii Naționale a României,  
**Mugur Isărescu**

București, 28 februarie 1995.  
Nr. 138.

\*) Regulamentul nr. 8/1994, normele-cadru nr. 6, 7 și 15/1994 și normele tehnice nr. 9, 10 și 16/1994 se publică ulterior și se difuzează celor interesați, în afara abonamentului, pe bază de comenzi.

**REGULAMENT****privind principiile și organizarea avizării tehnice a sistemelor de plăți și decontări fără numerar****1. Dispoziții generale**

Art. 1. — În temeiul art. 2 din Legea nr. 33/1991 și al art. 21 din Legea nr. 34/1991, Banca Națională a României emite prezentul regulament, al cărui obiect îl constituie principiile și organizarea avizării tehnice a sistemelor de plăți și decontări fără numerar la Banca Națională a României.

Art. 2. — Ca activitate de interes public desfășurată prin conturi deschise la societățile bancare autorizate de Banca Națională a României, denumite în continuare, pentru scopurile prezentului regulament, *bănci*, transferul de fonduri bănești prin sisteme de plăți și decontări fără numerar este supus reglementării și controlului Băncii Naționale a României, precum și avizării tehnice a sistemelor individuale de plăți și decontări fără numerar prin care serviciile de transfer de fonduri în formă scripturală sunt oferite publicului.

Aceste servicii nu pot fi efectuate decât de către persoane juridice. Persoanele juridice, altele decât băncile, pot presta servicii de plăți fără numerar, în condițiile legii; numai după autorizarea acestora de către Banca Națională a României.

Art. 3. — Un sistem de plăți și decontări fără numerar, denumit și definit în continuare pentru scopul prezentului regulament drept *sistem*, cuprinde:

a) *instrumentele* de plăți fără numerar, reprezentând suporturi tehnice de date prin care intră și ies informații din *structura de preluare*; se definesc prin *specimen*, creat și actualizat ca referință de către operator la *Autoritatea de Avizare Tehnică* pentru toți *multiplii* săi, individualizați prin momentul în timp și alte date particulare cu care intră în *structura de preluare*;

b) *structura de preluare* a informației de plăți fără numerar reprezintă un sistem tehnico-economic de creare, intermediere, circulație și valorificare a datelor printr-un ansamblu coerent și definit în prealabil de *operator*, cuprinzând metode, tehnici și proceduri de transfer, analiză, compunere, semnificare a datelor, efectuate prin infrastructuri de comunicare ordonată, transparente și reconstituibile pentru *operatori* sau *beneficiari*, după caz;

c) *operatorul* de plăți fără numerar, care reprezintă responsabilul pentru activarea și gestionarea *structurii de preluare*;

d) *beneficiarii*, care reprezintă utilizatorii inițiali, intermediari și finali ai *structurii de preluare*;

e) *Autoritatea de Avizare Tehnică* este Banca Națională a României, reprezentată prin Direcția plăți și decontări bancare, împuternicită de Consiliul de administrație al Băncii Naționale a României să angajeze Banca Națională a României față de terți pentru respectarea prezentului regulament, inclusiv prin control al personalului propriu, desfășurat în *bănci* și la sucursalele și filialele acestora.

**2. Avizarea tehnică a instrumentelor de plăți fără numerar**

Art. 4. — *Băncile* pot oferi servicii de plăți pe baza autorizăției de funcționare primite de la Banca Națională a României, care va continua să supravegheze prudential serviciile de plăți.

Nici un *sistem*, indiferent dacă utilizează *instrumente* pe suport hârtie sau pe alte suporturi, nu poate fi utilizat de către o *bancă*, decât în perioada și în forma în care are aprobată în prealabil de către *Autoritatea de Avizare Tehnică* o documentație specifică, expresă și la zi privind:

a) conținutul și forma *specimenului*, condiționat astfel încât să fie arhivat, păstrat și asigurat accesul în condițiile convenite cu *Autoritatea de Avizare Tehnică* ca referință și modalitate de control în procesul emisiunii/creării, circulației și înscrierii în conturi sau evidențe deschise de *bănci* a informației pe care ar putea să o conțină un lot determinat de *multipli* ai *specimenului* și care reprezintă *tirajul instrumentului*. *Specimenul* cuprinde în mod explicit și întocmai informația care se repetă identic la toți *multiplii* și care se referă la identificarea și definirea tranzacției de plăți, a partenerilor, obiectului și cuantumului acesteia, precum și orice alte date cerute prin lege, dispuse de reglementările Băncii Naționale a României sau considerate revelatoare de *operator* — dacă nu contravin prevederilor antemenționate —, precum și distribuția respectivei informații pe suportul *instrumentelor*;

b) descrierea detaliată și evaluarea de către *bancă* a *sistemului*, fie că *banca* este *operatorul* acestuia sau nu, pentru scopul evitării și gestionării riscurilor care ar știrbi încrederea publicului în plățile fără numerar ca activitate de interes public.

Art. 5. — Documentația de la art. 4 se va depune de către *bancă* la *Autoritatea de Avizare Tehnică* înainte de punerea în circulație a tirajului *tipărit*, confecționat pe suporturi corporale sau executat prin înregistrări dematerializate, după caz. Documentația va cuprinde, sub semnătura autorizată care angajează *banca*, următoarele documente:

a) *cererea de autorizare a circulației și de luare în evidență a tirajului*, cuprinzând datele din anexa nr. 1, referitoare la:

— date privind producerea, volumul și numerotarea *specimenului* și a *multiplilor*; planificarea în timp a producerii și punerii în circulație a *multiplilor* — denumiți în cazul materializării pe suport hârtie *blanchete*, în cazul cartelei bancare de debit sau de credit *formatul cartelei*, iar în cazul înregistrărilor electronice dematerializate *format-imagine relevant* — aria proiectată de *beneficiari*; identificarea și recomandarea expresă de către *bancă* și de către *operator*, după caz, a întreprinzătorului care urmează să producă *specimenul* și *multiplii*.

După caz, cererea va descrie și semnificația atribuită de către solicitant dimensiunilor, înscrisurilor și desenelor *instrumentului*, al contramărcii și copertelor sale, cu menționarea procedurilor tipografice, a nuanțelor de culoare sau a altor caracteristici și procedee tehnice conforme unui standard tehnic recunoscut și larg răspândit (STAS, ISO etc.); de asemenea, se va atașa o mostră a hârtiei sau a materialului pe care s-a făcut tipărirea sau confecționarea suportului corporal al *instrumentului* propriu-zis și, după caz, a contramărcii sale, pentru parametrii de calitate atașându-se un certificat emis de un laborator agreat de *Autoritatea de Avizare Tehnică* care să ateste conformitatea cu reglementările în vigoare;



— angajamentul formal și pe proprie răspundere al băncii că *multiplii* produși sunt identici cu *specimenul*, mai puțin seria și numărul, precum și inscripția „*specimen*” sau o altă modalitate de a individualiza *specimenul* confecționat ca atare prin scoaterea definitivă a unui *multiplu* din circulație prin anulare individuală (perforare, operare de inscripții lămuritoare ale faptului etc.);

— acordul cu efectuarea, de către *autoritatea de avizare tehnică* în contul *băncii* solicitante, de cheltuieli de verificare de conformitate cu prevederile reglementărilor în vigoare a datelor și elementelor comunicate în cerere și materializate în *specimenul* remis *Autorității de Avizare Tehnică*;

b) cinci exemplare-martor ale *specimenului*, numerotate distinct, care nu vor fi restituite de către *autoritatea de avizare tehnică*;

c) în cazul în care se intenționează introducerea pe piață de *instrumente* noi, se va prezenta o copie integrală a studiului de fezabilitate aprobat de acționarii sau de conducerea emitentului, care va cuprinde, fără a se limita, elemente ca:

- prezentarea generală comparată a *instrumentului*;
- procedura de emiterere;
- aria de utilizatori;
- operațiunile de decontare realizabile cu *instrumentul* respectiv;
- modalități de evaluare a riscului și de asigurare a securității prin caracteristicile *instrumentului*, ale *structurii de prelucrare*, precum și la *operatori* și *beneficiari*;
- fraude estimate de emitent;
- alte informații pe care emitentul le consideră relevante pentru lansarea și succesul pe piață a *instrumentului*.

Art. 6. — Documentația va fi supusă analizei *Autorității de Avizare Tehnică*, care va putea efectua lucrări suplimentare proprii și comandate terților pe seama solicitantului, pentru verificarea conformității datelor cererii cu caracteristicile *specimenului* remis și cu reglementările în vigoare.

*Autoritatea de Avizare Tehnică* va face analiza documentației și a lucrărilor suplimentare comandate și recepționate de la terți pe bază de metodologii și procedee proprii, bazate pe o grilă de verificare a *specimenului*, care, după caz, va cuprinde, fără a se limita parametrii ca dimensiunile *instrumentului* și ale zonelor sale, a perforațiilor, a fezabilității operării de înscrieri în spațiile desemnate pentru aceasta cu cerneluri ori alte mijloace autorizate de largă răspândire, prin înregistrare mecanizată ori electronică sau prin alte mijloace identificabile și verificabile și, după caz, protejate, precum și verificarea condițiilor de securitate și prevenire a falsificării prin verificarea:

- poziționării seriei și numărului;
- elementelor de desen din masa hârtiei:
  - filigran;
  - rețea complexă a hârtiei;
- textului sau desenelor în culori fluorescente;
- tratării chimice a hârtiei;
- elementelor suplimentare de securitate:
  - element secret;
  - microtext;
  - imposibilitatea copierii prin diferite procedee.

În termen maxim de 30 de zile de la data înregistrării la *Autoritatea de Avizare Tehnică* a recepției ultimei lucrări suplimentare edificatoare comandate unui terț, *Autoritatea de Avizare Tehnică* va emite pe adresa solicitantului, în numele Băncii Naționale a României, un document denumit *autorizație de punere în circulație a tirajului*, datat și semnat, înaintea

datei sau în raport cu precizările căruia *banca* nu va putea pune în circulație respectivul *tiraj*. Pentru *bancă*, documentul reprezintă, de asemenea, dovada că Banca Națională a României a luat în evidență datele declarate referitoare la *tiraj* într-o bază de date de interes, dar fără acces public.

Autorizația se acordă pe timp limitat, prevăzut expres în text.

### 3. Avizarea tehnică a structurii de prelucrare

Art. 7. — În vederea eliminării riscurilor și întăririi disciplinei decontărilor, fiecare *bancă* va depune și va menține la zi la *Autoritatea de Avizare Tehnică*, sub semnătură autorizată, o documentație completă referitoare la *structura de prelucrare* proprie. Această documentație va cuprinde:

a) *cererea de autorizare a funcționării structurii de prelucrare* cuprinzând datele din anexa nr. 2;

b) prezentarea *structurii de prelucrare* conform metodologiei indicate de la caz la caz, de către *Autoritatea de Avizare Tehnică*;

c) o evaluare proprie a riscurilor de disfuncționalități în *structura de prelucrare*, a prevenirii și împărțirii acestora între *bancă*, *operatori* și *beneficiari*;

d) orice altă informație sau document suplimentar cerut de *Autoritatea de Avizare Tehnică* în vederea acordării și menținerii autorizației;

e) acordul cu efectuarea de către *Autoritatea de Avizare Tehnică* în contul *băncii* solicitante a cheltuielilor de colectare, prelucrare, verificare și evaluare a datelor de la lit. a) — d) de mai sus.

În termen maxim de 30 de zile de la data înregistrării la *Autoritatea de Avizare Tehnică* a recepției ultimei lucrări suplimentare edificatoare comandate unui terț, *Autoritatea de Avizare Tehnică* va emite un document denumit *autorizație de funcționare a structurii de prelucrare a instrumentului de plată*, datat și semnat, înaintea datei sau în raport cu precizările căruia *banca* nu va putea utiliza respectiva *structură de prelucrare*.

Pentru *bancă*, documentul reprezintă, de asemenea, dovada că Banca Națională a României a luat în evidență datele declarate într-o bază de date de interes, dar fără acces public.

Autorizația se acordă pe timp limitat, prevăzut expres în text.

Procesul de autorizare a Băncii Naționale a României va fi organizat în scopul încurajării și îmbunătățirii eficienței decontărilor fără numerar, în primul rând a celor interbancare și pentru a evita riscul de sistem, precum și pentru a gestiona cazurile de forță majoră, *băncile* trebuind să facă dovada, prin documentația înaintată Băncii Naționale a României, că atât participanții, cât și furnizorii de servicii de plăți, au voința și dispun de capacitatea de a gestiona riscurile de creditare și lichiditate induse pentru *bănci* de sistemele de plăți.

În acest scop, *băncile* vor prezenta, iar *Autoritatea de Avizare Tehnică* va analiza și, în caz de necesitate, va impune nivelurile minime de performanță pentru sistemele de plăți fără numerar supuse avizării.

Astfel, sistemele prezentate la avizare trebuie:

1. să conțină scheme de compensare multilaterală care să aibă o bază legală bine fundamentată în conformitate cu legislația română în vigoare și cu cea din alte jurisdicții relevante;

2. să cuprindă participanți la schemele de compensare multilaterală care să facă dovada că le înțeleg consecințele, inclusiv că au o reprezentare asupra riscurilor financiare induse pentru *bănci*;

3. să aibă definite detaliat procedurile pentru gestiunea riscurilor de credit și de lichiditate, atât pentru furnizorul serviciilor de compensare, cât și pentru participanți, făcând dovada că toate părțile au voința și capacitatea de a gestiona și a cuprinde fiecare dintre responsabilitățile și consecințele lor respective pe care riscul le poate produce și, de asemenea, că limitele riscului sunt plasate la limita maximă de expunere la credit care poate fi produsă de fiecare participant;

4. să fie capabile de a asigura cel puțin încheierea la timp a decontărilor zilnice în situația în care participantul cu cea mai mare poziție debitoare se află în imposibilitate de decontare;

5. să aibă obiective și criterii transparente de admitere a participanților;

6. să conțină scheme de compensare multilaterală care să asigure compatibilitatea operațională a sistemelor și infrastructurilor tehnice, dispunând de alternative viabile (backup) capabile să îndeplinească cererile zilnice de procesare.

#### 4. Modificări

Art. 8. — Pentru orice modificare pe care intenționează să o opereze față de conținutul autorizațiilor acordate conform art. 4—7, *banca* se va conforma din proprie inițiativă procedurilor de la art. 4—8, ca pentru un *instrument* sau *structură de prelucrare* distinctă.

#### 5. Măsuri de impunere a respectării prezentului regulament

Art. 9. — *Autoritatea de Avizare Tehnică* constată încălcările prevederilor prezentului regulament și dacă nu se întrunesc elementele unei infracțiuni, impune *băncilor* următoarele măsuri pentru respectarea prezentului regulament:

— sesizarea autorității de reglementare și supraveghere bancară pentru retragerea autorizației de a emite instrumente de plată personalizate ale *băncii* aflate în culpă;

— sesizarea autorității de decontare finală din Banca Națională a României pentru întreruperea operativă a fluxului decontărilor pe contul *băncii*, constatate de *Autoritatea de Avizare Tehnică* în culpă, la apariția în decontări a unui astfel de *instrument* sau pentru impunerea altor măsuri de restabilire a disciplinei decontărilor, cu preluarea răspunderilor materiale pentru blocarea sau întârzierea sistemelor de decontări ale *operatorului și beneficiarilor* de către *banca* în culpă;

— sesizarea încălcării constatate de *Autoritatea de Avizare Tehnică* către Consiliul de Administrație al *băncii* în culpă și a autorităților de control ale Băncii Naționale a României.

#### 6. Dispoziții finale și tranzitorii

Art. 10. — Până la data de 31 martie 1995 *băncile* vor depune la *Autoritatea de Avizare Tehnică* documentația conform art. 5 și 7 pentru toate *instrumentele de plată* proprii

aflate în circulație la acea dată, cât și pentru *structurile de prelucrare* corespunzătoare, în vederea inițializării unor baze de date corespunzătoare.

Până la data de 15 aprilie 1995, *Autoritatea de Avizare Tehnică* va emite *Autorizații Provizorii de utilizare a instrumentelor* depuse. Începând cu data de 16 aprilie 1995 vor putea fi refuzate la decontarea finală în rețeaua Băncii Naționale a României *instrumentele* care nu beneficiază de autorizația provizorie a *Autorității de Avizare Tehnică*, întreaga răspundere pentru întârzieri, pagube și încălcarea disciplinei în vigoare a decontărilor revenind *băncilor* care nu s-au conformat dispozițiilor Băncii Naționale a României.

Până la data de 15 aprilie 1995, *Autoritatea de Avizare Tehnică* va emite *Autorizații Provizorii de funcționare provizorie a structurilor de prelucrare* declarate. Începând cu data de 1 mai 1995, aceste autorizații pot fi retrase de către *Autoritatea de Avizare Tehnică*, cu o notificare prealabilă de 5 zile lucrătoare adresată în scris președintelui *băncii*, întreaga răspundere pentru întârzieri, pagube și încălcarea disciplinei în vigoare a decontărilor revenind *băncilor* care nu s-au conformat dispozițiilor Băncii Naționale a României.

Art. 11. — Pentru orice nou *instrument* propriu al Băncii Naționale a României, Secretariatul General al Băncii Naționale a României va întocmi și va actualiza documentația prevăzută la art. 4, gestionând raporturile cu furnizorii Băncii Naționale a României pentru realizarea acestuia, după obținerea de la *Autoritatea de Avizare Tehnică* a unei *notificări de conformitate* cu reglementările în vigoare, pe care o va solicita în scris.

Art. 12. — *Autoritatea de Avizare Tehnică* poate efectua verificări proprii pe parcurs atât în cadrul Băncii Naționale a României, cât și la *bănci*, pentru a impune respectarea prevederilor prezentului regulament.

Art. 13. — *Autoritatea de Avizare Tehnică* creează și menține, pentru scopurile aplicării prezentului regulament, baze de date proprii protejate și închise, atât în vederea respectării secretului bancar, cât și a satisfacerii interesului public. Accesul la bazele de date ale *Autorității de Avizare Tehnică* este restricționat și se face:

— pentru personalul Băncii Naționale a României, pe baza cererii scrise a directorilor direcțiilor din Banca Națională a României și a directorilor sucursalelor acesteia, aprobate de conducătorul *Autorității de Avizare Tehnică*;

— pentru personalul altor instituții, pe baza cererii scrise a conducătorilor acestora, cu avizul prealabil al conducătorului *Autorității de Avizare Tehnică* și cu aprobarea guvernatorului Băncii Naționale a României.

Art. 14. — Până la 31 decembrie 1995, *Autoritatea de Avizare Tehnică* va emite norme tehnice în aplicarea prezentului regulament, privind autorizarea de către Banca Națională a României a persoanelor juridice, altele decât băncile, de a presta servicii de plăți fără numerar, precum și norme-cadru și norme tehnice privind sistemele de plăți fără numerar prin cărți de plată.

Art. 15. — Prezentul regulament intră în vigoare la 1 martie 1995 și se publică în Monitorul Oficial al României.

Președintele Consiliului de administrație al Băncii Naționale a României,  
**Mugur Isărescu,**  
guvernator

**C E R E R E**  
**de autorizare a circulației și de luare în evidență a tirajului de instrumente de plată**  
**fără numerar**

INTRARE D.P.D.B. Nr.

data:

Societatea bancară ....., înregistrată la Registrul comerțului sub nr. ...., având sediul principal în țara/județul ....., localitatea ....., str. .... nr. ...., cod poștal ....., prin ....., domiciliat în localitatea ....., str. .... nr. ...., bloc ....., scara ....., etaj ....., apartament ....., județ/sector ....., B.I./Pașaport seria ..... nr. ...., eliberat de ....., la data de ....., în calitate de<sup>1)</sup> ....., solicităm autorizarea circulației și luarea în evidență a tirajului pentru<sup>2)</sup> ..... în următoarele condiții:

- a) tiraj ..... adică (.....) exemplare;
- b) numerotate de la ..... până la ..... inclusiv;
- c) tirajul se va produce și pune în circulație conform estimării din anexa nr. 1.1;
- d) descrierea și semnificația atribuită dimensiunilor, înscrisurilor și desenelor instrumentului, ale contra-mărcii și copertelor sale sunt cele din anexa nr. 1.2 (se vor menționa procedeele tipografice, nuanțele de culoare sau alte caracteristici și procedee tehnice folosite, cu indicarea standardului tehnic aplicabil);
- e) speciamele vor fi numerotate de la ..... până la ..... inclusiv, fiind individualizate ca atare prin ..... (inscripția „SPECIMEN“ operată prin tipărire sau orice alt procedeu).

Executarea tirajului se va face de către întreprinzătorul ....., înregistrat la Registrul comerțului sub nr. ...., având sediul în localitatea ....., str. .... nr. ...., cod poștal .....

Declarăm pe propria răspundere că:

1. multiplii sunt și vor fi identici cu specimenul, mai puțin seria, numărul și modalitatea de individualizare a specimenului;
2. întreprinzătorul ..... îndeplinește toate condițiile referitoare la mijloacele de teaurizare, gestionarea hârtiei speciale, distrugerea pierderilor tehnologice și posibilitățile tehnice de realizare și numerotare a instrumentelor în vederea asigurării calității cerute de norme;
3. suntem de acord cu suportarea cheltuielilor efectuate de Autoritatea de Avizare Tehnică, inclusiv a celor pentru angajarea de terți în vederea verificării de conformitate cu prevederile reglementărilor în vigoare a datelor și elementelor comunicate și materializate în specimen;
4. suntem de acord cu efectuarea oricărui control ulterior al Autorității de Avizare Tehnică, în condițiile reglementărilor în vigoare, al producției și circulației instrumentului.

Anexele fac parte integrantă din prezenta cerere și constau în:

- anexele nr. 1.1 și 1.2 completate;
- 5 speciame ale instrumentului;
- mostră de hârtie;
- certificat de calitate pentru hârtie și pentru alte materiale, emis de autorități agreeate de Autoritatea de Avizare Tehnică.

*Semnătura autorizată a solicitantului,*

S.S./L.S.

1) Se completează cu calitatea pe care o are persoana care semnează cererea în societatea bancară (împuternicit, reprezentant etc.).

2) Se completează cu tipul instrumentului de plată.

**C E R E R E****de autorizare a funcționării structurii de prelucrare a instrumentelor de plată fără numerar**

INTRARE D.P.D.B. Nr.

data:

Societatea bancară ....., înregistrată la Registrul comerțului sub nr. ...., având sediul principal în țara/județul ....., localitatea ....., str. .... nr. ...., cod poștal ....., prin ....., domiciliat în localitatea ....., str. .... nr. ...., bloc ....., scara ....., etaj ....., apartament ....., județ/sector ....., B.I./Pașaport seria ..... nr. ...., eliberat de ....., la data de ....., în calitate de<sup>1)</sup> ....., solicităm autorizarea de funcționare și luarea în evidență a structurii de prelucrare pentru<sup>2)</sup> .....

1. Declarăm pe propria răspundere că datele comunicate sunt conforme cu realitatea.

2. Suntem de acord ca suportarea cheltuielilor efectuate de Autoritatea de Avizare Tehnică în vederea colectării, prelucrării, verificării și evaluării datelor și elementelor comunicate în cererea de autorizare să se facă din contul nostru nr. ....

3. Suntem de acord cu efectuarea oricărui control ulterior în societatea noastră bancară al reprezentanților Autorității de Avizare Tehnică sau al altor persoane desemnate de aceasta, în condițiile reglementărilor în vigoare, al structurii de prelucrare avizate.

*Semnătura autorizată a solicitantului,*

S.S./L.S.

1) Se completează cu calitatea pe care o are persoana care semnează cererea în societatea bancară (împuternicit, reprezentant etc.).

2) Se completează cu tipul instrumentului de plată.

BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI

**C I R C U L A R Ă****referitoare la evidența contabilă a plăților și decontărilor interbancare în cadrul Băncii Naționale a României**

În aplicarea Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 10/1994 și a Programului de introducere a compensării multilaterale a plăților interbancare fără numerar pe suport hârtie, aprobate de Consiliul de administrație al Băncii Naționale a României prin Încheierea Consiliului de administrație nr. 16/S/XII/16 din 28 octombrie 1994, începând cu data de 3 aprilie 1995:

1. Serviciile plăți și decontări din cadrul sucursalelor Băncii Naționale a României vor administra conturile curente ale unităților bancare, defalcate pe analitice\*), după cum urmează:

a) *Biroul de compensare a plăților fără numerar pe suport hârtie* va deschide și va opera, zilnic, pe baza formularului de compensare centralizator, conturile curente analitice:

- 50BBXSS.01.101 Cont curent pentru decontarea operațiunilor de compensare multilaterală a plăților interbancare pe suport hârtie al unității bancare...;
- 5099X00.01.1JJ Cont curent cumulativ pentru compensarea multilaterală a plăților interbancare pe suport hârtie al sucursalei B.N.R. ... (JJ = nr. de ordine al județului — anexa).

Soldurile conturilor 50.BBXSS.01.101 se virează zilnic, fără percepere de comision, până la ora 12,00, pe bază de note contabile, cu aviz OIS de creditare sau debitare, la Banca Națională a României — Direcția plăți și decontări bancare, Serviciul de com-

pensare multilaterală a plăților fără numerar pe suport hârtie — cod OIS 96117, prin telex sau modem.

b) *Biroul viramente interbancare pe bază brută și decontări al Băncii Naționale a României* va deschide și va opera, zilnic, conturile curente analitice:

- 50BBXSS.01.201 Cont curent privind operațiuni de decontări cu B.N.R. al unității bancare...;
- 50BBXSS.01.202 Cont curent privind operațiunile cu numerar al unității bancare...;
- 50BBXSS.01.203 Cont curent privind operațiunile de soldare zilnică a conturilor de corespondent al unității bancare...;
- 50BBXSS.01.204 Cont curent privind alte operațiuni de decontări al unității bancare... .

Soldurile acestor conturi se virează zilnic, fără percepere de comision, până la ora 15,00, pe bază de note contabile, cu aviz OIS de creditare sau debitare, la Banca Națională a României — Direcția plăți și decontări bancare, Serviciul viramente interbancare pe bază brută și urmărirea riscului în sistemul de plăți și decontări — cod OIS 96133, prin telex sau modem.

\*) Primele nouă caractere din simbolurile conturilor curente analitice ale unităților bancare se conformează reglementărilor în vigoare ale Băncii Naționale a României.



c) *Biroul de decontări pentru bugetul statului* va deschide și va opera, zilnic, conturile curente analitice:

- 50BBXSS.01.307 Cont curent pentru operațiuni de decontare cu bugetul statului al unității bancare...;
- 50BBXSS.01.308 Cont curent pentru operațiuni de decontare cu fondul pentru plata ajutorului de șomaj al unității bancare...;
- 50BBXSS.01.309 Cont curent pentru operațiuni privind disponibilitățile extrabugetare ale Ministerului Finanțelor al unității bancare...;
- 50BBXSS.01.312 Cont curent privind alte operațiuni de decontare cu bugetul statului al unității bancare...

Soldurile acestor conturi se virează zilnic, fără percepere de comision, până la ora 15,00, pe bază de note contabile, cu aviz OIS de creditare sau debitare, la Banca Națională a României — Direcția plăți și decontări bancare, Serviciul conturi curente societăți bancare — cod OIS 96100, prin telex sau modem.

d) Sucursalele Băncii Naționale a României, Biroul decontări pentru bugetul statului, din județele pe teritoriul cărora se află centrale de societăți bancare, pot deschide — la solicitarea acestora și cu aprobarea Direcției plăți și decontări bancare a Băncii Naționale a României — următoarele conturi curente analitice în care vor fi reflectate operațiuni dispuse de centrala societății bancare respective:

- 50BBX99.01.301 Decontări aferente creditelor B.N.R. ale centralei societății bancare...;
- 50BBX99.01.302 Decontări aferente pieței valutare interbancare ale centralei societății bancare...;
- 50BBX99.01.303 Decontări privind operațiuni cu titluri de stat ale centralei societății bancare...;
- 50BBX99.01.304 Decontări aferente operațiunilor valutare cu B.N.R. ale centralei societății bancare...;
- 50BBX99.01.310 Plasamente interbancare, rambursări și dobânzi aferente ale centralei societății bancare...;
- 50BBX99.01.311 Credite interbancare și dobânzi aferente ale centralei societății bancare...;
- 50BBX99.01.904 Alte operațiuni de decontare ale centralei societății bancare...

Operațiunile înregistrate în conturile curente analitice enumerate la pct. 1.d) se vor vira zilnic, cu aviz OIS, până la ora 17,30, la Banca Națională a României, Direcția plăți și decontări bancare, Serviciul conturi curente societăți bancare, cod OIS 96100.

e) Centralele societăților bancare, al căror sediu nu se află în municipiul București, pot solicita sucursalelor Băncii Naționale a României din județul lor de reședință deschiderea de conturi

curente analitice din grupele de la pct. 1.b), 1.c) și 1.d), dar numai cu aprobarea Direcției plăți și decontări bancare din Banca Națională a României.

f) Sucursala Băncii Naționale a României din municipiul București va menține deschise, pentru centralele societăților bancare din București care nu au subunități, conturile curente — operațiuni cu numerar — al căror sold se va vira, zilnic, până la ora 15,00, la Direcția plăți și decontări bancare, Serviciul viramente interbancare, pe bază brută și urmărirea riscului în sistemul de plăți și decontări, cod OIS 96133.

g) Toate conturile curente analitice menționate în prezenta circulară nu pot înregistra sold la sfârșitul zilei.

2. Sucursalele Băncii Naționale a României vor stabili programul de ghișeu pe care îl vor comunica, în scris, unităților bancare, în așa fel încât să se poată încadra în orarul menționat la pct. 1. O copie a acestui program de ghișeu va fi remisă Direcției plăți și decontări bancare a Băncii Naționale a României până la data de 25 martie 1995.

3. Sucursalele Băncii Naționale a României vor remite unităților bancare extrase de cont curent zilnice în care vor fi reflectate toate operațiunile efectuate în ziua respectivă prin conturile curente analitice menționate la pct. 1.

4. Pentru activitatea de compensare care se desfășoară în centrala Băncii Naționale a României și în sucursalele sale, Banca Națională a României percepe societăților bancare, pentru prezentarea și primirea unui instrument de plată compensabil (bucată), un comision de 5 (cinci) lei.

Pentru operațiunile în care Banca Națională a României reprezintă la compensare centralele societăților bancare, aceasta percepe societăților bancare respective, în plus, un comision de 5 (cinci) lei pentru fiecare instrument de plată prezentat sau primit în compensare.

5. Comisiunile pentru activitatea de compensare se percep de către Banca Națională a României — Direcția plăți și decontări bancare, Serviciul de compensare multilaterală a plăților fără numerar pe suport hârtie.

Pentru operațiunile dispuse de centralele societăților bancare a se efectua prin conturile analitice de la pct. 1.d), comisiunile și spezele telex se percep la nivelul Băncii Naționale a României — Direcția plăți și decontări bancare, Serviciul conturi curente societăți bancare.

6. Direcția plăți și decontări bancare și Direcția contabilității generale ale Băncii Naționale a României vor efectua, până la data de 25 martie 1995, instruirea contabililor șefi din sucursalele Băncii Naționale a României privind evidența contabilă a conturilor curente analitice menționate la pct. 1.

7. O dată cu intrarea în vigoare a prezentei circulare, se modifică corespunzător prevederile pct. 4 din Normele nr. VI/3150/1992, prin includerea posibilității de transmitere prin modem a avizelor OIS ale Băncii Naționale a României.

8. La data intrării în vigoare a prezentei circulare își încetează aplicabilitatea orice dispoziție contrară.

Governatorul Băncii Naționale a României,

**Mugur Isărescu**

București, 14 martie 1995.

Nr. 9.

*ANEXĂ*

Denumire județ	Nr. ordine județ
ALBA	1
ARAD	2
ARGES	3
BACĂU	4
BIHOR	5
BISTRITA-NĂSĂUD	6
BOTOȘANI	7
BRAȘOV	8
BRĂILA	9
BUZĂU	10
CARAS-SEVERIN	11
CĂLĂRAȘI	12
CLUJ	13
CONSTANȚA	14
COVASNA	15
DĂMBOVIȚA	16
DOLJ	17
GALAȚI	18
GIURGIU	19
GORJ	20

Denumire județ	Nr. ordine județ
HARGHITA	21
HUNEDOARA	22
IALOMIȚA	23
IASI	24
MĂRAMUREȘ	25
MEHEDINȚI	26
MURES	27
NEAMȚ	28
OLT	29
PRAHOVA	30
SATU MARE	31
SĂLAJ	32
SIBIU	33
SUCEAVA	34
TELEORMAN	35
TIMIS	36
TULCEA	37
VASLUI	38
VĂLCEA	39
VRANCEA	40
BUCUREȘTI	41

BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI

**C I R C U L A R Ă**  
**privind orarul de plăți al Direcției plăți și decontări bancare din cadrul**  
**Băncii Naționale a României**

Banca Națională a României — Direcția plăți și decontări bancare are următorul program de ghișeu pentru operațiunile cu centralele societăților bancare:

- între orele 8,30—10,00, pentru primirea instrumentelor de plată referitoare la decontările în lei aferente operațiunilor pieței valutare interbancare, care urmează a fi efectuate în ziua lucrătoare următoare sau la o dată ulterioară;
- între orele 8,30—10,00, pentru primirea instrumentelor de plată referitoare la decontările privind operațiunile cu titluri de stat;
- între orele 8,30—10,00, respectiv 16,30—17,30, pentru primirea instrumentelor de plată referitoare la plasamente interbancare, rambursări ale acestora și dobânzile aferente lor, credite interbancare, rambursări ale acestora și dobânzile aferente lor;
- între orele 18,30—19,00, pentru ridicarea extraselor de cont de către centralele societăților bancare la care se înregistrează sold creditor, respectiv a doua zi, între orele 10,00—10,30, pentru ridicarea extraselor de cont de către centralele societăților bancare la care se înregistrează sold debitor.

Guvernatorul Băncii Naționale a României,  
**Mugur Isărescu**

București, 14 martie 1995.  
Nr. 10.

BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI

**O R D I N**  
**privind sancțiunile în cazul nerespectării de către unitățile bancare a reglementărilor**  
**privind compensarea multilaterală a plăților interbancare fără numerar pe suport hârtie**

Având în vedere prevederile art. 49 și 50 din Legea nr. 33/1991 și ale art. 20 din Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 10/1994,

în temeiul art. 49 din Legea nr. 34/1991 privind Statutul Băncii Naționale a României, guvernatorul Băncii Naționale a României emite următorul ordin:

Art. 1. — Întârzierea agentului de compensare la ședințele de compensare până la cincisprezece minute se sancționează cu amendă de 50.000 lei.

Art. 2. — Solicitarea modificării orarului ședințelor de compensare, de către o unitate bancară sau de către o societate bancară, din motive care, ulterior, se dovedesc a fi nejustificate, se sancționează cu amendă de 200.000 lei.

Art. 3. — Încălcarea prevederilor art. 13 din Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 10/1994 privind pregătirea ședinței de compensare la unitățile bancare se sancționează cu amendă de 1.000.000 lei.

Art. 4. — Completarea eronată repetată a formularului de compensare, având drept consecință obținerea unor rezultate greșite și prelungirea ședinței de compensare, se sancționează cu amendă de 200.000 lei.

Art. 5. — Refuzul, de mai mult de două ori, din motive ce se dovedesc ulterior a fi nejustificate, denumit *refuz sistematic*, al instrumentelor de plată compensabile se sancționează cu o penalitate de 1% din sumele înscrise pe instrumentele în cauză pentru fiecare zi de întârziere dovedită, peste termenele și intervalele obligatorii stabilite în art. 5 din Regulamentul nr. 10/1994.

Art. 6. — Nerespectarea de către unitățile bancare prezentatoare (inițitoare) și unitățile bancare primitoare (destinatare) a prevederilor art. 5 din Regulamentul nr. 10/1994 privind circuitele, termenele și intervalele de timp obligatorii ale plăților interbancare de mică valoare, se sancționează cu o penalitate de 0,5% din sumele înscrise pe instrumentele în cauză pentru fiecare zi de întârziere.

Art. 7. — Dirijarea greșită repetată a unor instrumente de plată sau refuzuri atunci când numărul acestor situații este mai mare de zece și pot fi dovedite prin procese-verbale de constatare întocmite în baza formularelor de compensare și a formularelor de compensare centralizatoare se sancționează cu amendă de la 1.000.000 lei la 20.000.000 lei.

Art. 8. — Nerespectarea prevederilor art. 19.1 pct. 3 din Regulamentul nr. 10/1994 se sancționează cu câte 10.000 lei pentru fiecare document care trebuia să se afle în arhivele unităților bancare și pe care organul de control al Băncii Naționale a României nu l-a găsit pe parcursul controlului.

Art. 9. — Nerespectarea prevederilor art. 19.2 din Regulamentul nr. 10/1994, privind remiterea documentelor solicitate prin adresă oficială de către Direcția plăți și decontări bancare și sucursalele Băncii Naționale a României, se sancționează cu câte 50.000 lei pentru fiecare zi de întârziere peste data limită stabilită de Banca Națională a României, care însă nu va fi mai mică de o zi lucrătoare.

Art. 10. — Conform art. 20.3, 20.4 și 20.5 din Regulamentul nr. 10/1994, procesele-verbale, exemplarele 2, întocmite de inspectorii de compensare, vor fi transmise atât letric, cât și prin fax la Direcția plăți și decontări bancare a Băncii Naționale a României, cu adresă oficială din partea sucursalelor respective ale Băncii Naționale a României, în ziua întocmirii lor, în vederea soluționării lor și debitării conturilor curente ale centralelor societăților bancare.

Guvernatorul Băncii Naționale a României,  
**Mugur Isărescu**

București, 15 martie 1995.  
Nr. 161.

BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI

**C I R C U L A R Ă****privind organizarea participării la activitatea de compensare multilaterală  
a plăților interbancare pe suport hârtie**

În aplicarea Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 10/1994 și a Programului de introducere a compensării multilaterale a plăților interbancare fără numerar pe suport hârtie aprobate de Consiliul de administrație al Băncii Naționale a României prin Încheierea Consiliului de administrație nr. 16/S/XII/16 din 28 octombrie 1994, începând cu data de 3 aprilie 1995:

1. *Conturile curente ale centralelor societăților bancare* se deschid și se operează zilnic la Direcția plăți și decontări bancare din Banca Națională a României.

Prin conturile curente ale centralelor societăților bancare nu se efectuează operațiuni cu numerar.

Centralele societăților bancare care au subunități teritoriale derulează operațiunile în numerar proprii prin conturile curente ale sucursalelor lor, deschise și menținute la sucursalele Băncii Naționale a României.

Centralele societăților bancare, care nu au alte unități bancare deschise în localitatea în care își au sediul, pot derula operațiunile în numerar prin conturile curente — operațiuni cu numerar, deschise la sucursalele Băncii Naționale a României din localitatea respectivă.

2. *Conturile de refinanțare ale centralelor societăților bancare* se deschid și se operează la Direcția credit și operațiuni de piață din Banca Națională a României.

3. Centralele societăților bancare au obligația să prezinte zilnic la compensare la Banca Națională a României — Direcția plăți și decontări bancare, în condițiile stabilite prin Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 10/1994, toate plățile interbancare proprii, cu excepția celor aferente decontărilor privind operațiunile cu titluri de stat, plățile în lei aferente pieței valutare interbancare, plasamentele sau creditele interbancare, rambursările acestora și dobânzile aferente.

Operațiunile exceptate de la compensare, enumerate în alineatul precedent, vor fi decontate separat, bilateral, în conturile curente ale centralelor societăților bancare deschise la Banca Națională a României — Direcția plăți și decontări bancare.

Exceptarea de la compensare a unor operațiuni de plăți, altele decât cele menționate în primul alineat al punctului 3 al prezentei circulare, necesită aprobarea prealabilă a Direcției plăți și decontări bancare a Băncii Naționale a României.

4. În cazul în care sediul centralei societății bancare nu se află în București, compensarea plăților interbancare proprii ale centralei respective se poate efectua prin intermediul unităților sale bancare participante la compensare, urmând ca soldurile obținute în urma compensării să se deconteze prin conturile curente ale acestora din urmă deschise la sucursalele Băncii Naționale a României.

5. Banca Națională a României poate reprezenta la compensare centralele societăților bancare care nu au sediul în București și care nu au deschisă nici o unitate bancară în municipiul București, cu condiția încheierii, în prealabil, a unui protocol scris care va cuprinde detaliat procedurile pe care atât Banca Națională a României ca reprezentantă la compensare, cât și respectivele centrale de societăți bancare ca reprezentate, au obligația să le respecte privind aplicarea Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 10/1994.

Acest punct din prezenta circulară completează notele explicative din anexele nr. 1/O.P.5 și, respectiv, nr. 1/C.5 din Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 10/1994.

6. Direcția plăți și decontări bancare poate aproba, pentru societățile bancare care nu au sediul centralei în București și care nu au nici o unitate bancară în București, la cererea acestora, efectuarea prin sistemul OIS al Băncii Naționale a României a decontărilor privind operațiunile cu titluri de stat și operațiunile în lei aferente pieței valutare interbancare, a plasamentelor sau creditelor interbancare, a rambursărilor acestora și dobânzilor aferente, cu condiția încheierii, în prealabil, a unui protocol scris.

7. Până la crearea condițiilor tehnice necesare, obiectul compensării multilaterale îl constituie plățile interbancare fără numerar pe suport hârtie, indiferent de valoarea lor.

8. În compensare pot fi acceptate ordine de plată sub formă de mesaje transmise prin telex sau modem, cu condiția ca societatea bancară inițiatoare și societatea bancară destinatară să încheie, în prealabil, o înțelegere scrisă în acest sens. O copie a oricărei înțelegeri de acest fel va trebui să fie transmisă Direcției plăți și decontări bancare din Banca Națională a României, în termen de 2 zile lucrătoare de la data încheierii ei.

În cazul în care cele două societăți bancare renunță la înțelegerea privind acceptarea în compensare a ordinelor de plată sub formă de mesaje, transmise prin telex sau modem, Direcția plăți și decontări bancare din Banca Națională a României va fi înștiințată, în scris, în termen de 2 zile lucrătoare de la luarea acestei decizii.

9. În sensul art. 7 lit. e) din Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 10/1994 nu sunt cuprinse cecurile barate care au anexate borderouri de cecuri sau ordinele de plată care au anexate borderouri de mandate poștale, mandate poștale sau facturi, cu condiția ca societatea bancară inițiatoare și societatea bancară destinatară să încheie, în prealabil, o înțelegere scrisă în acest sens. O copie a oricărei înțelegeri de acest fel va trebui să fie transmisă Direcției plăți și decontări bancare din Banca Națională a României, în termen de 2 zile lucrătoare de la data încheierii ei.

În cazul în care cele două societăți bancare renunță la o înțelegere de acest fel, Direcția plăți și decontări bancare din Banca Națională a României va fi înștiințată, în scris, în termen de 2 zile lucrătoare de la luarea acestei decizii.

10. Operațiunile de plăți și decontări interbancare proprii ale Băncii Naționale a României nu fac obiectul compensării multilaterale.

11. Societățile bancare au obligația să închidă conturile de corespondent pe care le au deschise, la toate nivelurile de organizare, cu excepția celor deschise între unitățile bancare care au sediul în aceeași localitate, alta decât reședința de județ.

12. Zilnic, până la ora 14,00, soldurile tuturor conturilor de corespondent deschise de unitățile bancare din localitățile care nu sunt reședințe de județ se vor stinge prin decontarea lor prin conturile curente ale unităților bancare care aparțin aceleiași societăți bancare, deschise la sucursalele județene ale Băncii Naționale a României. În mod obligatoriu pe ordinul de plată depus în acest scop la sucursala județeană a Băncii Naționale a României se va face mențiunea „Soldare cont corespondent deschis între unitatea bancară A și unitatea bancară B”. Aceste ordine de plată nu vor fi introduse în compensare.

13. Societățile bancare pot efectua la orice nivel de organizare operațiuni prin conturi de corespondent cu Casa de Economii și Consemnațiuni.

14. Societățile bancare au obligația să raporteze în ultima zi bancară lucrătoare a fiecărei luni, la Direcția plăți și decontări bancare din Banca Națională a României, conturile de corespondent pentru operațiunile în lei pe care le au deschise la toate nivelurile de organizare cu alte societăți bancare, inclusiv cu Casa de Economii și Consemnațiuni.

15. Termenele și intervalele de timp în care se efectuează plățile intrabancare locale sau interjudețene nu pot depăși termenele și intervalele de timp privind plățile interbancare de aceeași categorie stabilite prin Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 10/1994.

16. Sucursalele Băncii Naționale a României vor deschide conturi curente unităților bancare numai cu aprobarea scrisă a Direcției plăți și decontări bancare din Banca Națională a României.

17. La Banca Națională a României — sucursala municipiului București — vor participa la compensarea multilaterală toate unitățile bancare care au conturi curente deschise la această sucursală.

Până la data de 31 decembrie 1995, societățile bancare vor lua măsuri pentru a avea deschis un singur cont curent în Banca Națională a României — sucursala municipiului București.

18. Până la crearea condițiilor tehnice necesare, ședința zilnică de verificare a cecurilor se desfășoară între orele 14,00—14,30, la sediul sucursalelor Băncii Naționale a României.

19. Pentru a asigura continuitatea operațiunilor de plăți, până la data de 1 iunie 1995 vor fi acceptate în compensare, pe lângă ordine de plată și cecuri barate, dispoziții de plată și cecuri din carnete cu limită de sumă, emise până la data de 30 aprilie 1995 inclusiv.



20. Centralele societăților bancare și toate unitățile bancare participante la compensare au obligația ca, până la data de 25 martie 1995, să depună la Direcția plăți și decontări bancare și, respectiv, la sucursalele Băncii Naționale a României speciamentele de semnături ale agenților de compensare pe fișa cuprinsă în anexa la prezenta circulară.

21. În vederea aplicării pct. 1 și 2 ale prezentei circulare transferul conturilor curente și de refinanțare ale centralelor societăților

bancare care au fost deschise la sucursalele Băncii Naționale a României Cluj și Târgu Mureș se va efectua conform prevederilor pct. 58—61 din Normele metodologice nr. 20/1985 ale Băncii Naționale a României.

22. La data intrării în vigoare a prezentei circulare își încetează aplicabilitatea Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 4/1994, precum și orice alte dispoziții contrare.

Governatorul Băncii Naționale a României,  
**Mugur Isărescu**

București, 15 martie 1995.  
Nr. 11.

ANEXĂ  
Confidențial

Nr./data fișa. ....  
(Nr./data ieșire în registrul de corespondență al băncii).....  
Președinte.....

**FIȘA AGENTULUI DE COMPENSARE AUTORIZAT  
SĂ ANGAJEZE** .....  
(denumirea unității bancare)  
**ÎN CADRUL ACTIVITĂȚII DE COMPENSARE**

Numele și prenumele agentului de compensare .....  
Funcția conform statului de funcții la 01.04.1995 .....  
Date de identificare a agentului de compensare: data și locul nașterii .....  
.....  
Nr./seria actului de identitate ..... . Adresa permanentă .....  
.....  
Date profesionale ale agentului de compensare:  
tip studii(S/M) .....  
anul absolvirii.....alte studii.....vechimea în bancă.....ani.

Semnătura agentului de compensare este suficientă pentru angajarea răspunderii

.....  
(denumirea unității bancare)

a) DA

b) NU — valabilă numai cu semnătura .....  
(numele și prenumele altei persoane împuternicite)

Specimen semnătură agent de compensare

Specimen ștampilă însoțitoare

*Președinte,*

Se completează de către D.P.D.B.: Acordat codul personal.....

BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI

**C I R C U L A R Ă****privind operațiunile de decontări cu trezoreria generală a statului efectuate prin unitățile bancare**

1. În sensul art. 22 al Regulamentului nr. 10/1994 al Băncii Naționale a României și al prezentei circulare, prin *operațiuni de decontări cu trezoreria generală a statului* se înțelege: operațiunile de decontări cu bugetul de stat, cu bugetele locale, cu bugetul asigurărilor sociale de stat, cu fondurile speciale, cu mijloacele extrabugetare și alte conturi ale instituțiilor publice.

2. Unitățile bancare au obligația de a prezenta centralei Băncii Naționale a României sau sucursalelor sale documentele privind operațiunile de decontări cu trezoreria generală a statului, grupate pe următoarele categorii:

- a) operațiuni de decontări cu bugetul de stat;
- b) operațiuni de decontări cu bugetele locale;
- c) operațiuni de decontări cu bugetul asigurărilor sociale de stat;
- d) operațiuni de decontări cu fondurile speciale constituite în condițiile legii;
- e) operațiuni de decontări privind mijloacele extrabugetare ale instituțiilor publice;
- f) operațiuni de decontări privind alte conturi ale instituțiilor publice.

Documentele privind operațiunile de decontări cu trezoreria generală a statului, astfel grupate, se totalizează în benzi de control al căror total se preia în dispoziții de plată centralizatoare alcătuite pentru fiecare categorie.

3. Durata operațiunilor de decontări cu trezoreria generală a statului nu poate depăși durata maximă a unei operațiuni de decontare interbancară de același tip, locală sau interjudeteană, stabilită prin art. 5 al Regulamentului nr. 10/1994 al Băncii Naționale a României.

4. Până la data de 31 decembrie 1995, pentru operațiunile de decontări cu trezoreria generală a statului, agenții economici și instituțiile publice, plătitori de impozite, taxe și alte venituri, vor folosi,

ca document de decontare, *dispoziția de plată*, reglementată prin Normele nr. 2/1980 ale Băncii Naționale a României.

Pe aceste dispoziții de plată, agenții economici vor înscrie, în mod obligatoriu, codul fiscal și explicația privind natura și scadența venitului respectiv, precum și contul de venituri.

În cazul plăților, instituțiile publice vor folosi, de asemenea, dispoziția de plată.

Conform Legii nr. 59/1934 asupra cecului, modificată prin Legea nr. 83/1994, nu vor fi acceptate la decontare de către unitățile bancare alte cecuri decât cele prevăzute în aceste legi.

5. Societățile bancare vor primi la decontare dispoziții de încasare cu titlu de executare silită, în condițiile art. 40 din Legea bugetului de stat pe anul 1995 nr. 22/1995.

6. În cazul în care ordonatorul operațiunii de decontare cu trezoreria generală a statului solicită unității bancare transmiterea acesteia prin telex, cu menționarea expresă pe document, spezele telex sunt suportate de respectivul ordonator.

7. Nerespectarea de către unitățile bancare a duratelor maxime de decontare a operațiunilor cu trezoreria generală a statului, constatată de către organele de control ale Băncii Naționale a României, se sancționează cu o penalitate de 0,5% din sumele înscrise pe documentele respective pentru fiecare zi de întârziere, penalitate care se varsă la bugetul de stat.

8. Operațiunile de decontări cu trezoreria generală a statului nu fac obiectul compensării multilaterale a plăților interbancare fără numerar, conform art. 22 al Regulamentului nr. 10/1994 al Băncii Naționale a României.

9. Prezenta circulară intră în vigoare la data de 3 aprilie 1995.

10. La data intrării în vigoare a prezentei circulare își încetează aplicabilitatea orice dispoziție contrară.

Governatorul Băncii Naționale a României,

**Mugur Isărescu**

București, 23 martie 1995.  
Nr. 12.

---

**EDITOR: PARLAMENTUL ROMÂNIEI — CAMERA DEPUTAȚILOR**

Regia Autonomă „Monitorul Oficial”, București, Calea 13 Septembrie — Palatul Parlamentului, sectorul 5,  
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 : Tipografia „Monitorul Oficial”, București, Str. Jiului nr. 163, sectorul 1, telefon 668.55.58.