



MONITORUL OFICIAL

AL

ROMÂNIEI

Anul IX — Nr. 127

PARTEA I
LEGI, DECRETE, HOTĂRÂRI ȘI ALTE ACTE

Vineri, 20 iunie 1997

SUMAR

<u>Nr.</u>		<u>Pagina</u>
HOTĂRÂRI ALE GUVERNULUI ROMÂNIEI		
299.	— Hotărâre privind aprobarea indicatorilor tehnico-economici ai obiectivului de investiții „Alimentarea cu gaze naturale a comunei Zorlențu Mare, județul Caraș-Severin”.....	2
300.	— Hotărâre privind aprobarea indicatorilor tehnico-economici ai obiectivului de investiții „Alimentarea cu gaze naturale a comunei Constantin Daicoviciu, județul Caraș-Severin”.....	2
301.	— Hotărâre privind aprobarea indicatorilor tehnico-economici ai obiectivului de investiții „Alimentarea cu gaze naturale a comunei Brebu, județul Caraș-Severin”	3
302.	— Hotărâre privind aprobarea indicatorilor tehnico-economici ai obiectivului de investiții „Introducerea transportului în comun cu troleibuze în municipiul Onești, județul Bacău”	3
303.	— Hotărâre privind aprobarea indicatorilor tehnico-economici ai obiectivului de investiții „Alimentarea cu gaze naturale a comunei Șercaia, județul Brașov”	4
304.	— Hotărâre privind transmiterea unui imobil situat în stațiunea Sinaia, județul Prahova, în administrarea Serviciului de Protecție și Pază.....	4-5
ACTE ALE ORGANELOR DE SPECIALITATE ALE ADMINISTRAȚIEI PUBLICE CENTRALE		
193/19.808.	— Instrucțiuni privind modul de calcul și de virare a sumelor datorate Fondului de pensii și asigurări sociale ale agricultorilor, emise de Ministerul Muncii și Protecției Sociale și de Ministerul Finanțelor	5-6
REPUBLICĂRI		
	Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 8/1996 privind regimul de decontare specială și autorizare a caselor de compensații interbancare	6-16

HOTĂRÂRI ALE GUVERNULUI ROMÂNIEI**GUVERNUL ROMÂNIEI****HOTĂRÂRE****privind aprobarea indicatorilor tehnico-economici
ai obiectivului de investiții „Alimentarea cu gaze naturale
a comunei Zorlențu Mare, județul Caraș-Severin“**

Guvernul României hotărăște :

Art. 1. — Se aprobă indicatorii tehnico-economici ai obiectivului de investiții „Alimentarea cu gaze naturale a comunei Zorlențu Mare, județul Caraș-Severin“, cuprinși în anexa*) la prezenta hotărâre.

Art. 2. — Finanțarea obiectivului de investiții prevăzut la art. 1 se face din fondurile bugetului local și din alte fonduri legal constituite cu această destinație, conform listelor de investiții aprobate potrivit legii.

PRIM-MINISTRU
VICTOR CIORBEA

Contrasemnează:
Ministru delegat
pe lângă primul-ministru
pentru coordonarea Secretariatului
General al Guvernului
și a Departamentului pentru
Administrație Publică Locală,
Remus Opreș
Ministru de stat, ministrul finanțelor,
Mircea Ciumara

București, 16 iunie 1997.
Nr. 299.

GUVERNUL ROMÂNIEI**HOTĂRÂRE****privind aprobarea indicatorilor tehnico-economici
ai obiectivului de investiții
„Alimentarea cu gaze naturale a comunei Constantin
Daicoviciu, județul Caraș-Severin“**

Guvernul României hotărăște :

Art. 1. — Se aprobă indicatorii tehnico-economici ai obiectivului de investiții „Alimentarea cu gaze naturale a comunei Constantin Daicoviciu, județul Caraș-Severin“, cuprinși în anexa*) la prezenta hotărâre.

Art. 2. — Finanțarea obiectivului de investiții prevăzut la art. 1 se face din fondurile bugetului local și din alte fonduri legal constituite cu această destinație, conform listelor de investiții aprobate potrivit legii.

PRIM-MINISTRU
VICTOR CIORBEA

Contrasemnează:
Ministru delegat
pe lângă primul-ministru
pentru coordonarea Secretariatului
General al Guvernului
și a Departamentului pentru
Administrație Publică Locală,
Remus Opreș
Ministru de stat, ministrul finanțelor,
Mircea Ciumara

București, 16 iunie 1997.
Nr. 300.

*) Anexa se comunică numai beneficiarului de investiție.

GUVERNUL ROMÂNIEI

HOTĂRÂRE

**privind aprobarea indicatorilor tehnico-economici
ai obiectivului de investiții „Alimentarea cu gaze naturale
a comunei Brebu, județul Caraș-Severin“**

Guvernul României hotărăște :

Art. 1. — Se aprobă indicatorii tehnico-economici ai obiectivului de investiții „Alimentarea cu gaze naturale a comunei Brebu, județul Caraș-Severin“, cuprinși în anexa*) la prezenta hotărâre.

Art. 2. — Finanțarea obiectivului de investiții prevăzut la art. 1 se face din fondurile bugetului local și din alte fonduri legal constituite cu această destinație, conform listelor de investiții aprobate potrivit legii.

PRIM-MINISTRU
VICTOR CIORBEA

Contrasemnează:
Ministru delegat
pe lângă primul-ministru
pentru coordonarea Secretariatului
General al Guvernului
și a Departamentului pentru
Administrație Publică Locală,
Remus Opreș
Ministru de stat, ministrul finanțelor,
Mircea Ciomara

București, 16 iunie 1997.
Nr. 301.

GUVERNUL ROMÂNIEI

HOTĂRÂRE

**privind aprobarea indicatorilor tehnico-economici
ai obiectivului de investiții „Introducerea transportului în
comun cu troleibuze în municipiul Onești, județul Bacău“**

Guvernul României hotărăște :

Art. 1. — Se aprobă indicatorii tehnico-economici ai obiectivului de investiții „Introducerea transportului în comun cu troleibuze în municipiul Onești, județul Bacău“, prevăzuți în anexa*) la prezenta hotărâre.

Art. 2. — Finanțarea obiectivului de investiții prevăzut la art. 1 se face din fondurile bugetului local și din alte fonduri legal constituite cu această destinație, conform listelor de investiții aprobate potrivit legii.

PRIM-MINISTRU
VICTOR CIORBEA

Contrasemnează:
Ministru delegat
pe lângă primul-ministru
pentru coordonarea Secretariatului
General al Guvernului
și a Departamentului pentru
Administrație Publică Locală,
Remus Opreș
Ministru de stat, ministrul finanțelor,
Mircea Ciomara

București, 16 iunie 1997.
Nr. 302.

*) Anexa se comunică numai beneficiarului de investiție.

GUVERNUL ROMÂNIEI

H O T Ă R Ă R E
privind aprobarea indicatorilor tehnico-economici
ai obiectivului de investiții „Alimentarea cu gaze naturale
a comunei Șercaia, județul Brașov“

Guvernul României h o t ă r ă ș t e :

Art. 1. — Se aprobă indicatorii tehnico-economici ai obiectivului de investiții „Alimentarea cu gaze naturale a comunei Șercaia, județul Brașov“, prevăzuți în anexa*) la prezenta hotărâre.

Art. 2. — Finanțarea obiectivului de investiții prevăzut la art. 1 se face din fondurile bugetul local și din alte fonduri legal constituite cu această destinație, conform listelor de investiții aprobate potrivit legii.

PRIM-MINISTRU
VICTOR CIORBEA

Contrasemnează:
 Ministru delegat
 pe lângă primul-ministru
 pentru coordonarea Secretariatului
 General al Guvernului
 și a Departamentului pentru
 Administrație Publică Locală,
Remus Opreș
 Ministru de stat, ministrul finanțelor,
Mircea Ciomara

București, 16 iunie 1997.
 Nr. 303.

*) Anexa se comunică numai beneficiarului de investiție.

GUVERNUL ROMÂNIEI

H O T Ă R Ă R E
privind transmiterea unui imobil situat în stațiunea
Sinaia, județul Prahova, în administrarea
Serviciului de Protecție și Pază

Guvernul României h o t ă r ă ș t e :

Art. 1. — Se aprobă transmiterea, fără plată, a imobilului 17 „Bujorul“ din Complexul „Cumpățul“ Sinaia, județul Prahova, identificat potrivit anexei care face parte integrantă din prezenta hotărâre, din patrimoniul Regiei Autonome „Administrația Patrimoniului Protocolului de Stat“ în proprietatea publică a statului și în administrarea Serviciului de Protecție și Pază.

Art. 2. — Patrimoniul Regiei Autonome, „Administrația Patrimoniului Protocolului de Stat“ se diminuează cu valoarea actualizată, înregistrată în contabilitate, a imobilului prevăzut la art. 1.

Art. 3. — Predarea-preluarea imobilului prevăzut la art. 1, cu terenul și dotările aferente, se face prin protocol încheiat între părțile interesate, pe baza bilanțului ce cuprinde activul și pasivul la data transmiterii, în termen de 30 de zile de la data intrării în vigoare a prezentei hotărâri.

PRIM-MINISTRU
VICTOR CIORBEA

Contrasemnează:
 Ministru delegat
 pe lângă primul-ministru
 pentru coordonarea Secretariatului
 General al Guvernului
 și a Departamentului pentru
 Administrație Publică Locală,
Remus Opreș
 Ministru de stat, ministrul finanțelor,
Mircea Ciomara
 Directorul Serviciului de Protecție
 și Pază,
Nicu Anghel,
 secretar de stat,

București, 16 iunie 1997.
 Nr. 304.

ANEXĂ

DATELE DE IDENTIFICARE

**a imobilului situat în stațiunea Sinaia, județul Prahova, care se transmite fără plată
în administrarea Serviciului de Protecție și Pază**

Adresa unde este situat imobilul 17 „Bujorul“	Persoana juridică de la care se transmite imobilul	Persoana juridică la care se transmite imobilul	Caracteristici tehnice
Complexul „Cumpătu“ din stațiunea Sinaia, județul Prahova	Regia Autonomă „Administrația Patrimoniului Protocolului de Stat“	Serviciul de Protecție și Pază	Nr. de niveluri: demisol+P+2+M Suprafața construită: 175 m ² Suprafața desfășurată: 427 m ² Suprafața terenului aferent: 650 m ²

**ACTE ALE ORGANELOR DE SPECIALITATE
ALE ADMINISTRAȚIEI PUBLICE CENTRALE**MINISTERUL MUNCII ȘI PROTECȚIEI SOCIALE
Nr. 193/19.03.1997MINISTERUL FINANTELOR
Nr. 19.808/24.03.1997**INSTRUCȚIUNI****privind modul de calcul și de virare a sumelor datorate Fondului de pensii
și asigurări sociale ale agricultorilor**

În conformitate cu prevederile art. 4 din Hotărârea Guvernului nr. 3/1997 privind unele măsuri de constituire a Fondului de pensii și asigurări sociale ale agricultorilor, se emit următoarele instrucțiuni referitoare la calculul, evidența și virarea contribuției agenților economici la acest fond:

1. Agenții economici cu personalitate juridică care produc, industrializează și comercializează produse agricole și alimentare au obligația de a achita contribuția la Fondul pentru plata pensiilor și a altor drepturi de asigurări sociale ale agricultorilor, calculată asupra veniturilor realizate din activitățile prevăzute în anexa la Hotărârea Guvernului nr. 3/1997, după deducerea accizelor, respectiv din adaosul comercial, comisionul sau adaosul de alimentație publică realizat din activitatea de comercializare a produselor agricole și alimentare.

2. Agenții economici precizați în art. 1 din Hotărârea Guvernului nr. 3/1997 au obligația de a vira lunar contribuția la Fondul de pensii și asigurări sociale ale agricultorilor în termen de 20 de zile de la expirarea lunii pentru care aceasta se datorează. Virarea se efectuează cu ordin de plată special pentru trezoreria statului (OPHT), iar pe verso se înscriu elementele precizate în formular.

În cazul în care termenul de plată este o zi nelucrătoare, plata se face în prima zi lucrătoare de la expirarea termenului.

Virarea contribuției la Fondul de pensii și asigurări sociale ale agricultorilor se efectuează de către agenții economici, astfel:

— în toate județele, cu excepția județului Ilfov, în contul 30.10. „Disponibil din Fondul de pensii și asigurări sociale ale agricultorilor“, deschis la trezoreria statului din municipiile reședință de județ pe seama Direcției de muncă și protecție socială județeană — Oficiul de pensii pentru agricultori;

— în municipiul București și în județul Ilfov, în contul 64.34.2.04.11 la Banca Comercială Română — S.A. — Sucursala municipiului București, deschis pe seama Direcției Generale de Muncă și Protecție Socială București — Oficiul de pensii pentru agricultori.

În aceste conturi se evidențiază numai încasarea veniturilor.

3. În contabilitatea agenților economici care produc, industrializează și comercializează produse agricole și alimentare, cota de 2—4%, aplicată asupra veniturilor realizate din activitatea de producție agricolă sau de industrializare a produselor agricole și alimentare din țară și din import, după deducerea accizelor, respectiv din adaosul comercial, comisionul sau adaosul de alimentație publică realizat din activitatea de comercializare a produselor agricole și alimentare, se evidențiază în creditul contului 447 „Fonduri speciale — taxe și vărsăminte asimilate“, analitic distinct, prin debitul contului 635 „Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate“, analitic distinct.

635 = 447

4. Cu ocazia verificării activității agenților economici, organele de control ale Ministerului Muncii și Protecției

Sociale vor urmări determinarea corectă a sumelor datorate și respectarea termenului de virare la Fondul de pensii și asigurări sociale ale agricultorilor.

Neplata contribuției datorate Fondului de pensii și asigurări sociale ale agricultorilor la termenele prevăzute la art. 3 alin. (2) din Hotărârea Guvernului nr. 3/1997 atrage calcularea majorărilor de întârziere, conform reglementărilor legale în vigoare.

Majorările de întârziere calculate se virează în aceleași conturi ca și contribuția datorată de agenții economici.

5. Clarificările cu privire la categoria de bunuri care intră în denumirea de produse agricole și alimentare sunt de competența Ministerului Agriculturii și Alimentației și sunt solicitate de către agenții economici de la acest minister.

Răspunsul cu privire la diferitele situații concrete referitoare la modul de calcul și de virare a contribuțiilor datorate la Fondul de pensii și asigurări sociale ale agricultorilor este dat de către Ministerul Muncii și Protecției Sociale — Direcția generală de control.

Ministrul muncii și protecției sociale,
Alexandru Athanasiu

Ministru de stat, ministrul finanțelor,
Mircea Ciurara

REPUBLICĂRI

REGULAMENTUL

BĂNCII NAȚIONALE A ROMÂNIEI Nr. 8/1996*)

privind regimul de decontare specială și autorizare a caselor de compensații interbancare

CAPITOLUL 1

Dispoziții generale

ARTICOLUL 1

Obiectul regulamentului

În temeiul art. 2 și 40 din Legea nr. 33/1991 și al art. 20 și 21 din Legea nr. 34/1991, Banca Națională a României emite prezentul regulament, al cărui obiect îl constituie:

1.1. — autorizarea de către Banca Națională a României a caselor de compensații interbancare;

1.2. — decontarea interbancară finală, în evidențele băncii centrale, pe răspunderea și cu garanția *societăților bancare participante*, a sumelor în lei aferente operațiunilor cu valori mobiliare, celor cu carduri, operațiunilor stabilite prin contractele de mandat privind operarea conturilor curente încheiate între Banca Națională a României și societățile bancare, precum și oricăror alte operațiuni de transfer de fonduri, aprobate de Banca Națională a României — Direcția generală de plăți și urmărire a riscurilor bancare ca fiind realizabile în regim de decontare specială, prin operarea de înscrieri în:

a) conturile curente deschise la Banca Națională a României pe numele societăților bancare autorizate și

agreate pentru decontări în *regim special* de către Banca Națională a României, denumite în continuare *societăți bancare participante*; și

b) un cont special de decontare finală, deschis la Banca Națională a României pe numele unei case de compensații interbancare autorizate de Banca Națională a României — Direcția generală de plăți și urmărire a riscurilor bancare sau al unui titular de cont special, denumite în continuare *conturi speciale*;

1.3. — principiile activității Băncii Naționale a României în cadrul schemelor de garantare și de acoperire a riscurilor de neplată, inclusiv a celor de incapacitate de plată, denumite în continuare *scheme*, aferente funcționării contului special, aplicabile în *regim de decontare specială*.

ARTICOLUL 2

Casa de compensații interbancare

2.1. — O casă de compensații interbancare este acea persoană juridică autorizată de Banca Națională a României, în conformitate cu reglementările în vigoare, să compenseze obligațiile reciproce prin conturi ale *societăților bancare participante* în vederea decontării lor finale prin conturi deschise la Banca Națională a României.

2.2. — În vederea obținerii din partea Băncii Naționale a României a autorizației de funcționare în calitate de casă

*) Republicat în temeiul art. IV din Circulara Băncii Naționale a României nr. 22 din 26 mai 1997, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 106 din 29 mai 1997.

Regulamentul nr. 8/1996 a fost publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 267 bis din 29 octombrie 1996 și a mai fost modificat prin Circulara Băncii Naționale a României nr. 30/1996, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 331 din 9 decembrie 1996, și prin Circulara Băncii Naționale a României nr. 8/1997, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 31 din 27 februarie 1997.

de compensații interbancare, persoana juridică, constituită conform Legii nr. 31/1990 privind societățile comerciale sau Legii nr. 52/1994 privind valorile mobiliare și bursele de valori, va adresa Băncii Naționale a României — Direcția generală de plăți și urmărire a riscurilor bancare o cerere de autorizare, însoțită de o copie conformă de pe documentele sale constitutive, precum și o estimare privind necesitatea, volumul operațiunilor pentru cel puțin un an de activitate și fezabilitatea casei de compensații interbancare proiectate.

2.3. — Prin prezentul regulament, limita minimă a capitalului social subscris al casei de compensații interbancare, persoană juridică constituită conform Legii nr. 31/1990, care condiționează autorizarea sa de funcționare de către Banca Națională a României — Direcția generală de plăți și urmărire a riscurilor bancare, este de un miliard lei.

În vederea obținerii autorizației de funcționare din partea Băncii Naționale a României — Direcția generală de plăți și urmărire a riscurilor bancare, solicitantul va trebui să dispună la data depunerii documentației de un capital social vărsat în sumă minimă de un miliard lei.

2.4. — Societățile bancare care intenționează să subscrie la capitalul social al proiectatei case de compensații interbancare vor trebui să obțină aprobarea prealabilă a Băncii Naționale a României — Direcția generală autorizare, reglementare și supraveghere prudențială a societăților bancare — pentru efectuarea acestui tip de plasament.

2.5. — În cazul în care proiectata casă de compensații interbancare intenționează să ofere servicii de compensare în vederea decontării interbancare a tranzacțiilor cu valori mobiliare, pe cererea de autorizare, pe estimarea menționată, precum și pe orice corespondență scrisă cu Banca Națională a României, până la obținerea autorizației de funcționare în calitate de casă de compensații interbancare, Banca Națională a României poate solicita avizul favorabil al Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare, sub semnătură autorizată, strict în termenii: „necesar, fezabil și în conformitate cu prevederile legii“.

2.6. — În aplicarea prevederilor art. 3 alin. 2 din Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 10/1994, republicat, Direcția generală de plăți și urmărire a riscurilor bancare este împuternicită de către Consiliul de administrație al Băncii Naționale a României să solicite toate informațiile și orice document pe care îl va considera necesar pentru a limita riscurile de neplată și a evalua performanța sistemelor de credit și de plăți.

2.7. — După obținerea autorizației din partea Băncii Naționale a României — Direcția generală de plăți și urmărire a riscurilor bancare, casele de compensații interbancare au obligația să deschidă la Banca Națională a României un *cont special* unic. Ele nu pot deschide cont de corespondent în lei cu nici o societate bancară autorizată de Banca Națională a României și se supun obligațiilor de raportare ale societăților bancare la Banca Națională a României, inclusiv obligațiilor privind raportarea tuturor datelor și oricărui document referitor la conturile în lei pe care le mențin la societățile bancare autorizate de Banca Națională a României.

2.8. — După obținerea autorizației, casa de compensații interbancare va adresa cererea de deschidere a *contului său special* la Banca Națională a României — Direcția generală de plăți și urmărire a riscurilor bancare, îndeplinind, cu această ocazie și ulterior, toate obligațiile prevă-

zute de reglementările în vigoare pentru conturile curente ale societăților bancare. În cazul neîndeplinirii acestor obligații de către solicitant sau în conformitate cu scopurile sale, Banca Națională a României — Direcția generală de plăți și urmărire a riscurilor bancare poate refuza decontarea finală pentru casa de compensații interbancare, suspendându-i, fără preaviz, funcționarea printr-o notificare care să însoțească extrasul *contului ei special*, începând cu ziua bancară următoare datei extrasului remis.

ARTICOLUL 3

Regimul de decontare specială

3.1. — *Regimul de decontare specială* privește decontarea finală, prin conturi deschise de Banca Națională a României în evidențele sale, a plăților interbancare, exclusiv pe răspunderea și cu garanția integrală a *societăților bancare participante*, în scopul:

a) limitării la maximum a riscului utilizării resurselor aflate în posesia Băncii Naționale a României pentru acoperirea soldului debitor al conturilor curente sau speciale din evidențele sale;

b) buneii funcționări și întăririi disciplinei decontărilor fără numerar.

3.2. — Consiliul de administrație al Băncii Naționale a României împuternicește Direcția generală de plăți și urmărire a riscurilor bancare — Direcția decontării operațiunilor bancare — Serviciul administrarea *regimului de decontare specială*, organizat pe principiul sediilor OIS — B.N.R., distincte, și denumit în continuare *administrator*, pentru realizarea și impunerea respectării prevederilor reglementărilor în vigoare privind *regimul de decontare specială*.

3.3. — Toate *conturile speciale* intră sub incidența *regimului de decontare specială*.

Conturile curente deschise la Banca Națională a României ale societăților bancare autorizate pot intra, de la caz la caz, în *regim de decontare specială*.

3.4. — Administratorul notifică titularului de cont hotărârea Băncii Naționale a României privind intrarea în regimul de decontare specială.

ARTICOLUL 4

Schema aferentă regimului de decontare specială

4.1. — La notificarea Băncii Naționale a României privind intrarea în *regimul de decontare specială*, titularii de conturi puse sub incidența acestuia au obligația ca, în termenul stabilit în notificare, să contracteze cu Banca Națională a României modalitatea de execuție a *schemei*.

4.2. — Casele de compensații interbancare nu vor putea funcționa înainte ca Banca Națională a României să contracteze operarea *schemei*.

4.3. — *Administratorul* este împuternicit să aplice, în numele Băncii Naționale a României, *schema* contractată pe baza următoarelor principii:

4.3.1. — Banca Națională a României nu va oferi facilități suplimentare de refinanțare pentru acoperirea pozițiilor debitoare ale *societăților bancare participante*, *schema* fiind finanțată integral pe răspunderea și cu resursele acestora.

4.3.2. — În elaborarea de reglementări și încheierea de contracte, compartimentele Băncii Naționale a României vor urmări limitarea la maximum a riscului participării Băncii Naționale a României în *scheme*, inclusiv următoarele:

a) funcționarea fiecărui *cont special* va fi reglementată prin *contractul de decontare și garantare* încheiat în acest scop cu Banca Națională a României, denumit în continuare *contract*;

b) în contract vor fi cuprinse clauze asiguratorii pentru ca Banca Națională a României, în limitele *schemei* și ale mandatului stabilit prin *contract*, să nu acopere în nici un moment din resursele sale lipsa disponibilităților necesare decontărilor prin *conturi speciale*, putând afecta în acest scop numai disponibilități asupra cărora *societățile bancare participante* au drepturi certe, constituite în prealabil, inclusiv în cazul în care astfel de disponibilități sunt organizate în fonduri de garantare a tranzacțiilor;

c) portofoliul de garantare a decontării finale în *regim de decontare specială* se constituie din valori de bună calitate bancară, mobilizabile imediat și cu gradul de lichiditate specific condițiilor pieței, acceptate de către Banca Națională a României, denumite în continuare *valori de garantare convenite* cu Banca Națională a României;

d) dacă *schema* este insuficient asigurată cu fonduri și *valori de garantare convenite* cu Banca Națională a României sau dacă Banca Națională a României constată că nu pot fi aplicate clauzele asiguratorii pentru Banca Națională a României, administratorul este împuternicit de Consiliul de administrație al Băncii Naționale a României să nu efectueze operațiunea și să nu elibereze extras pentru ziua respectivă, aplicând prevederile art. 2 pct. 2.8.

ARTICOLUL 5

Selectarea societăților bancare participante la regimul de decontare specială pentru casa de compensații interbancare

5.1. — În documentația depusă la Banca Națională a României pentru autorizare, persoana juridică care solicită autorizarea pentru a funcționa în calitate de casă de compensații interbancare poate propune Băncii Naționale a României societăți bancare autorizate de Banca Națională a României, în vederea selectării lor de către Banca Națională a României în calitate de *societate bancară participantă* pentru respectiva casă de compensații interbancare.

Banca Națională a României poate condiționa acordarea autorizației de funcționare în calitate de casă de compensații interbancare de modificarea selecției propuse în cerere de către solicitant privind *societățile bancare participante*.

În cazul casei de compensații interbancare, pentru decontarea de operațiuni cu valori mobiliare, propunerea privind selecția din cererea de autorizare la Banca Națională a României va fi vizată de Comisia Națională a Valorilor Mobiliare în condițiile prevăzute la art. 2 pct. 2.5 din prezentul regulament. Banca Națională a României va nominaliza *societățile bancare participante* și le va menționa în autorizația acordată.

5.2. — În cazul în care o societate bancară este și societate bancară participantă pentru o casă de compensații interbancare autorizată de Banca Națională a României sau pentru un titular de cont special, Direcția generală de plăți și urmărire a riscurilor bancare poate trece contul său curent analitic de decontare finală cu casa de compensații interbancare sau cu titularul de cont special în *regim de decontare specială*.

ARTICOLUL 6

Întreruperea decontărilor la Banca Națională a României

6.1. Consiliul de administrație al Băncii Naționale a României împuternicește Direcția generală de plăți și urmărire a riscurilor bancare să evalueze în mod operativ condițiile pieței și să constate încălcarea prevederilor regulamentului de către societățile bancare participante în cadrul regimului de decontare specială.

6.2. — Se sancționează următoarele încălcări ale prevederilor prezentului regulament:

a) societatea bancară participantă se află, pentru a treia oară inclusiv în interval de un an calendaristic, în situația de a-și acoperi poziția debitoare din balanța unei case de compensații interbancare sau a unui titular de cont special, prin aplicarea de către administrator a procedurilor de garantare bilaterală;

b) refacerea compensării multilaterale pentru o anumită zi de decontare, de două ori inclusiv în interval de un an calendaristic, de către o casă de compensații interbancare sau de către un titular de cont special, pentru aceeași societate bancară participantă;

c) neprezentarea de către o societate bancară participantă, o casă de compensații interbancare sau un titular de cont special, în cadrul programului de ghișeu, a documentelor necesare desfășurării în condiții normale a activității administratorului.

6.3. — În situația prevăzută la pct. 6.2, Banca Națională a României — Direcția generală de plăți și urmărire a riscurilor bancare aplică următoarele sancțiuni:

a) avertisment scris;

b) amenzi care nu pot depăși 1% din capitalul social al societății bancare participante;

c) retragerea temporară a calității de societate bancară participantă;

d) retragerea definitivă a calității de societate bancară participantă.

În situația în care unei societăți bancare participante i se aplică sancțiunea privind retragerea temporară a calității de societate bancară participantă, aceasta poate reintra, la o dată ulterioară acestui fapt, în calculul compensării multilaterale desfășurate de casa de compensații interbancare sau de titularul de cont special, numai după primirea unei notificări favorabile, în acest sens, din partea Băncii Naționale a României — Direcția generală de plăți și urmărire a riscurilor bancare.

CAPITOLUL 2

Proceduri privind decontarea finală în regim de decontare specială a operațiunilor casei de compensații interbancare

ARTICOLUL 7

Decontarea finală

Decontarea finală în *regim de decontare specială* a operațiunilor casei de compensații interbancare se efectuează de către Banca Națională a României prin transferul irevocabil și necondiționat al fondurilor bănești între conturile curente ale *societăților bancare participante* și *contul special* de decontare finală al casei de compensații interbancare.

ARTICOLUL 8

Conturi

8.1. — Direcția decontării operațiunilor bancare efectuează decontarea finală în *regim de decontare specială* pentru casa de compensații interbancare prin următoarele conturi deschise în evidențele sale:

a) *contul special* de decontare finală, deschis pe numele casei de compensații interbancare autorizate de Banca Națională a României;

b) contul curent al fiecărei *societăți bancare participante*, printr-un analitic special destinat acestui scop.

Contul special de decontare finală al unei case de compensații interbancare, deschis la Banca Națională a României, se închide în fiecare zi de decontare cu sold zero.

Conturile curente analitice special destinate decontării finale a operațiunilor casei de compensații interbancare fac parte integrantă din conturile curente sintetice ale *societăților bancare participante*, deschise la Banca Națională a României.

8.2. — Codificarea conturilor menționate la pct. 8.1 lit. a) și b) se face de către Direcția generală de plăți și urmărire a riscurilor bancare, împreună cu Direcția generală informatică, procesare statistică și contabilitate.

ARTICOLUL 9

Balanța

9.1. — Deschiderea zilnică a procedurilor de decontare finală se face la inițiativa casei de compensații interbancare, prin remiterea de către aceasta la Banca Națională a României a documentului denumit *Balanță pentru decontarea finală a operațiunilor casei de compensații interbancare autorizate de B.N.R*

(denumirea casei)

pentru ziua de decontare (anexa nr. 1),
(data decontării)

denumită în continuare *balanță*.

9.2. — *Balanța* constituie un document informativ, în baza căruia se recepționează ordine de plată emise în vederea decontării finale.

Balanța remisă în fiecare zi lucrătoare de titularii de conturi speciale constituie document de plată în baza căruia *administratorul* procedează la decontarea sumelor în și din conturile *societăților bancare participante*, dacă această procedură se stabilește pe bază contractuală.

9.3. — Pentru ca *balanța* să fie acceptată de către Banca Națională a României ca document informativ sau ca document de plată în vederea decontării finale care urmează să se efectueze prin conturile curente ale *societăților bancare participante* și prin *contul special* de decontare finală al casei de compensații interbancare sau al unui titular de cont special, este obligatoriu ca:

a) valoarea totală pe debit, înscrisă în finalul părții I a *balanței*, să fie egală cu valoarea totală pe credit, înscrisă în finalul părții a II-a a *balanței*;

b) să poarte semnătura reprezentanților recunoscuți de Banca Națională a României, conform reglementărilor sale.

ARTICOLUL 10

Instrumente de plată

10.1. — Instrumentul de plată pe baza căruia Banca Națională a României efectuează decontarea finală pentru casa de compensații interbancare este *ordinul de plată*, conform reglementărilor Băncii Naționale a României în vigoare.

Banca Națională a României poate efectua decontarea finală în regim special a operațiunilor cu carduri, exclusiv în baza *balanței* zilnice, fără a fi necesar ca *societățile bancare participante* și titularii de conturi speciale să remită *administratorului* ordine de plată, în cazul în care această procedură se stabilește pe bază contractuală.

10.2. — Ordinele de plată sunt emise de *societățile bancare participante* și de casa de compensații interbancare pentru acoperirea pozițiilor lor debitoare rezultate în urma efectuării compensării interbancare zilnice.

10.3. — Formularul de ordin de plată în vederea recepției la Banca Națională a României pentru decontarea finală a operațiunilor casei de compensații interbancare poate fi:

a) completat prin dactilografiere sau editat pe calculator;

b) transmis letric sau sub formă de mesaj modem sau mesaj telex, conform reglementărilor Băncii Naționale a României în vigoare.

Pentru a fi acceptate de către Banca Națională a României în vederea decontării finale, este obligatoriu ca ordinele de plată să conțină și să aibă completate toate elementele obligatorii prevăzute de reglementările Băncii Naționale a României în vigoare, inclusiv completarea, în mod obligatoriu, la rubrica „reprezentând“ a ordinului de plată, a formulei „decontare finală pentru casa de compensații interbancare“.

În cazul transmiterii de către *societățile bancare participante* sau de către casa de compensații interbancare a ordinelor de plată prin modem sau telex, este necesară încheierea cu Banca Națională a României de convenții speciale privind asigurarea securității transmisiilor de date.

10.4. — Ordinele de plată emise de societățile bancare participante și de casa de compensații interbancare trebuie să aibă înscrise strict sumele cuprinse în *balanță*.

ARTICOLUL 11

Orar

Decontarea finală în *regim de decontare specială* se efectuează de către Banca Națională a României în fiecare zi lucrătoare, între orele 14,30–16,00. În cazul aplicării procedurilor prevăzute la art. 17 pct. 17.4, orarul se prelungește până la ora 18,30.

ARTICOLUL 12

Proceduri de decontare

Decontarea finală a operațiunilor casei de compensații interbancare se realizează de către Banca Națională a României la sediul *administratorului*, prin efectuarea a patru grupe de operațiuni, după cum urmează:

12.1. — **Grupa de operațiuni 1** are loc între **orele 14,30–15,00**, astfel:

a) prezentarea *balanței* de către casa de compensații interbancare;

b) prezentarea de către *societățile bancare participante* a ordinelor de plată prin care se dispune debitarea conturilor lor curente cu sumele stabilite prin *balanță*;

c) prezentarea de către casa de compensații interbancare a ordinului de plată prin care se dispune debitarea contului său special de decontare finală cu suma stabilită prin *balanță*;

12.2. — **Grupa de operațiuni 2** are loc între **orele 15,00–15,15**, astfel:

a) verificarea de către *administrator* a emiterii și depunerii la Banca Națională a României a ordinelor de plată pentru valorile înscrise în *balanță* de către toate *societățile bancare participante* aflate în poziție debitoare;

b) verificarea de către *administrator* a emiterii și depunerii la Banca Națională a României, de către casa de compensații interbancare, a ordinului de plată pentru valoarea corespunzătoare poziției sale debitoare, înscrisă în *balanță*.

12.3. — **Grupa de operațiuni 3** are loc între **orele 15,15–16,00**, astfel:

Situația 1

În cazul în care între ordinele de plată emise în vederea decontării finale și *balanță nu există neconcordanțe*, *administratorul desfășoară operațiunile de decontare finală, în următoarea ordine:*

Compararea soldului contului curent al fiecărei societăți bancare participante aflate în poziție debitoare cu valoarea ordinului de plată care urmează a fi decontat prin respectivul cont curent. În funcție de rezultatele obținute, *administratorul va urma procedurile prevăzute în continuare pentru cazul 1 sau cazul 2.*

Cazul 1 — dacă toate *societățile bancare participante* aflate în poziție debitoare au suficiente disponibilități în conturile lor curente pentru a deconta final operațiunile către casa de compensații interbancare, atunci, în succesiune, au loc:

— efectuarea primei părți a decontării finale prin debitarea conturilor curente ale *societăților bancare participante* aflate în poziții debitoare și creditarea *contului special* de decontare finală al casei de compensații interbancare;

— efectuarea celei de-a doua părți a decontării finale prin debitarea *contului special* de decontare finală al casei de compensații interbancare și creditarea conturilor curente ale *societăților bancare participante* aflate în poziție creditoare.

Cazul 2 — dacă una sau mai multe *societăți bancare participante* aflate în poziție debitoare nu au suficiente disponibilități bănești în conturile lor curente pentru a deconta final operațiunile către casa de compensații interbancare, atunci, în succesiune, au loc:

— desfășurarea procedurilor de acoperire a pozițiilor debitoare prevăzute în cap. 3;

— efectuarea primei părți a decontării finale prin debitarea conturilor curente ale *societăților bancare participante* aflate în poziții debitoare și creditarea *contului special* de decontare finală al casei de compensații interbancare;

— efectuarea celei de-a doua părți a decontării finale prin debitarea *contului special* de decontare finală al casei de compensații interbancare și creditarea conturilor curente ale *societăților bancare participante* aflate în poziție creditoare.

Situația 2

În cazul în care între ordinele de plată emise în vederea decontării finale și *balanță există neconcordanțe*, *administratorul inițiază proceduri specifice pentru decontarea finală, în următoarea ordine:*

Notifică în scris casei de compensații interbancare, pe baza unei proceduri convenite prin *contract*, prin documentul „COMUNICARE tip 1” (anexa nr. 2), neconcordanțele dintre *balanță* și ordinele de plată emise și depuse la *administrator* în vederea decontării finale și solicită prin „COMUNICARE tip 1” casei de compensații interbancare ca, după caz, singură (dacă neconcordanțele se referă la propriul său ordin de plată) și/sau împreună cu *societățile bancare participante* în cauză, să soluționeze, până la ora 15,45, neconcordanțele semnalate în respectiva „COMUNICARE tip 1”.

Începând de la ora 15,45, *administratorul* va urma procedurile prevăzute în continuare:

Cazul 1 — dacă neconcordanțele semnalate sunt soluționate până la ora 15,45, Banca Națională a României continuă decontarea finală prin desfășurarea operațiunilor descrise în Situația 1 — cazul 1 sau în Situația 1 — cazul 2.

Cazul 2 — dacă neconcordanțele semnalate nu sunt soluționate până la ora 15,45, *administratorul* notifică acest fapt casei de compensații interbancare și *societăților bancare participante*, în scris, prin documentul „COMUNICARE tip 2” (anexele nr. 3A și 3B) și restituie *balanța* și, respectiv, toate ordinele de plată aferente emitenților acestora.

În această situație, pentru ziua în care s-a emis „COMUNICAREA tip 2” Banca Națională a României nu efectuează decontarea finală a operațiunilor casei de compensații interbancare respective, nu eliberează extrasul *contului special* al casei de compensații interbancare respective și nu are nici o responsabilitate privind consecințele ulterioare de orice natură.

12.4. — **Grupa de operațiuni 4** are loc între **orele 16,00–16,15**, astfel:

Grupa de operațiuni 4 se efectuează de către Banca Națională a României numai în situația în care decontarea finală se desfășoară conform grupei de operațiuni 3, Situația 1 — cazul 1 sau cazul 2, ori Situația 2 — cazul 1.

Banca Națională a României notifică în scris casei de compensații interbancare, prin documentul „CONFIRMAREA DECONTĂRII FINALE” (anexa nr. 4), încheierea procedurilor de decontare finală prin care s-a efectuat transferul irevocabil și necondiționat al fondurilor bănești aferente operațiunilor casei de compensații interbancare, conform *balanței*, și eliberează extrasul *contului special* pentru ziua de decontare respectivă, conform reglementărilor Băncii Naționale a României în vigoare.

CAPITOLUL 3

Scheme de garantare a decontării finale în regim de decontare specială a casei de compensații interbancare

ARTICOLUL 13

Schema de garantare și aplicabilitate

În cazul în care o *societate bancară participantă* aflată în poziție debitoare față de casa de compensații interbancare nu dispune, pentru acoperirea acestei poziții, la ora 15,15, de suficiente disponibilități bănești în contul său curent deschis la Banca Națională a României, aceasta aplică, în cadrul regimului special de decontare, *Schema de garantare a decontării finale a casei de compensații interbancare la Banca Națională a României*, denumită în continuare *schemă de garantare*, cuprinzând procedurile prevăzute în prezentul capitol.

Elementele *schemei de garantare* vor fi cuprinse, în mod obligatoriu, în contractele încheiate în prealabil.

Schema de garantare se aplică de către *administrator* după ce acesta are certitudinea privind nivelul disponibilităților bănești existente și utilizabile în conturile curente ale *societăților bancare participante* și preia garanțiile în evidențele sale.

La *schema de garantare* participă numai *societățile bancare participante* ca părți contractante.

ARTICOLUL 14

Proceduri ale schemei de garantare

14.1. — *Schema de garantare* cuprinde trei categorii de proceduri pe care Banca Națională a României le va aplica în ordine, după cum urmează:

- a) proceduri de garantare unilaterală;
- b) proceduri de garantare bilaterală;
- c) proceduri de garantare multilaterală.

14.2. — În scopul aplicării de către *administrator* a schemei de garantare, fiecare *societate bancară participantă* are obligația depunerii la Banca Națională a României, în penultima zi lucrătoare a fiecărei săptămâni, a documentului „Raportare pentru stabilirea referințelor în aplicarea procedurilor de garantare”, conform anexei nr. 5, aferent operațiunilor desfășurate de aceasta în ultimele 5 zile lucrătoare.

14.3. — Banca Națională a României, în funcție de condițiile concrete ale pieței, poate dispune *societăților bancare participante* să constituie garanții sub forma titlurilor de credit și/sau a depozitelor interbancare în lei, în sume mai mici sau mai mari decât limitele lor maxime de expunere calculate de *administrator* în baza *Raportării pentru stabilirea referințelor în aplicarea procedurilor de garantare* (anexa nr. 5).

ARTICOLUL 15

Proceduri de garantare unilaterală

15.1. — Pe baza anexei nr. 5 lit. A, *societățile bancare participante* calculează limita maximă de expunere pe care casa de compensații interbancare sau titularul de cont de decontare specială o are față de respectiva *societate bancară participantă*, ca fiind cea mai mare diferență negativă dintre încasările și plățile sale zilnice aferente perioadei la care se referă raportarea.

În cazul în care o *societate bancară participantă* nu a stabilit corect limita maximă de expunere, *administratorul*

remite acesteia documentul „Comunicare tip 4” (anexa nr. 6), prin care i se solicită refacerea situației și retransmiterea acesteia la Banca Națională a României în maximum o zi lucrătoare de la data comunicării.

15.2. — În baza limitei calculate în conformitate cu prevederile pct. 15.1, fiecare *societate bancară participantă* este obligată să constituie la *administrator* un plafon tehnic de garantare unilaterală, care reprezintă nivelul minim al garanțiilor pe care o *societate bancară participantă* trebuie să le pună la dispoziția *administratorului* în scopul asigurării resurselor necesare aplicării de către acesta a schemei de garantare unilaterală.

Fiecare *societate bancară participantă* este obligată:

a) să constituie la *administrator* garanții sub formă de *valori mobiliare convenite cu Banca Națională a României*, având la data constituirii o valoare acceptată de Banca Națională a României cel puțin egală cu cea a plafonului tehnic de garantare unilaterală;

și/sau

b) să constituie, la alte societăți bancare, garanții sub formă de depozite interbancare în lei, având o valoare cel puțin egală cu cea a plafonului tehnic de garantare unilaterală.

În cazul în care o *societate bancară participantă*, aflată în poziție debitoare față de casa de compensații interbancare sau față de titularul de cont special, nu dispune de suficiente disponibilități bănești în contul său curent deschis la Banca Națională a României pentru acoperirea acestei poziții în momentul decontării speciale, garanțiile prevăzute la pct. 15.2 lit. a) și b) de mai sus vor fi executate și trecute automat în proprietatea Băncii Naționale a României, cu data extrasului de cont al zilei respective de plăți, în baza *contractului* încheiat cu *societatea bancară participantă* și în conformitate cu reglementările Băncii Naționale a României în vigoare referitoare la garanții.

În situația în care, la finalul aceleiași zile de plăți, *societatea bancară participantă* dispune de suficiente disponibilități bănești în contul său curent, garanțiile, sub forma valorilor mobiliare executate conform alineatului precedent, vor fi repuse automat de către *administrator* în proprietatea respectivei *societăți bancare participante*, cu evidențierea operațiunilor în extrasul de cont al acesteia.

15.3. — *Societățile bancare participante* au obligația să facă dovada *administratorului*, în ultima zi lucrătoare a fiecărei săptămâni, că au constituit garanțiile în conformitate cu pct. 15.2, aferente operațiunilor care se vor desfășura în următoarele 5 zile lucrătoare.

ARTICOLUL 16

Proceduri de garantare bilaterală

16.1. — În situația în care, prin executarea garanțiilor menționate la art. 15 pct. 15.2 de către Banca Națională a României, o *societate bancară participantă* nu își poate acoperi poziția debitoare față de casa de compensații interbancare, Banca Națională a României este obligată să aplice fără preaviz procedurile existente de garantare bilaterală contractate în prealabil.

16.2. — Pe baza anexei nr. 5 lit. B, fiecare *societate bancară participantă* are obligația să calculeze o limită minimă de acoperire a riscurilor de incapacitate de plată a celorlalte *societăți bancare participante*, ca fiind cea mai mică diferență pozitivă dintre încasările și plățile sale zilnice aferente perioadei la care se referă raportarea.

Fiecare *societate bancară participantă* are obligația depunerii la Banca Națională a României, în penultima zi lucrătoare a fiecărei săptămâni, a documentului „Angajament al societății bancare participante privind participarea la procedura de garantare bilaterală” (anexa nr. 7), prin care se obligă să contribuie la acoperirea riscurilor de incapacitate de plată a celorlalte *societăți bancare participante*, aferente operațiunilor desfășurate de acestea în următoarele 5 zile lucrătoare, respectiv de luni până vineri inclusiv.

În cazul în care valoarea angajamentelor este inferioară nivelului limitei minime de acoperire a riscului de incapacitate de plată a *societăților bancare participante, administratorul* remite acesteia „Comunicarea tip 4” (anexa nr. 6), prin care i se solicită refacerea situației și retransmiterea acesteia la Banca Națională a României în maximum o zi lucrătoare de la data comunicării.

16.3. — În baza limitei calculate în conformitate cu prevederile pct. 16.2, fiecare *societate bancară participantă* este obligată să constituie la *administrator* un plafon tehnic de garantare bilaterală, care reprezintă nivelul minim al disponibilităților din conturile curente ale *societăților bancare participante* creditoare în limita căruia *administratorul* aplică schema de garantare bilaterală.

16.4. — Aplicarea procedurilor de garantare bilaterală se face de către *administrator* în cazul în care o *societate bancară participantă* nu își poate acoperi poziția debitoare după executarea garanțiilor constituite prin procedurile de garantare unilaterală. Astfel, *administratorul*:

a) calculează suma reprezentând poziția debitoare neacoperită, rămasă după executarea garanțiilor;

b) stabilește *societățile bancare participante* aflate în poziție creditoare față de casa de compensații interbancare și calculează pentru *societățile bancare participante* aflate în poziție creditoare valoarea totală a angajamentelor pe care și le-au asumat în cadrul schemei de garantare bilaterală aplicabilă în ziua respectivă;

c) calculează ponderea de participare a fiecărei *societăți bancare participante* aflate în poziție creditoare în *schema de garantare bilaterală* aplicabilă în ziua respectivă;

d) aplică la poziția debitoare neacoperită ponderile obținute la lit. c) și obține valoarea sumei cu care fiecare *societate bancară participantă* aflată în poziție creditoare trebuie să contribuie la acoperirea acestei poziții;

e) debitează sumele calculate conform lit. d) din disponibilul în conturile curente ale *societăților bancare participante* aflate în poziție creditoare, care urmează să contribuie la acoperirea poziției debitoare.

16.5. — În cazul în care, prin executarea operațiunilor de la art. 16 pct. 16.4, se determină schimbarea poziției creditoare inițiale a unei *societăți bancare participante* în poziție debitoare pe contul său curent, procedurile de garantare bilaterală nu sunt aplicabile, Banca Națională a României urmând să aplice procedurile de garantare multilaterală.

ARTICOLUL 17

Proceduri de garantare multilaterală

17.1. — *Administratorul* returnează casei de compensații interbancare *balanța*, solicitând acesteia prin documentul „COMUNICARE tip 3”, conform anexei nr. 8, să refacă

compensarea interbancară eliminând operațiunile care au determinat poziția debitoare neacoperită de către societatea bancară participantă în cauză.

17.2. — Banca Națională a României nu are nici o responsabilitate privind refacerea compensării interbancare.

17.3. — Casa de compensații interbancare și *societățile bancare participante* au obligația prezentării la Banca Națională a României a *balanței* refăcute și a ordinelor de plată aferente, până la ora 16,30. În cazul în care *balanța* și ordinele de plată aferente nu sunt prezentate în intervalul de timp stabilit, Banca Națională a României nu efectuează decontarea finală a operațiunilor casei de compensații interbancare pentru ziua de decontare respectivă.

17.4. — În situația în care *balanța* refăcută și ordinele de plată aferente sunt prezentate până la ora 16,30, Banca Națională a României efectuează decontarea finală a acestor operațiuni între orele 17,30–18,00 și notifică transferul irevocabil și necondiționat al fondurilor bănești către casa de compensații interbancare între orele 18,00–18,30.

ARTICOLUL 18

Corecții

Pentru decontarea finală a operațiunilor aferente unei anumite zile de decontare, Banca Națională a României nu efectuează corecții prin conturile curente ale *societăților bancare participante* și prin contul special de decontare al casei de compensații interbancare în zile de decontare ulterioare.

ARTICOLUL 19

Comisioane

Pentru decontarea finală a operațiunilor în *regim de decontare specială*, Banca Națională a României percepe comisioanele stabilite prin reglementările în vigoare pentru „operațiuni în regim special”.

CAPITOLUL 4

Dispoziții finale

ARTICOLUL 20

Pentru prima lună de funcționare a caselor de compensații interbancare, limitele prevăzute la art. 15 și 16 urmează a fi declarate pe propria răspundere de către *societățile bancare participante*.

ARTICOLUL 21

Consiliul de administrație al Băncii Naționale a României împuternicește Direcția generală de plăți și urmărire a riscurilor bancare să modifice, pe baza trimiterii de notificări scrise *societăților bancare participante*, orarul decontării finale pe care o efectuează prin conturile deschise în evidențele sale.

Banca Națională a României poate hotărî, în funcție de condițiile pieței, ca procedurile de garantare unilaterală și bilaterală să fie aplicate și altor tipuri de decontări interbancare operate prin Banca Națională a României.

ARTICOLUL 22

Anexele fac parte integrantă din prezentul regulament.

ANEXA Nr. 1

BALANȚA
pentru decontarea finală a operațiunilor Casei de Compensății Interbancare
autorizate de B.N.R.
(denumirea casei)
pentru ziua de decontare

Pe baza efectuării de către noi a operațiunilor de compensare interbancară, solicităm B.N.R. efectuarea decontării finale în condițiile reglementărilor în vigoare, cu data decontării
 [][][][][][][][][], astfel:

Partea I			Partea a II-a		
Denumirea debitorului	Numărul contului debitor	Valoarea debitului - lei -	Denumirea creditorului	Numărul contului creditor	Valoarea creditului - lei -

Valoare totală pe debit		=	Valoare totală pe credit	
----------------------------	--	---	-----------------------------	--

..... L.S./S.S.
(semnătura autorizată a C.C.I.)

ANEXA Nr. 2

COMUNICARE TIP 1 Nr. [][][][][][][][][], ora
(data emiterii)

Către Casa de Compensății Interbancare
(denumirea casei)

Urmare solicitării dvs., vă notificăm că până în prezent nu există posibilitatea efectuării decontării finale a operațiunilor remise de dvs., ca urmare a neconcordanței dintre balanța remisă nouă cu nr. data și ordinul/ordinele de plată:

emis de casa de compensății interbancare ,
(identificarea ordinului de plată prin nr., dată, sumă)

din motivul:

.....

emis de societatea bancară participantă
(denumirea emitentului sau prescurtarea ori codificarea convenită pentru aceasta)

din motivul:

.....

În cazul în care, până la data de [][][][][][][][][] ora 15,45, nu remiteți Băncii Naționale a României corecțiile necesare, vă înștiințăm că, în conformitate cu reglementările în vigoare, B.N.R. nu va efectua decontarea finală a operațiunilor dvs., cu data extrasului [][][][][][][][][]

Am primit,

Administrator,

S.S./L.S.

S.S./L.S.

.....
(B.N.R. – D.D.O.B.)

COMUNICARE TIP 2 Nr. [| | | | | | |]
(data emiterii)

Către Casa de Compensații Interbancare
(denumirea casei)

Ca urmare a faptului că neconcordanțele semnalate dvs. de către B.N.R. prin Comunicarea nr. din data de nu au fost soluționate, vă aducem la cunoștință prin prezenta că decontarea finală a operațiunilor casei de compensații interbancare, propusă pentru data de, NU a fost efectuată de Banca Națională a României, care, în baza Regulamentului B.N.R. nr. 8/1996 (art. 12 pct. 12.3), Situația 2 – cazul 2, nu își asumă nici o responsabilitate privind consecințele ulterioare de orice natură.

Vă remitem în anexă BALANȚA și ordinul de plată emis de dvs. cu nr.

Am primit,

Am predat,
Administrator,

S.S./L.S.

S.S./L.S.

.....
(B.N.R. – D.D.O.B.)

COMUNICARE TIP 2 Nr. [| | | | | | |]
(data emiterii)

Către Societatea bancară
(denumirea)

Ca urmare a faptului că neconcordanțele semnalate Casei de Compensații Interbancare de către B.N.R., prin Comunicarea nr. din data de
(denumirea casei)
nu au fost soluționate, vă aducem la cunoștință prin prezenta că decontarea finală a operațiunilor casei de compensații interbancare, propusă pentru data de, NU a fost efectuată de Banca Națională a României, care, în baza Regulamentului B.N.R. nr. 8/1996, (art. 12 pct. 12.3), Situația 2 – cazul 2, nu își asumă nici o responsabilitate privind consecințele ulterioare de orice natură.

Vă remitem în anexă propriul ordin de plată cu nr.

Am primit,

Am predat,
Administrator,

S.S./L.S.

S.S./L.S.

ANEXA Nr. 4

.....
(B.N.R. – D.D.O.B.)CONFIRMARE DECONTARE FINALĂ Nr. [| | | | | | | |]
(data emiterii)Către Casa de Compensații Interbancare
(denumirea casei)

Vă comunicăm că, în concordanță cu BALANȚA și cu ordinele de plată primite, Banca Națională a României a procedat la decontarea finală a operațiunilor Casei de Compensații Interbancare și s-a efectuat transferul irevocabil și necondiționat

(denumirea casei)
al fondurilor bănești, cu data extrasului
(data)

Vă rugăm să vă prezentați pentru a ridica extrasul de cont, între orele

Administrator,

S.S./L.S.

ANEXA Nr. 5

.....
(societatea bancară participantă
la Casa de Compensații Interbancare)

RAPORTARE
pentru stabilirea referințelor
în aplicarea procedurilor de garantare

nr. [| | | | | | | |]
(data emiterii)

– Lei –

Data	Valoarea operațiunilor de încasări la semnatar		Valoarea operațiunilor de plăți pentru semnatar		Valoarea diferenței (±) (col. 1 – col. 2)	
0	1 Lei	b	2 Lei	b	3 Lei	b
(1)						
(2)						
(3)						
•						
•						
•						

A. Baza de calcul pentru procedurile de garantare unilaterală: – cea mai mare valoare negativă (–)

→

B. Baza de calcul pentru procedurile de garantare bilaterală: – cea mai mică valoare pozitivă (+)

→

.....L.S.

(semnătura autorizată a societății bancare participante)

.....
(B.N.R. — D.D.O.B.)

COMUNICARE tip 4 Nr. din

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

(data emiterii)

Către Societatea Bancară.....
(denumirea)

Vă comunicăm că prin Raportarea pentru stabilirea referințelor în aplicarea procedurilor de garantare nr.

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

limita maximă de expunere;

limita minimă de acoperire a riscurilor de incapacitate de plată a celorlalte societăți bancare participante

NU a fost stabilită corect.

Conform prevederilor art. 15 pct. 15.1 și ale art. 16 pct. 16.2 din Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 8/1996 aveți obligația să refaceți și să remiteți administratorului până la data de

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

 raportarea aferentă.

Administrator,
S.S./L.S.

ANEXA Nr. 7

.....
(denumirea societății bancare participante)

ANGAJAMENT
al Societății Bancare participante
privind participarea la procedura de garantare bilaterală

Nr.

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

(data emiterii)

Ne obligăm să participăm la acoperirea riscurilor de incapacitate de plată a celorlalte societăți bancare participante, în limita sumei de

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

(în cifre)

(în litere)

aferente perioadei

Precizăm că acest plafon tehnic de garantare bilaterală a fost stabilit în conformitate cu prevederile art. 16 pct. 16.2 din Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 8/1996.

.....L.S.
(semnătura autorizată a societății bancare participante)

ANEXA Nr. 8

.....
(B.N.R. — D.D.O.B.)

COMUNICARE TIP 3 Nr. din

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

(data emiterii)

Către Casa de Compensății Interbancare
(denumirea casei)

Vă informăm că în urma aplicării de către Banca Națională a României a procedurilor de garantare bilaterală pentru acoperirea soldului debitor al societății bancare (denumirea) poziția inițială creditoare a societății bancare (denumirea) s-a schimbat în poziție debitoare.

Drept urmare, vă remitem în anexă BALANȚA și vă solicităm refacerea compensării interbancare, eliminând din aceasta operațiunile care au determinat poziția debitoare neacoperită a societății bancare (denumirea)

În conformitate cu prevederile Regulamentului B.N.R. nr. 8/1996 (art. 17 pct. 17.3), aveți obligația ca, împreună cu societățile bancare participante, să refaceți BALANȚA și ordinele de plată aferente și să le remiteți Băncii Naționale a României până la ora 16,30.

Am primit,
S.S./L.S.

Administrator,
S.S./L.S.

EDITOR: PARLAMENTUL ROMÂNIEI — CAMERA DEPUTAȚILOR

Regia Autonomă „Monitorul Oficial”, str. Izvor nr. 2–4, Palatul Parlamentului, sectorul 5, București,
cont nr. 30.98.12.301 B.C.R. — S.M.B.
Adresa pentru publicitate : Serviciul relații cu publicul și agenții economici, București,
Str. Blanduziei nr. 1, sectorul 2, telefon 211.57.30.
Tiparul : Regia Autonomă „Monitorul Oficial”, tel. 668.55.58 și 335.01.11/4028.