



MONITORUL OFICIAL

AL

ROMÂNIEI

Anul XIII — Nr. 120

PARTEA I
LEGI, DECRETE, HOTĂRÂRI ȘI ALTE ACTE

Vineri, 9 martie 2001

SUMAR

<u>Nr.</u>		<u>Pagina</u>
	DECIZII ALE CURȚII CONSTITUȚIONALE	
	Decizia nr. 213 din 14 noiembrie 2000 referitoare la excepția de neconstituționalitate a prevederilor art. 86 paragraful 1 din Ordonanța Guvernului nr. 73/1999 privind impozitul pe venit.....	1-3
	HOTĂRÂRI ALE GUVERNULUI ROMÂNIEI	
273.	— Hotărâre privind coordonarea, pregătirea și organizarea negocierilor pentru aderarea României la Uniunea Europeană.....	3-8
	ACTE ALE BĂNCII NAȚIONALE A ROMÂNIEI	
1.	— Regulament privind organizarea și funcționarea la Banca Națională a României a Centralei Incidentelor de Plăți.....	9-47

DECIZII ALE CURȚII CONSTITUȚIONALE

CURTEA CONSTITUȚIONALĂ

DECIZIA Nr. 213 din 14 noiembrie 2000

referitoare la excepția de neconstituționalitate a prevederilor art. 86 paragraful 1 din Ordonanța Guvernului nr. 73/1999 privind impozitul pe venit

Ioan Muraru — președinte
Costică Bulai — judecător
Constantin Doldur — judecător
Kozsokár Gábor — judecător
Nicolae Popa — judecător
Lucian Stângu — judecător
Florin Bucur Vasilescu — judecător
Romul Petru Vonica — judecător
Paula C. Pantea — procuror
Gabriela Dragomirescu — magistrat-asistent

Pe rol se află soluționarea excepției de neconstituționalitate a prevederilor art. 86 paragraful 1 din Ordonanța Guvernului nr. 73/1999 privind impozitul pe venit, excepție ridicată de Fundația Națională a Revoluției din Decembrie 1989 din Timișoara în Dosarul nr. 1.112/CA/2000 al Curții de Apel Timișoara — Secția comercială și de contencios administrativ.

La apelul nominal răspunde, prin președintele său, Fundația Națională a Revoluției din Decembrie 1989 din Timișoara, constatându-se lipsa Guvernului României, față de care procedura de citare este legal îndeplinită.

Cauza fiind în stare de judecată, reprezentantul autorului excepției de neconstituționalitate solicită admiterea acesteia. Se apreciază că Ordonanța Guvernului nr. 73/1999 care abrogă prevederile Legii nr. 32/1991 privind impozitul pe salarii, republicată, și implicit prevederile art. 8 lit. l) din Legea nr. 42/1990, republicată, contravine art. 41 alin. (2) și art. 51 din Constituție, precum și art. 1 alin. 1 din Primul Protocol adițional la Convenția pentru apărarea drepturilor omului și a libertăților fundamentale. În motivarea acestei susțineri se arată că scutirea de la plata impozitului pe salarii, de care beneficiau și membrii Fundației Naționale a

Revoluției din Decembrie 1989 din Timișoara, reprezenta un drept câștigat prin lege și ocrotit de Constituție, drept ce nu poate fi desființat printr-un alt act normativ decât cu încălcarea principiului imperativ al constituționalității legilor și al supremației Constituției, consacrat de art. 51. Se mai arată că sumele de bani reprezentând impozitul pe salarii sunt bunuri mobile proprietate privată și, prin abrogarea dispozițiilor legale menționate, această proprietate privată a fost violată, încălcându-se astfel prevederile art. 41 din Constituție. Pentru aceleași argumente se consideră că nu sunt respectate nici dispozițiile art. 1 alin. 1 din Primul Protocol adițional la Convenția pentru apărarea drepturilor omului și a libertăților fundamentale, potrivit căruia orice persoană fizică sau juridică are dreptul la respectarea bunurilor sale.

Reprezentantul Ministerului Public solicită respingerea excepției, deoarece apreciază că prevederile art. 86 paragraful 1 din Ordonanța Guvernului nr. 73/1999 nu contravin Constituției și nici dispozițiilor art. 1 alin. 1 din Primul Protocol adițional la Convenția pentru apărarea drepturilor omului și a libertăților fundamentale.

CURTEA,

având în vedere actele și lucrările dosarului, constată următoarele:

Prin Încheierea din 4 aprilie 2000, pronunțată în Dosarul nr. 1.112/CA/2000, **Curtea de Apel Timișoara — Secția comercială și de contencios administrativ a sesizat Curtea Constituțională cu excepția de neconstituționalitate a dispozițiilor art. 86 paragraful 1 din Ordonanța Guvernului nr. 73/1999 privind impozitul pe venit**, excepție ridicată de Fundația Națională a Revoluției din Decembrie 1989 din Timișoara într-o acțiune în care fundația solicită completarea prevederilor ordonanței în sensul exceptării de la abrogare a dispozițiilor art. 7 alin. 1 lit. e) din Legea nr. 32/1991 privind impozitul pe salarii, întrucât este neconstituțională abrogarea prin lege a unui drept câștigat.

În motivarea excepției de neconstituționalitate se susține, în esență, că abrogarea prevederilor Legii nr. 32/1991 privind impozitul pe salarii și a prevederilor art. 11 alin. 2 din Legea nr. 42/1990 privind cinstirea eroilor-martiri și acordarea unor drepturi urmașilor acestora, răniților, precum și luptătorilor pentru victoria Revoluției din decembrie 1989, modificată prin Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 17/1999, afectează drepturi câștigate sub imperiul unor legi anterioare, ceea ce încalcă dispozițiile art. 41 și 51 din Constituție, precum și dispozițiile art. 1 alin. 1 din Primul protocol adițional la Convenția pentru apărarea drepturilor omului și a libertăților fundamentale.

Curtea de Apel Timișoara — Secția comercială și de contencios administrativ, exprimându-și opinia, apreciază că excepția de neconstituționalitate este întemeiată, întrucât „sumele de bani reprezentând impozitul pe salarii, de care sunt scutiți membrii reclamantei, deținători ai titlului de Luptător pentru Victoria Revoluției din Decembrie 1989, conferit prin brevet, câștigat prin Legea nr. 42/1990 [art. 8 lit. e)], sunt bunuri mobile ale acestora, ocrotite atât de Constituție [art. 41 alin. (2)], cât și de Convenția pentru apărarea drepturilor omului și a libertăților fundamentale (la 31 decembrie 1995) — Primul protocol adițional (art. 1 alin. 1)“.

Potrivit prevederilor art. 24 alin. (1) din Legea nr. 47/1992, republicată, încheierea de sesizare a fost comunicată președinților celor două Camere ale Parlamentului și Guvernului, pentru a-și exprima punctele de vedere asupra excepției de neconstituționalitate ridicate.

Guvernul, în punctul său de vedere, apreciază că excepția de neconstituționalitate este neîntemeiată, deoarece această abrogare nu contravine dispozițiilor constituționale privind protecția proprietății private, consacrată de art. 41 alin. (1), și nici ale art. 20 referitoare la tratatele internaționale privind drepturile omului.

Președinții celor două Camere ale Parlamentului nu au comunicat punctele lor de vedere.

CURTEA,

examinând încheierea de sesizare, punctul de vedere al Guvernului, raportul întocmit de judecătorul-raportor, susținerile părții prezente și concluziile procurorului, dispozițiile legale criticate, raportate la prevederile Constituției, precum și dispozițiile Legii nr. 47/1992, reține următoarele:

Curtea Constituțională constată că este competentă, potrivit dispozițiilor art. 144 lit. c) din Constituție și ale art. 1 alin. (2), ale art. 2, 3, 12 și 23 din Legea nr. 47/1992, republicată, să soluționeze excepția de neconstituționalitate cu care a fost sesizată.

Din analiza actelor existente la dosarul instanței de judecată și a Încheierii din 4 aprilie 2000, pronunțată în Dosarul nr. 1.112/CA/2000, Curtea Constituțională constată însă că în speță Fundația Națională a Revoluției din Decembrie 1989 din Timișoara a introdus în fața Curții de Apel Timișoara — Secția comercială și de contencios administrativ o acțiune directă prin care a solicitat obligarea Guvernului României „să completeze art. 86 alin. 1 din Ordonanța Guvernului nr. 73 din 27 august 1999“ prin care se abrogă în întregime Legea nr. 32/1991 privind impozitul pe salarii, „în sensul exceptării abrogării din această lege a art. 7 alin. 1 lit. e)“. În motivarea acțiunii se arată că „este inadmisibil și în același timp neconstituțional“ ca un drept câștigat prin lege „să fie ulterior abrogat printr-un alt act normativ, indiferent de la cine emană acesta, fără a le fi vătămat persoanelor în cauză acest drept și fără să se încalce art. 1 din Legea nr. 29/1990, respectiv prevederile Constituției“.

Așadar în cauză nu suntem în fața unei excepții de neconstituționalitate în accepțiunea dispozițiilor constituționale și legale. Potrivit art. 144 lit. c) din Constituție Curtea Constituțională „*hotărăște asupra excepțiilor ridicate în fața instanțelor judecătorești privind neconstituționalitatea legilor și ordonanțelor*“, iar conform art. 23 alin. (1) din Legea nr. 47/1992 privind organizarea și funcționarea Curții Constituționale, republicată, aceasta „*decide asupra excepțiilor ridicate în fața instanțelor judecătorești privind neconstituționalitatea unei legi sau ordonanțe ori a unei dispoziții dintr-o lege sau dintr-o ordonanță în vigoare, de care depinde soluționarea cauzei*“. Mai mult, alin. (6) al acestui din urmă articol prevede că o excepție de neconstituționalitate ridicată cu încălcarea art. 23 alin. (1) din Legea nr. 47/1992, republicată, este inadmisibilă.

Deoarece sesizarea privește o acțiune directă adresată instanței, Curtea Constituțională urmează să facă aplicațiunea dispozițiilor legale privind inadmisibilitatea excepțiilor de neconstituționalitate.

Pentru considerentele expuse, în temeiul art. 144 lit. c) și al art. 145 alin. (2) din Constituție, precum și al art. 13 alin. (1) lit. A.c), al art. 23 alin. (3) și al art. 25 alin. (1) din Legea nr. 47/1992, republicată,

CURTEA

În numele legii

DECIDE:

Respinge, ca fiind inadmisibilă, excepția de neconstituționalitate a prevederilor art. 86 paragraful 1 din Ordonanța Guvernului nr. 73/1999 privind impozitul pe venit, excepție ridicată de Fundația Națională a Revoluției din Decembrie 1989 din Timișoara în Dosarul nr. 1.112/CA/2000 al Curții de Apel Timișoara — Secția comercială și de contencios administrativ.

Definitivă și obligatorie.

Pronunțată în ședința publică din data de 14 noiembrie 2000.

PREȘEDINTE

prof. univ. dr. **Ioan Muraru**

Magistrat-asistent,

Gabriela Dragomirescu

HOTĂRĂRI ALE GUVERNULUI ROMÂNIEI

GUVERNUL ROMÂNIEI

HOTĂRÂRE

privind coordonarea, pregătirea și organizarea negocierilor pentru aderarea României la Uniunea Europeană

În temeiul prevederilor art. 107 din Constituția României,

Guvernul României adoptă prezenta hotărâre.

Art. 1. — (1) Se constituie Delegația națională pentru negocierea aderării României la Uniunea Europeană, denumită în continuare *Delegația națională*, formată din:

a) șeful Delegației naționale;

b) copreședinții delegațiilor sectoriale pentru negocierea aderării României la Uniunea Europeană, denumite în continuare *delegații sectoriale*, și adjunctii șefului Delegației naționale;

c) membrii delegațiilor sectoriale.

(2) Delegația națională constituie cadrul de organizare și desfășurare a:

a) evaluării gradului de pregătire a României pentru deschiderea spre negociere a fiecărui capitol;

b) procesului de negociere a aderării României la Uniunea Europeană;

c) urmării îndeplinirii angajamentelor asumate de România în cadrul negocierilor de aderare la Uniunea Europeană.

Art. 2. — (1) Șeful Delegației naționale este ministrul delegat, negociator-șef pentru aderarea României la Uniunea Europeană, denumit în continuare *ministru delegat*.

(2) Ministrul delegat este membru al Guvernului României, cu toate drepturile și obligațiile care decurg din această calitate.

Art. 3. — Copreședinții delegațiilor sectoriale corespunzătoare fiecăruia dintre capitolele de negociere sunt secretarii de stat pentru integrare europeană sau responsabili, la nivel de conducere, desemnați în acest scop din cadrul celorlalte organe ale administrației publice centrale, pentru capitolele la care instituția respectivă este integratoare.

Art. 4. — Ministrul delegat are următoarele atribuții:

a) emite metodologiile de elaborare a documentelor de poziție și a dosarelor de fundamentare a acestora, care au caracter obligatoriu pentru toate instituțiile publice participante la procesul de negociere a aderării României la Uniunea Europeană;

b) coordonează elaborarea documentelor de poziție, a dosarelor lor de fundamentare și a oricăror alte documente necesare în vederea desfășurării eficiente a procesului de negociere a aderării României la Uniunea Europeană. După avizarea documentelor de către conducătorii instituțiilor publice participante la elaborarea lor ministrul delegat le supune spre dezbateră și aprobare Guvernului României;

c) conduce procesul de negociere prin stabilirea calendarului activităților, a responsabilităților instituționale și a celorlalte elemente necesare pentru desfășurarea eficientă a acestui proces, precum și prin coprezidarea reuniunilor periodice ale delegațiilor sectoriale. Reuniunile delegațiilor sectoriale sunt coprezidate de ministrul delegat sau de secretarul de stat de resort din cadrul Ministerului Integrării Europene, precum și de secretarul de stat pentru integrare europeană al instituției integratoare pentru capitolul respectiv de negociere;

d) supune spre aprobare primului-ministru, pe baza propunerilor instituțiilor administrației publice centrale, componența delegațiilor participante la reuniunile de consultări tehnice și la rundele de negociere, precum și mandatele acestora;

e) prezintă Guvernului României, primului-ministru, Consiliului și Comitetului interministerial pentru integrare europeană rapoarte privind desfășurarea procesului de negociere a aderării la Uniunea Europeană, propunând soluții pentru punerea în aplicare a concluziilor acestora;

f) coordonează procesul de urmărire a îndeplinirii angajamentelor asumate de România în cursul procesului de negociere;

g) coordonează grupul interdepartamental permanent de negociatori, compus din reprezentanți ai Ministerului Integrării Europene, Ministerului Afacerilor Externe, Ministerului Finanțelor Publice și ai Ministerului Justiției, care să asigure continuitatea, coerența și profesionalizarea întregului proces de negociere cu Uniunea Europeană.

Art. 5. — (1) Delegațiile sectoriale sunt compuse, pentru fiecare capitol de negociere, din specialiști din cadrul ministerelor, al celorlalte instituții de specialitate ale administrației publice centrale, precum și al altor instituții publice ori de interes public, prevăzute în anexa care face parte integrantă din prezenta hotărâre. Modificarea și completarea anexei, conform schimbării structurii și competențelor diferitelor instituții în raport cu conținutul fiecărui capitol de negociere, se pot face prin decizie a primului-ministru, la propunerea ministrului delegat.

(2) Ministerul Finanțelor Publice își desemnează reprezentanți în fiecare delegație sectorială, în vederea asigurării coerenței angajamentelor financiare ale statului român în procesul de negociere a aderării României la Uniunea Europeană.

(3) Numirea membrilor delegațiilor sectoriale din cadrul fiecărei instituții prevăzute în anexă se face prin ordin al ministrului sau al conducătorului instituției respective, la propunerea secretarului de stat, respectiv a responsabilului desemnat. Ordinul de numire a membrilor delegațiilor sectoriale din cadrul fiecărei instituții se comunică ministrului

delegat în termen de 30 de zile de la data intrării în vigoare a prezentei hotărâri.

(4) Pot fi numiți membri ai delegațiilor sectoriale numai specialiști în domeniul integrării europene, cunoscători a cel puțin unei limbi comunitare de lucru — franceză, engleză sau germană, având atribuții în armonizarea legislației românești cu acquisul comunitar și în aplicarea legislației române relevante din domeniul de competență al instituțiilor respective. Pentru formarea delegațiilor sectoriale vor fi desemnați cu prioritate specialiștii care au participat la procesul de examinare analitică a acquisului comunitar.

(5) La activitatea delegațiilor sectoriale pot fi invitați să participe, de către instituția integratoare, și alți specialiști din cadrul Consiliului Legislativ, Consiliului Economic și Social, Academiei Române, Institutului European din România, din învățământul superior și cercetarea științifică.

(6) În cadrul fiecărei instituții prevăzute în anexă membrii delegațiilor sectoriale își vor desfășura activitatea sub autoritatea și îndrumarea secretarului de stat pentru integrare europeană din cadrul aceleiași instituții.

(7) Secretarul de stat pentru integrare europeană sau responsabilul desemnat stabilește, pentru fiecare membru al delegației sectoriale provenind din instituția respectivă, sarcini de serviciu pentru pregătirea negocierilor de aderare și urmărirea îndeplinirii angajamentelor asumate în cadrul acestora, pentru fiecare act normativ comunitar, conform domeniului de competență al instituției respective. Responsabilitățile individuale vor fi comunicate ministrului delegat în termen de 30 de zile de la data intrării în vigoare a prezentei hotărâri.

(8) Conducătorul fiecărei instituții formulează propuneri privind componența nominală a delegațiilor care participă efectiv la consultările tehnice și la rundele de negociere din rândul membrilor delegației sectoriale care provin din instituția pe care o conduce, la propunerea secretarului de stat pentru integrare europeană sau a responsabilului desemnat.

Art. 6. — Delegațiile sectoriale au următoarele atribuții:

a) elaborează și urmăresc îndeplinirea măsurilor de pregătire a fiecărui sector pentru începerea negocierilor;

b) elaborează, sub coordonarea ministrului delegat, proiectele documentelor necesare pentru desfășurarea procesului de negociere a aderării, care sunt avizate de ministrul delegat și sunt supuse spre dezbateră și aprobare Guvernului României;

c) întocmesc rapoarte periodice privind stadiul pregătirii sectoarelor respective pentru negocieri sau al negocierilor, după caz;

d) semnalează ministrului delegat implicațiile pozițiilor propuse spre adoptare în procesul de negociere în domeniile de care răspund;

e) urmăresc modul de îndeplinire a angajamentelor asumate în cursul procesului de negociere, propunând măsuri corespunzătoare;

f) îndeplinesc orice altă activitate necesară în vederea desfășurării procesului de negociere a aderării României la Uniunea Europeană.

Art. 7. — (1) Instituțiile integratoare asigură secretariatul fiecărei delegații sectoriale, prin compartimentele de integrare europeană din structura acestora, în colaborare cu direcțiile din cadrul Ministerului Integrării Europene specializate pentru procesul de pregătire a negocierilor.

(2) Secretariatul delegației sectoriale asigură organizarea și pregătirea reuniunilor și a documentelor de lucru.

Art. 8. — Ministerele și celelalte instituții de specialitate ale administrației publice centrale participante la procesul de negociere a aderării României la Uniunea Europeană pun la dispoziție ministrului delegat și Ministerului Integrării Europene, la solicitarea acestora, toate informațiile și documentele relevante pentru desfășurarea acestui proces, precum: strategii, programe de lucru, proiecte de acte normative, date statistice, fundamentări economice, financiare și bugetare, analize, studii de impact și altele asemenea.

Art. 9. — În cazul în care, în urma pregătirii documentelor de poziție, între Ministerul Integrării Europene și o instituție participantă la procesul de negociere persistă diferențe de opinii, ministrul delegat prezintă primului-ministru pozițiile ambelor instituții, însoțite de o propunere de soluții. Guvernul României decide asupra poziției finale.

Art. 10. — (1) Secretariatul Delegației naționale se organizează și se asigură de direcțiile de specialitate din cadrul Ministerului Integrării Europene care au în competență pregătirea negocierilor pentru aderare.

(2) Secretariatul Delegației naționale organizează și coordonează întreaga activitate de pregătire a negocierilor în cadrul delegațiilor sectoriale.

Art. 11. — Solicitarea și transmiterea de către ministere și celelalte instituții de specialitate ale administrației publice centrale a informațiilor necesare în vederea bunei desfășurări a procesului de negociere, adresate instituțiilor

Uniunii Europene, statelor membre ale acesteia și statelor candidate, se fac numai prin intermediul Ministerului Integrării Europene. Ministerul Integrării Europene transmite în acest sens, în colaborare cu Ministerul Afacerilor Externe, instrucțiuni misiunilor diplomatice ale României, acreditate pe lângă Uniunea Europeană, în statele membre și, respectiv, în statele candidate la Uniunea Europeană.

Art. 12. — (1) Instituțiile membre ale delegațiilor sectoriale vor constitui grupuri de lucru, conform aceleiași structuri prevăzute în anexă, pentru asigurarea bunei desfășurări a activităților de programare, urmărire și raportare pe care le necesită pregătirile pentru aderarea României la Uniunea Europeană.

(2) În înțelesul alin. (1), sensul termenilor de mai jos este următorul:

a) *activități de programare* — activitățile desfășurate în vederea elaborării Programului național pentru aderarea României la Uniunea Europeană, a Programului național de dezvoltare, a altor programe sectoriale, a programării utilizării asistenței financiare nerambursabile acordate României de Uniunea Europeană, precum și a altor asemenea documente;

b) *activități de urmărire și raportare* — activitățile desfășurate pentru urmărirea modului de aplicare a Acordului de asociere, realizarea rapoartelor periodice privind progresele înregistrate de România în pregătirea aderării la Uniunea Europeană, precum și a altor asemenea documente.

Art. 13. — Pe data intrării în vigoare a prezentei hotărâri se abrogă Hotărârea Guvernului nr. 183/1999 privind constituirea și funcționarea Echipei naționale pentru examinarea analitică a acquisului comunitar în cadrul procesului de aderare a României la Uniunea Europeană, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 125 din 26 martie 1999, precum și orice alte dispoziții contrare.

PRIM-MINISTRU

ADRIAN NĂSTASE

Contrasemnează:

Ministrul integrării europene,
Hildegard Carola Puwak

Ministru delegat la Ministerul Integrării Europene —
negociator-șef cu Uniunea Europeană,

Vasile Pușcaș

Ministrul finanțelor publice,

Mihai Nicolae Tănăsescu

p. Ministrul afacerilor externe,

Cristian Niculescu,

secretar de stat

Ministrul justiției,

Rodica Mihaela Stănoiu

LISTA

cuprinzând componența, pe instituții, a delegațiilor sectoriale pentru negocierea aderării României la Uniunea Europeană

1. **Libera circulație a mărfurilor**

— Ministerul Industriei și Resurselor (**integrator de capitol**)

• Biroul Român de Metrologie Legală București
• Inspekția de Stat pentru Controlul Cazanelor, Recipientelor sub Presiune și Instalațiilor de Ridicat
— Ministerul Lucrărilor Publice, Transporturilor și Locuinței

• Regia Autonomă „Registrul Auto Român“
— Ministerul Agriculturii, Alimentației și Pădurilor
• Agenția Națională Sanitară Veterinară
— Ministerul Sănătății și Familiei
• Agenția Națională a Medicamentului București
— Ministerul Finanțelor Publice
• Direcția Generală a Vămilelor
— Ministerul Apelor și Protecției Mediului
— Ministerul Muncii și Solidarității Sociale
— Ministerul Educației și Cercetării
— Ministerul Comunicațiilor și Tehnologiei Informației
— Autoritatea Națională pentru Protecția Consumatorilor
— Asociația de Standardizare din România
— Asociația Rețelei Naționale de Acreditare din

România

— Ministerul Afacerilor Externe
• Agenția Națională de Control al Exporturilor Strategice și Interzicerea Armelor Chimice

2. **Libera circulație a persoanelor**

— Ministerul Muncii și Solidarității Sociale (**integrator de capitol**)

• Agenția Națională pentru Ocuparea Forței de Muncă
— Consiliul pentru Standarde Ocupaționale, Evaluare și

Atestare

— Ministerul Afacerilor Externe
— Ministerul de Interne
— Ministerul Educației și Cercetării
• Centrul Național de Recunoaștere și Echivalare a

Diplomelor

— Ministerul Sănătății și Familiei
— Ministerul Lucrărilor Publice, Transporturilor și

Locuinței

— Ministerul Agriculturii, Alimentației și Pădurilor
• Agenția Națională Sanitară Veterinară
— Ministerul Justiției

3. **Libera circulație a serviciilor**

— Ministerul Finanțelor Publice (**integrator pentru domeniul serviciilor financiare**)

• Oficiul de supraveghere a activității de asigurare și reasigurare

— Banca Națională a României
— Comisia Națională a Valorilor Mobiliare
— Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar
— Ministerul pentru Întreprinderile Mici și Mijlocii și

Cooperație (**integrator pentru domeniul serviciilor fără caracter financiar**)

— Ministerul Muncii și Solidarității Sociale

• Agenția Națională pentru Ocuparea Forței de Muncă
— Ministerul Educației și Cercetării

— Consiliul pentru Standarde Ocupaționale, Evaluare și

Atestare

— Ministerul Sănătății și Familiei
— Ministerul Afacerilor Externe
— Ministerul Justiției
— Ministerul de Interne
— Ministerul Administrației Publice
— Ministerul Comunicațiilor și Tehnologiei Informației.

Libera circulație a capitalurilor

— Ministerul Finanțelor Publice (**integrator de capitol**)

• Oficiul pentru supravegherea activității de asigurare și reasigurare

— Ministerul Justiției
— Ministerul Dezvoltării și Prognozei
— Institutul Național de Statistică și Studii Economice
— Ministerul Agriculturii, Alimentației și Pădurilor
— Autoritatea pentru Privatizare și Administrarea

Participațiilor Statului

— Secretariatul General al Guvernului
• Departamentul pentru Relația cu Investitorii Străini
— Ministerul Administrației Publice
• Oficiul Național de Cadastru, Geodezie și Cartografie
— Banca Națională a României
— Comisia Națională a Valorilor Mobiliare
— Oficiul Național pentru Prevenirea și Combaterea

Spălării Banilor

5. **Dreptul societăților comerciale**

— Ministerul Justiției (**integrator de capitol**)

— Ministerul Finanțelor Publice
• Direcția Generală a Vămilelor
— Ministerul Culturii și Cultelor
• Oficiul Român pentru Drepturile de Autor
— Ministerul Industriei și Resurselor
— Oficiul de Stat pentru Invenții și Mărci

6. **Politica în domeniul concurenței**

— Consiliul Concurenței (**integrator de capitol**)

— Ministerul Finanțelor Publice
• Oficiul Concurenței
— Ministerul Industriei și Resurselor
— Ministerul Lucrărilor Publice, Transporturilor și

Locuinței

— Ministerul Muncii și Solidarității Sociale
— Ministerul Comunicațiilor și Tehnologiei Informației
— Ministerul pentru Întreprinderile Mici și Mijlocii și

Cooperație

— Ministerul Dezvoltării și Prognozei
— Institutul Național de Statistică și Studii Economice

7. **Agricultura**

— Ministerul Agriculturii, Alimentației și Pădurilor (**integrator de capitol**)

- Agenția Națională Sanitară Veterinară
- Ministerul Industriei și Resurselor
- Ministerul Finanțelor Publice
- Ministerul Apelor și Protecției Mediului
- Ministerul Sănătății și Familiei
- Ministerul Dezvoltării și Prognozei
- Institutul Național de Statistică și Studii Economice
- Asociația de Standardizare din România

8. Pescuitul

- Ministerul Agriculturii, Alimentației și Pădurilor (**integrator de capitol**)
- Ministerul pentru Întreprinderile Mici și Mijlocii și Cooperatie
- Ministerul Lucrărilor Publice, Transporturilor și Locuinței
- Ministerul de Interne
- Ministerul Finanțelor Publice

- Oficiul Concurenței

9. Politica în domeniul transporturilor

- Ministerul Lucrărilor Publice, Transporturilor și Locuinței (**integrator de capitol**)
- Ministerul Apelor și Protecției Mediului
- Ministerul de Interne
- Ministerul Finanțelor Publice

- Oficiul Concurenței
- Consiliul Concurenței

10. Impozitarea

- Ministerul Finanțelor Publice (**integrator de capitol**)
- Direcția Generală a Vămirilor

11. Uniunea Economică și Monetară

- Ministerul Finanțelor Publice (**integrator de capitol**)
- Ministerul Dezvoltării și Prognozei
- Institutul Național de Statistică și Studii Economice
- Banca Națională a României

12. Statistica

- Institutul Național de Statistică și Studii Economice (**integrator de capitol**)

- Ministerul Dezvoltării și Prognozei
- Banca Națională a României
- Ministerul Industriei și Resurselor
- Ministerul Agriculturii, Alimentației și Pădurilor
- Ministerul Justiției
- Ministerul Finanțelor Publice
- Ministerul Muncii și Solidarității Sociale
- Ministerul Educației și Cercetării
- Ministerul Sănătății și Familiei
- Ministerul Turismului
- Ministerul Apelor și Protecției Mediului
- Ministerul de Interne
- Ministerul Administrației Publice

13. Politica socială și de ocupare a forței de muncă

- Ministerul Muncii și Solidarității Sociale (**integrator de capitol**)
- Agenția Națională pentru Ocuparea Forței de Muncă
- Ministerul Sănătății și Familiei
- Ministerul Dezvoltării și Prognozei

- Ministerul pentru Întreprinderile Mici și Mijlocii și Cooperatie

- Consiliul Economic și Social

- Consiliul pentru Standarde Ocupaționale, Evaluare și Atestare

14. Energia

- Ministerul Industriei și Resurselor (**integrator de capitol**)

- Agenția Română pentru Conservarea Energiei

- Autoritatea Națională de Reglementare în Domeniul Energiei

- Autoritatea Națională de Reglementare în Domeniul Gazelor Naturale

- Agenția Națională pentru Resurse Minerale

- Agenția Națională a Rezervelor de Stat

- Ministerul Apelor și Protecției Mediului

- Comisia Națională pentru Controlul Activităților Nucleare

- Ministerul Educației și Cercetării

- Agenția Națională pentru Energie Atomică

15. Politica industrială

- Ministerul Industriei și Resurselor (**integrator de capitol**)

- Ministerul Finanțelor Publice

- Oficiul Concurenței

- Ministerul Agriculturii, Alimentației și Pădurilor

- Ministerul Dezvoltării și Prognozei

- Ministerul Apelor și Protecției Mediului

- Ministerul Educației și Cercetării

- Ministerul Muncii și Solidarității Sociale

- Agenția Națională pentru Ocuparea Forței de Muncă

- Ministerul pentru Întreprinderile Mici și Mijlocii și Cooperatie

- Autoritatea pentru Privatizare și Administrarea Participațiilor Statului

- Consiliul Concurenței

16. Întreprinderile mici și mijlocii

- Ministerul pentru Întreprinderile Mici și Mijlocii și Cooperatie (**integrator de capitol**)

- Ministerul Dezvoltării și Prognozei

- Institutul Național de Statistică și Studii Economice

- Ministerul Muncii și Solidarității Sociale

- Agenția Națională pentru Ocuparea Forței de Muncă

- Ministerul Turismului

- Ministerul Industriei și Resurselor

17. Știința și cercetarea

- Ministerul Educației și Cercetării (**integrator de capitol**)

- Ministerul Apelor și Protecției Mediului

- Comisia Națională pentru Controlul Activităților Nucleare

- Ministerul Industriei și Resurselor

- Academia Română

18. Educația, formarea profesională și tineretul

- Ministerul Educației și Cercetării (**integrator de capitol**)

- Ministerul Muncii și Solidarității Sociale

- Agenția Națională pentru Ocuparea Forței de Muncă
- Ministerul Tineretului și Sportului
- Ministerul Dezvoltării și Prognozei
- 19. Telecomunicațiile și tehnologia informației**
- Ministerul Comunicațiilor și Tehnologiei Informației
- (integrator de capitol)**
- Ministerul Sănătății și Familiei
- Ministerul de Interne
- Ministerul Apărării Naționale
- 20. Cultura și audiovizualul**
- Ministerul Culturii și Cultelor **(integrator de capitol)**
- Centrul Național al Cinematografiei
- Ministerul Comunicațiilor și Tehnologiei Informației
- Ministerul Afacerilor Externe
- Consiliul Național al Audiovizualului
- 21. Politica regională și utilizarea instrumentelor structurale**
- Ministerul Dezvoltării și Prognozei **(integrator de capitol)**
- Ministerul pentru Întreprinderile Mici și Mijlocii și Cooperație
- Ministerul Finanțelor Publice
- Oficiul Concurenței
- Ministerul Muncii și Solidarității Sociale
- Agenția Națională pentru Ocuparea Forței de Muncă
- Ministerul Agriculturii, Alimentației și Pădurilor
- Ministerul Lucrărilor Publice, Transporturilor și Locuinței
- Ministerul Apelor și Protecției Mediului
- Ministerul Industriei și Resurselor
- Consiliul Concurenței
- 22. Protecția mediului înconjurător**
- Ministerul Apelor și Protecției Mediului **(integrator de capitol)**
- Comisia Națională pentru Controlul Activităților Nucleare
- Ministerul Agriculturii, Alimentației și Pădurilor
- Ministerul Industriei și Resurselor
- Ministerul Sănătății și Familiei
- Ministerul Lucrărilor Publice, Transporturilor și Locuinței
- 23. Protecția și sănătatea consumatorilor**
- Autoritatea Națională pentru Protecția Consumatorilor **(integrator de capitol)**
- Ministerul pentru Întreprinderile Mici și Mijlocii și Cooperație
- Ministerul Agriculturii, Alimentației și Pădurilor
- Agenția Națională Sanitară Veterinară
- Ministerul Sănătății și Familiei
- Ministerul Turismului
- Consiliul Național al Audiovizualului
- Ministerul Justiției
- 24. Justiția și afacerile interne**
- Ministerul de Interne **(integrator de capitol)**
- Ministerul Justiției
- Ministerul Finanțelor Publice
- Direcția Generală a Vămirilor
- Ministerul Afacerilor Externe
- Ministerul Administrației Publice
- 25. Uniunea vamală**
- Ministerul Finanțelor Publice
- Direcția Generală a Vămirilor **(integrator de capitol)**
- Ministerul Afacerilor Externe
- Agenția Națională de Control al Exporturilor Strategice și Interzicerea Armelor Chimice
- Ministerul Sănătății și Familiei
- Ministerul Agriculturii, Alimentației și Pădurilor
- Agenția Națională Sanitară Veterinară
- Ministerul Culturii și Cultelor
- Oficiul Român pentru Drepturile de Autor
- Ministerul Lucrărilor Publice, Transporturilor și Locuinței
- Ministerul Industriei și Resurselor
- Oficiul de Stat pentru Invenții și Mărci
- 26. Relațiile economice internaționale**
- Ministerul Afacerilor Externe
- 27. Politica externă și de securitate comună**
- Ministerul Afacerilor Externe **(integrator de capitol)**
- Agenția Națională de Control al Exporturilor Strategice și Interzicerea Armelor Chimice
- Ministerul Apărării Naționale
- 28. Controlul financiar**
- Ministerul Finanțelor Publice **(integrator de capitol)**
- Curtea de Conturi
- 29. Prevederile financiare și bugetare**
- Ministerul Finanțelor Publice **(integrator de capitol)**
- Banca Națională a României
- Curtea de Conturi
- Ministerul Dezvoltării și Prognozei
- Institutul Național de Statistică și Studii Economice.

NOTĂ:

- Ministerul Finanțelor Publice și Ministerul Integrării Europene participă la activitatea tuturor grupurilor de lucru.
- Consiliul Concurenței și Oficiul Concurenței participă și la activitatea grupurilor de lucru la care nu sunt nominalizate, dar în cadrul cărora sunt analizate probleme de concurență și ajutor de stat.

ACTE ALE BĂNCII NAȚIONALE A ROMÂNIEI

BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI

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

În temeiul art. 2 alin. (2), art. 23, 25, 50 și art. 51 alin. (3) din Legea nr. 101/1998 privind Statutul Băncii Naționale a României, precum și al art. 38 alin. (1) din Legea bancară nr. 58/1998,

Banca Națională a României emite prezentul regulament.

CAPITOLUL I Dispoziții generale

SECȚIUNEA 1

Domeniul de aplicare și definiții

Art. 1. — (1) Centrala Incidentelor de Plăți, denumită în continuare *CIP*, este un centru de intermediere care gestionează informația specifică *incidentelor de plăți*, pentru interesul public, inclusiv pentru scopurile *utilizatorilor*.

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

Art. 2. — În înțelesul prezentului regulament termenii și expresiile de mai jos au următoarele semnificații:

a) *data prezentării la plată* — data transmiterii *instrumentului* de la unitatea prezentatoare la unitatea primitoare, conform circuitelor de compensare, în cazul plăților interbancare, respectiv data la care titularul de cont depune la banca sa, în vederea încasării, borderoul de încasare și *instrumentul*, în cazul plăților intrabancare;

b) *incidentul de plată* — neîndeplinirea întocmai și la timp a obligațiilor participanților, înaintea sau în timpul procesului de decontare a *instrumentului*, obligații rezultate prin efectul legii și/sau al contractului care le reglementează, a căror neîndeplinire este adusă la cunoștință CIP de către *persoanele declarante*, pentru apărarea interesului public;

c) *incidentul de plată major* — incidentul de plată determinat de înregistrarea uneia dintre următoarele situații:

c1) în cazul cecului:

— cecul a fost emis fără autorizarea trasului;

— cecul a fost refuzat din lipsă totală de disponibil, în cazul prezentării la plată înainte de expirarea termenului de prezentare;

— cecul a fost refuzat la plată din lipsă parțială de disponibil, în cazul prezentării la plată înainte de expirarea termenului de prezentare;

— cecul a fost emis cu dată falsă sau acestuia îi lipsește o mențiune obligatorie;

— cecul circular sau cecul de călătorie a fost emis „la purtător”;

— cecul a fost emis de un trăgător aflat în interdicție bancară;

c2) în cazul cambiei și al biletului la ordin:

— cambia a fost scontată fără existența în total/în parte a creanței cedate în momentul cesiunii acesteia;

— biletul la ordin/cambia cu scadență la vedere a fost refuzat(ă) din lipsă totală de disponibil, în cazul prezentării la plată în termen;

— biletul la ordin/cambia cu scadență la vedere a fost refuzat(ă) din lipsă parțială de disponibil, în cazul prezentării la plată în termen;

— biletul la ordin/cambia cu scadență la un anume timp de la vedere, la un anume timp de la data emiterii sau la o dată fixă a fost refuzat(ă) din lipsă totală de disponibil, în cazul prezentării la plată la termen;

— biletul la ordin/cambia cu scadență la un anume timp de la vedere, la un anume timp de la data emiterii sau la o dată fixă a fost refuzat(ă) din lipsă parțială de disponibil, în cazul prezentării la plată la termen;

d) *instrumentul* — oricare dintre următoarele mijloace de plată: cec, cambie, bilet la ordin;

e) *interdicția bancară* — regimul impus de bancă unui titular de cont prin care se interzice acestuia emiterea de cecuri pe o perioadă de un an, conform unor angajamente reciproce aplicabile plății cu cecuri, ca urmare a unor *incidente de plăți majore* produse cu cec;

f) *nod de acces* — *persoana declarantă* care, ca urmare a asigurării condițiilor tehnice corespunzătoare, are posibilitatea accesării în mod direct a sistemului informatic al CIP;

g) *persoana acreditată* — angajatul autorizat de conducerea *persoanei declarante* să furnizeze, să solicite și să primească informații la și de la CIP;

h) *persoane declarante* — băncile, persoane juridice române, inclusiv unitățile teritoriale ale băncilor în condițiile **art. 10 alin. 2**, sucursalele din România ale băncilor, persoane juridice străine, denumite în continuare *bănci*, și CIP;

i) *persoane cu risc* — acele persoane fizice sau juridice, inclusiv bănci, care au fost incluse în Fișierul național al persoanelor cu risc, ca urmare a unor *incidente de plăți majore* înregistrate pe numele lor;

j) *utilizatori* — *persoanele declarante*, Banca Națională a României, mass-media, Parchetul General de pe lângă Curtea Supremă de Justiție și Ministerul de Interne cu unitățile lor teritoriale, instanțele judecătorești, alte instituții ale statului cu atribuții de supraveghere și control, persoane fizice și alte persoane juridice, instituții similare CIP din străinătate, în condițiile **art. 47**, cărora CIP le-a luat în evidență o cerere de consultare a informațiilor deținute;

k) *valorificarea informației* — exploatarea în interes privat sau public a datelor puse la dispoziție de CIP din proprie inițiativă sau la cererea *utilizatorilor*;

l) *ziua refuzului* — ziua compensării *instrumentului* refuzat la plată parțial sau în totalitate, în cazul plăților interbancare, respectiv ziua în care *instrumentul* ajunge la unitatea plătitoare și este refuzat, în cazul plăților intrabancare.

Art. 3. — (1) *Persoanele declarante* au obligația să furnizeze CIP informațiile aferente incidentelor de plăți, în forma și la termenele prevăzute în prezentul regulament, precum și orice informație solicitată de aceasta, în scopul desfășurării proprii activități.

(2) Obligația prevăzută la alin. (1) revine *persoanelor declarante*, astfel:

a) *centralelor băncilor*, inclusiv sucursalelor băncilor străine, pentru toate informațiile adresabile direct CIP, colectate de la titularii lor de cont sau de la cei aparținând unităților bancare proprii, precum și de la alte persoane fizice sau juridice;

b) *unităților teritoriale ale băncilor*, pentru toate informațiile adresabile direct CIP, în cazul în care acestea au capacitatea tehnică necesară, iar conducerea băncii le-a împuternicit să acceseze CIP în condițiile **art. 10 alin. (2)** sau prin intermediul propriilor centrale, informații colectate de la titularii lor de cont și/sau de la cei aparținând altor unități bancare, precum și de la alte persoane fizice sau juridice, pe baza raporturilor dintre bancă și client sau ca urmare a angajamentelor, înțelegerilor sau convențiilor bilaterale intervenite între bănci în apărarea interesului public și pentru menținerea încrederii clienților în comerțul făcut de bănci cu *instrumente*;

c) *CIP*, pentru toate informațiile adresabile CIP, colectate de la Banca Națională a României și de la sistemele de transfer de fonduri autorizate de Banca Națională a României în conformitate cu prevederile Legii nr. 58/1998 și ale Legii nr. 101/1998.

(3) Modul de transmitere a informațiilor privind *incidentele de plăți* în cazul menționat la alin. (2) lit. c) se stabilește prin ordin al guvernatorului Băncii Naționale a României.

Art. 4. — (1) CIP este abilitată să primească declarații de *incidente de plăți* numai de la *persoane declarante* care răspund pentru veridicitatea și integritatea informației transmise la CIP.

(2) *Persoanele declarante* au obligația să completeze o fișă de acreditare, conform modelului prezentat în anexa nr. 2, prin care sunt desemnate maximum 3 *persoane acreditate*. Această fișă va fi întocmită în 1 sau 2 exemplare, după caz, având același conținut, cu următoarele destinații:

a) exemplarul 1 — se păstrează pentru evidențele proprii;

b) exemplarul 2 (în cazul centralelor băncilor) — se transmite în regim confidențial la CIP.

Art. 5. — În comerțul făcut cu cecuri băncile vor acorda clienților dreptul de a emite cecuri în care ele figurează ca bancă trasă, pe baza unei temeinice analize a riscurilor pe care le implică această operațiune, inclusiv pe baza informațiilor obținute prin consultarea bazei de date a CIP.

SECȚIUNEA a 2-a

Structura bazei de date și modul de transmitere a informațiilor la CIP

Art. 6. — CIP organizează și gestionează un fișier de interes general, numit Fișierul național de incidente de plăți (FNIP), care va fi structurat astfel:

- Fișierul național de cecuri (FNC);
- Fișierul național de cambii (FNCb);
- Fișierul național de bilete la ordin (FNBO).

Art. 7. — (1) Fișierul național al persoanelor cu risc (FNPR) este un fișier alimentat automat de FNIP cu *incidentele de plăți majore* înregistrate pe numele unei persoane fizice sau juridice, inclusiv al unei bănci.

(2) Din proprie inițiativă, precum și la solicitarea oricărei bănci CIP poate organiza și alte fișiere referitoare la *incidentele de plăți*.

Art. 8. — Transmiterea cererilor, declarațiilor și anulărilor de incidente de plăți de la *nodul de acces* la CIP se face pe suport electronic, excepție făcând cererile sau declarațiile pentru care în cuprinsul prezentului regulament se prevede o altă modalitate de transmitere.

Art. 9. — Accesarea sistemului informatic al CIP de către *persoanele acreditate* la CIP de la *nodul de acces* se face pe bază de nume și parolă de acces unice, atribuite de Banca Națională a României.

Art. 10. — (1) *Persoanele declarante* care sunt și *nod de acces* la CIP au obligația să asigure la sediul lor condițiile tehnice care să permită transmiterea cu operativitate, fără alterări, pe suport electronic, a informațiilor privind *incidentele de plăți*.

(2) Unitățile teritoriale ale băncilor vor putea fi *nod de acces* la CIP o perioadă de până la un an de la data

intrării în vigoare a prezentului regulament. După expirarea acestui termen vor putea fi *nod de acces* la CIP numai centralele băncilor.

Art. 11. — Banca Națională a României va asigura la sediul său central condițiile tehnice care să permită înregistrarea, gestionarea și difuzarea cu operativitate, fără alterări, pe suport hârtie sau pe suport electronic, după caz, a informațiilor privind *incidentele de plăți*.

Art. 12. — (1) Fluxul informațional privind incidentele de plăți este prezentat în anexa nr. 1.

(2) Înscrierea informației în FNIP poate fi efectuată dacă sunt îndeplinite cumulativ următoarele condiții:

- a) aceasta a fost cerută de o *persoană declarantă*;
- b) cererea, declarația sau anularea a fost luată în evidență de CIP.

CAPITOLUL II

Transmiterea, gestionarea și difuzarea de informații privind incidentele de plăți

SECȚIUNEA 1

Transmiterea și înscrierea în FNIP și FNPR a informației privind refuzurile la plată ale instrumentelor

Art. 13. — (1) În cazul în care o *persoană declarantă* — bancă, în calitate de bancă trasă, a trasului sau a subscriitorului, a decis refuzul la plată al cecului, cambiei sau biletului la ordin, aceasta are obligația *ca cel târziu în ziua refuzului* să transmită la CIP o cerere de înscriere a refuzului bancar, conform formularului prezentat în anexa nr. 3A, 3B sau 3C, după caz.

(2) La *nodul de acces* cererea va fi listată, prin intermediul aplicației informatice a CIP, în minimum două exemplare, cu următoarele destinații:

- a) exemplarul 1 — se transmite *persoanei declarante*, pentru evidențele proprii;
- b) exemplarul 2 — se transmite clientului de către banca sa.

Art. 14. — În cazul în care o *persoană declarantă* — bancă refuză la plată o cambie sau un bilet la ordin pentru contul avalistului, aceasta are obligația să transmită la CIP o cerere de înscriere a refuzului bancar pe numele respectivei persoane juridice/fizice.

Art. 15. — (1) În cazul în care cecul, cambia sau biletul la ordin este emis(ă) în valută și este plătitibil(ă) în lei, cererea de înscriere a refuzului bancar va fi întocmită cu indicarea sumei de plată specificate în lei pe borderoul de încasare.

(2) În cazul în care cecul, cambia sau biletul la ordin este emis(ă) și este plătitibil(ă) în valută, cererea de înscriere a refuzului bancar va fi întocmită cu indicarea sumei de plată și a celei refuzate, în lei, la cursul de schimb al valutei respective comunicat de Banca Națională a României, aplicabil în *ziua transmiterii cererii la CIP*. Pentru evidența acestor cazuri cererea de înscriere a refuzului bancar, la care se anexează o copie de pe

instrumentul și de pe borderoul de încasare, va fi transmisă prin telefax la CIP.

Art. 16. — (1) În cazul în care banca trasă, a trasului sau a subscriitorului nu deține informații certe privind emitentul *instrumentului* (atunci când emitentul nu are cont deschis la unitatea plătitoare sau când semnătura nu corespunde cu specimenul aflat în bancă și plătitorul nu recunoaște emiterea instrumentului), aceasta nu va înscrie incidentul de plată la CIP, însă va sesiza organul de poliție competent privind acest caz de înșelăciune și va trimite la CIP *cel târziu în ziua bancară următoare zilei refuzului* o declarație de neînscriere a incidentului de plată, conform formularului prezentat în anexa nr. 11.

(2) Declarația prevăzută la alin. (1) se va întocmi pe suport hârtie în minimum două exemplare, având același conținut, cu următoarele destinații:

- a) exemplarul 1 — se transmite la CIP pentru luare în evidență;
- b) exemplarul 2 — se transmite împreună cu exemplarul 1 la CIP pentru vizare, fiind ulterior returnat băncii pentru evidențele proprii.

SECȚIUNEA a 2-a

Transmiterea și înscrierea în FNIP a informației privind pierderea, furtul, distrugerea sau anularea instrumentelor

Art. 17. — (1) *Persoana declarantă* — bancă are obligația ca, la solicitarea unei persoane fizice sau juridice care a pierdut, căreia i-a fost furat sau care a distrus unul sau mai multe formulare de cec, cambie sau bilet la ordin valabil emise, să transmită la CIP *în aceeași zi bancară* o declarație conform formularului prezentat în anexa nr. 4A, 4B sau 4C, după caz.

(2) La *nodul de acces* declarația va fi listată, prin intermediul aplicației informatice a CIP, în minimum două exemplare, cu următoarele destinații:

- a) exemplarul 1 — se transmite *persoanei declarante* — bancă pentru evidențele proprii;
- b) exemplarul 2 — se transmite persoanei fizice sau juridice de către *persoana declarantă* — bancă.

Art. 18. — Prevederile **art. 17** se aplică și în cazul în care o persoană fizică sau juridică pierde ori i se fură unul sau mai multe formulare de cec necompletate.

Art. 19. — În cazul în care banca trasă a avut inițiativa retragerii din circulație a unor formulare de cec și nu le-a recuperat în totalitate, aceasta are obligația să declare ca anulate cecurile nerecuperate, prin transmiterea la CIP a declarației conform formularului prezentat în anexa nr. 4A.

Art. 20. — (1) Prevederile **art. 19** se aplică și băncii care nu mai poate utiliza cecuri pe care aceasta figurează ca bancă trasă, în situații cum sunt: s-a declanșat procedura falimentului, banca este supusă unor interdicții ori persoanei juridice i s-a retras autorizația de funcționare ca bancă.

(2) În situația prevăzută la alin. (1) declarația prin care se declară anulate cecurile nerecuperate (anexa nr. 4A) va fi transmisă la CIP într-un interval de maximum 15 zile calendaristice de la data notificată acestei bănci de către Banca Națională a României.

(3) În cazul în care ultima zi a termenului este o zi de sărbătoare legală, acest termen se prelungește până la prima zi lucrătoare care urmează.

Art. 21. — Pentru situații de genul celor menționate la **art. 20** banca nu mai poate utiliza cecuri în care Banca Națională a României figurează ca bancă trasă și are obligația să returneze Băncii Naționale a României cecurile în cauză într-un interval de maximum 15 zile calendaristice de la data care îi va fi notificată de Banca Națională a României, cu aplicarea corespunzătoare a prevederilor **art. 20 alin. (3)**.

Art. 22. — În cazul în care o persoană fizică sau juridică solicită unei *persoane declarante* — bancă anularea propriilor cecuri necompletate sau greșit completate, aceasta este obligată să rețină respectivele cecuri și ulterior să le remită băncii trase pe baza unui proces-verbal.

Art. 23. — Pentru diminuarea riscului în utilizarea *instrumentelor* băncile își vor instrui clienții cu privire la utilizarea acestora în conformitate cu legile și reglementările aplicabile și, de asemenea, vor încheia cu aceștia o convenție privind declararea imediată la CIP a *instrumentelor* pierdute, furate, distruse sau anulate.

SECȚIUNEA a 3-a

Transmiterea și înscrierea în FNIP și în FNPR de către CIP și alte instituții a informației privind incidentele de plăți

Art. 24. — Compartimentele din cadrul Băncii Naționale a României care înregistrează *incidente de plăți* în utilizarea *instrumentelor* au obligația semnalării acestora la CIP în aceeași zi bancară, pentru a fi înscrise în FNIP.

Art. 25. — CIP, în calitate de *persoană declarantă*, va putea colecta, pe baza unor convenții încheiate pe principiul reciprocității, informații furnizate de instituții similare CIP din străinătate privind *incidente de plăți* survenite în afara granițelor țării, în care sunt implicate persoane fizice sau juridice române.

Art. 26. — Banca Națională a României va solicita instanței judecătorești abilitarea lichidatorului numit de tribunal pentru gestionarea băncii aflate în procedura falimentului de a întreprinde măsurile necesare pentru aplicarea prevederilor cuprinse în secțiunea 1 și în secțiunea a 2-a din prezentul capitol de către banca respectivă, în scopul corectei evidențe a *incidentelor de plăți* produse de persoanele fizice/juridice și pentru apărarea interesului public.

SECȚIUNEA a 4-a

Interdicția bancară

Art. 27. — *Interdicția bancară*, notificată de *persoanele declarante* la CIP, asigură prevenirea producerii unor noi *incidente de plăți* și sancționarea titularilor de cont care le generează în circuitul bancar.

Art. 28. — În cazul refuzului la plată al unui cec ca urmare a producerii unui *incident de plată major* asupra contului unui client banca va lua în aceeași zi bancară următoarele măsuri:

a) va notifica *incidentul de plată* la CIP printr-o cerere de înscriere a refuzului bancar în FNC (anexa nr. 3A), care va cuprinde și declarația de *interdicție bancară*;

b) va adresa titularului de cont o somație, conform modelului prezentat în anexa nr. 5, prin care îi va notifica acestuia interdicția de a emite cecuri pe timp de un an începând cu data înregistrării la CIP a *incidentului de plată major* și obligația de a restitui băncii (băncilor) al cărei (căror) client este formularele de cec aflate în posesia sa și/sau a mandatarilor săi.

Art. 29. — În situația menționată la **art. 28** CIP are obligația să transmită pe suport electronic în aceeași zi bancară tuturor centralelor băncilor o declarație, conform formularului prezentat în anexa nr. 6A, prin care li se comunică acestora declararea respectivului titular în interdicție bancară de a emite cecuri de către *persoana declarantă*.

Art. 30. — (1) Centrala băncii care primește o declarație a CIP privind interdicția bancară are obligația ca în aceeași zi bancară să distribuie această informație în propriul sistem intrabancar, în scopul evitării producerii riscului ca respectivul client să genereze un nou *incident de plată* asupra unui alt cont al său.

(2) În situația menționată la alin. (1) centrala băncii sau unitatea teritorială a băncii, la care respectiva persoană fizică sau juridică are cont deschis, are următoarele obligații:

a) să întreprindă toate măsurile necesare pentru recuperarea în cel mai scurt timp a tuturor formularelor de cec necompletate sau greșit completate, eliberate acesteia, cu excepția cecurilor utilizate pentru retragerea de numerar care poartă pe fața lor înscrisul NUMERAR, în scopul evitării riscului ca respectiva persoană fizică sau juridică să producă noi incidente de plăți prin utilizarea acestora în plăți fără numerar;

b) să transmită la CIP, pentru formularele de cec necompletate sau greșit completate și care nu au fost recuperate, într-un interval de maximum 15 zile calendaristice de la data emiterii declarației CIP, o declarație (anexa nr. 4A), prin care se declară nule respectivele formulare, cu aplicarea corespunzătoare a prevederilor **art. 20 alin. (3)**.

(3) La *nodul de acces* declarația (anexa nr. 4A) va fi listată, prin intermediul aplicației informatice a CIP, în minimum 2 exemplare, cu următoarele destinații:

a) exemplarul 1 — se transmite *persoanei declarante* — bancă, pentru evidențele proprii;

b) exemplarul 2 — se transmite persoanei fizice sau juridice de către *persoana declarantă* — bancă.

Art. 31. — Circuitul notificării interdicției bancare este prezentat în anexa nr. 7.

Art. 32. — Banca are obligația să înscrie la CIP toate incidentele de plăți care apar la cecurile de numerar, însă în cazul producerii unui *incident de plată major* titularul de cont nu va fi declarat în interdicție bancară.

SECȚIUNEA a 5-a

Organizarea și gestionarea informației din FNIP și din FNPR

Art. 33. — CIP organizează și gestionează FNIP și FNPR astfel încât acestea să permită evidențierea și *valorificarea* operativă a informației privind:

a) refuzul la plată al cecurilor, cambiilor și biletelor la ordin;

b) declararea cecurilor ca pierdute, furate, distruse sau anulate și declararea cambiilor ori biletelor la ordin ca pierdute, furate sau distruse;

c) persoanele fizice sau juridice aflate în *interdicție bancară* de a emite cecuri.

Art. 34. — CIP gestionează baza de date proprie astfel încât aceasta să poată fi interogată prin utilizarea cheilor de căutare bazate în principal pe:

a) seria și numărul cecului;

b) codul fiscal al persoanei juridice sau, după caz, codul numeric personal al persoanei fizice.

Art. 35. — CIP va actualiza baza de date proprie cu cecurile avizate de Banca Națională a României și cu cecurile tip Banca Națională a României puse în circulație.

Art. 36. — (1) CIP nu poate anula sau modifica din proprie inițiativă informațiile privind *incidentele de plăți*, o dată primite de la *persoanele declarante — bănci*.

(2) Anularea informațiilor privind *incidentele de plăți* înregistrate în FNIP și în FNPR se poate face numai de *persoanele declarante*, din proprie inițiativă sau la solicitarea instanțelor judecătorești, în baza unei cereri de anulare, conform formularului prezentat în anexa nr. 8A, 8B sau 8C, după caz, transmisă la CIP în aceeași zi bancară.

(3) La *nodul de acces* cererea va fi listată, prin intermediul aplicației informatice a CIP, în minimum 2 exemplare, cu următoarele destinații:

a) exemplarul 1 — se transmite *persoanei declarante* pentru evidențele proprii;

b) exemplarul 2 — se transmite clientului de către banca sa.

Art. 37. — În situația primirii unei cereri de anulare privind un *incident de plată major* cu cec, care anulează și perioada aferentă de interdicție bancară, CIP are obligația să transmită pe suport electronic, în aceeași zi bancară, tuturor centralelor băncilor declarația CIP privind interdicția bancară de a emite cecuri (anexa nr. 6A), prin care se comunică acestora anularea interdicției respective în baza de date a CIP de către *persoana declarantă*.

Art. 38. — În cazul în care, ca urmare a solicitării unei instanțe judecătorești, *persoana declarantă* anulează un incident de plată, aceasta va transmite la CIP prin telefax, în aceeași zi bancară, hotărârea judecătorească definitivă în baza căreia a făcut anularea.

Art. 39. — (1) În scopul asigurării corectitudinii informației înregistrate în baza de date proprie, CIP poate efectua anumite corecții ale acesteia, dar numai la solicitarea scrisă a *persoanelor declarante*.

(2) *Persoana declarantă* care constată că a transmis la CIP o informație ce conține una sau mai multe erori va transmite cu operativitate la CIP prin telefax o cerere de rectificare, conform formularului prezentat în anexa nr. 12. Originalul cererii va fi păstrat la *persoana declarantă*, pentru evidențele proprii.

(3) CIP are obligația ca, în termen de maximum 24 de ore de la data primirii cererii de rectificare prin care *persoana declarantă* solicită corectarea informației transmise la CIP, să efectueze modificările solicitate și să transmită *persoanei declarante* cererea sau declarația corectată.

SECȚIUNEA a 6-a

Difuzarea și valorificarea informației din FNIP și din FNPR

Art. 40. — CIP poate difuza informația conținută în baza sa de date din proprie inițiativă sau la cerere.

Art. 41. — În cazul în care un titular de cont este declarat la CIP în *interdicție bancară* sau o *persoană declarantă* hotărăște pe propria răspundere anularea unui incident de plată major la plata cu cec și transmite la CIP cererea de anulare corespunzătoare, CIP are obligația să transmită aceste informații tuturor centralelor băncilor pe suport electronic, în aceeași zi bancară, în conformitate cu prevederile **art. 29**, respectiv **art. 37**.

Art. 42. — (1) În cazul în care primește o declarație conform anexei nr. 4A, 4B sau 4C, după caz, CIP are obligația să transmită către centrala băncii trase, a trasului sau a subscriitorului, pe suport electronic, în aceeași zi bancară, declarația corespunzătoare, conform formularului prezentat în anexa nr. 6B.

(2) Centrala băncii are obligația să transmită în aceeași zi bancară unității sale teritoriale (banca trasă, a trasului sau a subscriitorului) informația privind pierderea, furtul, distrugerea sau anularea unui *instrument*, recepționată de la CIP în conformitate cu prevederile alin. (1), pentru ca aceasta să nu procedeze la decontarea instrumentului în eventualitatea prezentării la plată a acestuia.

(3) Fluxul colectării și difuzării informației privind un *instrument* declarat pierdut, furat, distrus sau anulat este prezentat în anexa nr. 10.

Art. 43. — (1) *Persoana declarantă* poate interoga baza de date a CIP, în nume propriu ori în numele unei persoane fizice sau juridice, prin transmiterea la CIP a unei cereri de consultare, conform formularului prevăzut în anexa nr. 9.

(2) La *nodul de acces* cererea va fi listată, prin intermediul aplicației informatice a CIP, în 1 sau 2 exemplare, după caz, cu următoarele destinații:

a) exemplarul 1 — se transmite solicitantului de către *persoana declarantă*;

b) exemplarul 2 — se transmite *persoanei declarante* pentru evidențele proprii.

Art. 44. — Banca are obligația să consulte baza de date a CIP la eliberarea de formulare de cec titularilor de cont sau ori de câte ori aceasta consideră necesar.

Art. 45. — *Persoanele declarante* pot accesa baza de date a CIP 24 de ore din 24.

Art. 46. — Banca Națională a României poate sista în orice moment accesul la informațiile conținute în FNIP și în FNPR, în scopul respectării prevederilor legii și al menținerii încrederii publicului în comerțul făcut de bănci cu cecuri, cambii și bilete la ordin.

Art. 47. — *Valorificarea* informațiilor înregistrate în FNIP și în FNPR se va face astfel:

a) de către bănci și Banca Națională a României, în mod obligatoriu, la eliberarea de formulare de cecuri titularilor de cont;

b) de către CIP, din proprie inițiativă, în scopul apărării interesului public, prin transmiterea, către Parchetul General de pe lângă Curtea Supremă de Justiție și Ministerul de Interne cu unitățile sale teritoriale, de informații din evidențele proprii sau prin publicarea acestor informații în mass-media;

c) de instanțele judecătorești, instituțiile menționate la lit. b), alte instituții ale statului cu atribuții de supraveghere și control, precum și de mass-media, pe baza datelor solicitate CIP;

d) de persoanele fizice sau juridice, altele decât cele prevăzute la lit. a)–c), prin intermediul băncilor;

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

CAPITOLUL III

Dispoziții finale

SECȚIUNEA 1

Arhivarea

Art. 48. — Toată documentația folosită pentru transmiterea și înscrierea, organizarea și gestionarea și, respectiv, difuzarea și *valorificarea* informațiilor gestionate de CIP se arhivează pe o perioadă de 5 ani, potrivit dispozițiilor care urmează.

Art. 49. — (1) *Persoanele declarante — bănci* vor arhiva, pe suport hârtie, următoarele documente:

a) somațiile;

b) fișele de acreditare a persoanelor autorizate să înscrie în baza de date a CIP cererile, declarațiile și anulările de incidente de plăți;

c) cererile de înscriere a refuzului bancar în FNC, în FNCb sau în FNBO;

d) declarațiile de pierdere/furt/distrugere/anulare a cecurilor;

e) declarațiile de pierdere/furt/distrugere a cambiilor și biletelor la ordin;

f) cererile de anulare a incidentului de plată privind cecul/cambia/biletul la ordin;

g) declarațiile privind neînscrierea la CIP a incidentului de plată;

h) cererile de rectificare a informației privind incidentul de plată.

(2) *Persoanele declarante — bănci* vor arhiva, pe suport hârtie sau pe suport informatic, următoarele documente:

a) cererile de consultare (anexa nr. 9);

b) situația privind formularele de cec eliberate clienților (decontate, aflate în posesia clienților sau retrase din circulație).

Art. 50. — (1) CIP va arhiva pe suport informatic următoarele documente:

a) cererile de înscriere a refuzului bancar în FNC, în FNCb sau în FNBO;

b) declarațiile de pierdere/furt/distrugere/anulare a cecurilor;

c) declarațiile de pierdere/furt/distrugere a cambiilor și biletelor la ordin;

d) declarațiile CIP privind interdicția bancară și, respectiv, de pierdere/furt/distrugere/anulare a *instrumentelor*;

e) cererile de anulare a incidentului de plată privind cecul/cambia/biletul la ordin.

(2) CIP va arhiva pe suport hârtie următoarele documente:

a) fișele de acreditare a persoanelor autorizate de centralele băncilor să îi notifice cererile, declarațiile și anulările de incidente de plăți;

b) fișele de acreditare a persoanelor angajate la CIP, autorizate de Banca Națională a României să notifice la CIP cererile, declarațiile și anulările de incidente de plăți și de interdicții bancare;

c) declarațiile privind neînscrierea la CIP a incidentului de plată;

d) cererile de rectificare a informației privind incidentul de plată;

e) toate documentele arătate la alin. (1), în cazul în care CIP le recepționează pe suport hârtie.

SECȚIUNEA a 2-a

Comisioane

Art. 51. — (1) Pentru serviciile de furnizare de informații de către CIP, oferite *persoanelor declarante — bănci* și celorlalți *utilizatori*, Banca Națională a României percepe comisioane, după cum urmează:

a) *persoanei declarante — bancă* conectate la Rețeaua de Comunicații Interbancare, pentru serviciul de difuzare a informației gestionate de CIP, din inițiativa CIP sau ca urmare a consultării bazei de date a CIP prin utilizarea cererii de consultare (anexa nr. 9), un comision lunar în sumă de 15 milioane lei;

b) *persoanei declarante — bancă*, pentru solicitări de informații care privesc activitatea acesteia în relația cu CIP, un comision stabilit pe o scară de 10 niveluri de la 1 milion lei la 10 milioane lei, în funcție de complexitatea cererii și de gradul de prelucrare a informației;

c) pentru solicitări de informații în formă agregată primite de la mass-media, un comision stabilit pe o scară de 10 niveluri de la 500.000 lei la 5.000.000 lei, în funcție de complexitatea cererii și de gradul de prelucrare a informației.

(2) Comisiunile prevăzute la alin. (1) lit. a) vor fi încasate de Banca Națională a României în ultima zi bancară a lunii.

(3) Sumele reprezentând comisiunile prevăzute la alin. (1) lit. b) și c) vor fi plătite Băncii Naționale a României de către solicitanți cu ordin de plată, iar Banca Națională a României va transmite informațiile solicitate, cel târziu în ziua bancară următoare confirmării efectuării plății.

Art. 52. — Banca Națională a României poate modifica nivelul comisiunilor prevăzute la **art. 51** prin ordin al guvernatorului Băncii Naționale a României.

Art. 53. — Comisiunile sunt folosite de Banca Națională a României pentru acoperirea cheltuielilor cu funcționarea și gestionarea FNIP și FNPR.

SECȚIUNEA a 3-a

Sanțiuni

Art. 54. — *Interdicția bancară*, declarată de banca trasă pe numele unui titular de cont, durează un an de la data înregistrării la CIP a respectivului *incident de plată major*.

Art. 55. — În cazul în care *persoana declarantă* — *bancă* anulează un incident de plată transmis anterior la CIP, ca urmare a unei erori sau omisiuni, aceasta va suporta o taxă de 1.000.000 lei, care va fi virată de Banca Națională a României la bugetul de stat, în baza comunicării oficiale a direcției din cadrul Băncii Naționale a României care coordonează activitatea CIP, în ziua bancară următoare celei în care se transmite cererea de anulare a incidentului de plată.

Art. 56. — (1) Băncile care nu au declarat, în condițiile prevăzute de prezentul regulament, *incidentele de plăți* către CIP și/sau nu le-au notificat clientului, precum și băncile care nu au transmis la CIP declarația prevăzută la **art. 30 alin. (2)** vor fi sancționate cu amendă de la 500.000 lei la 1.000.000 lei pentru fiecare cerere de înscriere sau declarație netransmisă.

(2) Sancțiunea prevăzută la alin. (1) se aplică și băncilor care nu distribuie în propriul sistem intrabancar declarația CIP privind interdicția bancară, respectiv declarația CIP de pierdere, furt, distrugere sau anulare a instrumentelor, după caz.

Art. 57. — Băncile care au eliberat formulare de cec titularilor de cont aflați în *interdicție bancară* vor fi sancționate cu amendă de la 500.000 lei la 1.000.000 lei.

Art. 58. — În cazul în care băncile nu au notificat CIP anularea unui *incident de plată* declarat anterior la Banca Națională a României din vina lor exclusivă, sustrăgându-se astfel de la plata taxei prevăzute la **art. 55**, vor fi sancționate cu amendă de la 1.500.000 lei la 2.000.000 lei.

Art. 59. — Băncile care au notificat CIP, în mod nejustificat, anularea unui *incident de plată*, declarat anterior la Banca Națională a României, vor fi sancționate cu amendă de la 5.000.000 lei la 10.000.000 lei.

Art. 60. — Se aplică băncilor o amendă de 500.000 lei pentru fiecare zi bancară de întârziere peste termenele stabilite la **art. 13 alin. (1)**, **art. 16 alin. (1)**, **art. 17 alin. (1)**, **art. 20 alin. (2)**, **art. 21, 28, 30, art. 36 alin. (2) și art. 42 alin. (2)**.

Art. 61. — Banca Națională a României poate modifica prin ordin al guvernatorului Băncii Naționale a României nivelul sumelor prevăzute în prezenta secțiune.

Art. 62. — (1) Încălcările disciplinei bancare prevăzute la **art. 56—60** se constată de către persoanele din cadrul Direcției supraveghere, anume împuternicite de Consiliul de administrație al Băncii Naționale a României.

(2) Sancțiunile se aplică de conducerea executivă a Băncii Naționale a României, iar sumele aferente se virează la bugetul de stat.

(3) Direcția supraveghere va remite CIP, după finalizarea inspecției la o bancă, o situație centralizatoare privind amenziile percepute acesteia pentru cazurile de nerespectare a prevederilor prezentului regulament.

Art. 63. — Dispozițiile art. 25—27 din Legea nr. 32/1968 privind stabilirea și sancționarea contravențiilor nu se aplică amenzilor prevăzute în prezenta secțiune.

SECȚIUNEA a 4-a

Alte dispoziții

Art. 64. — (1) Prezentul regulament se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I, și intră în vigoare în termen de două luni de la data publicării.

(2) La data intrării în vigoare a prezentului regulament se abrogă Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 3 din 13 mai 1996 privind organizarea și funcționarea la Banca Națională a României a Centralei Incidentelor de Plăți, republicat în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 359 bis din 22 septembrie 1998, precum și orice alte dispoziții contrare.

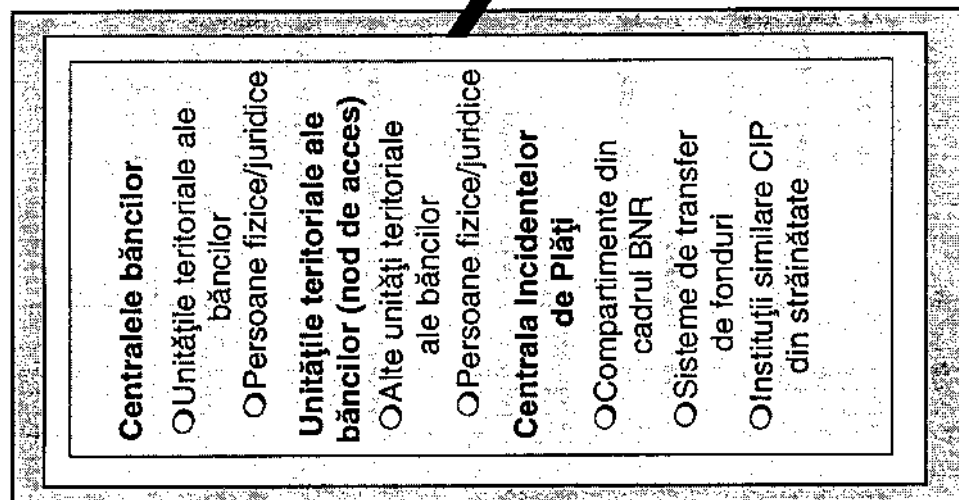
Art. 65. — Anexele nr. 1—12 fac parte integrantă din prezentul regulament și sunt obligatorii din punct de vedere al formei și conținutului.

GUVERNATORUL BĂNCII NAȚIONALE A ROMÂNIEI,
MUGUR ISĂRESCU

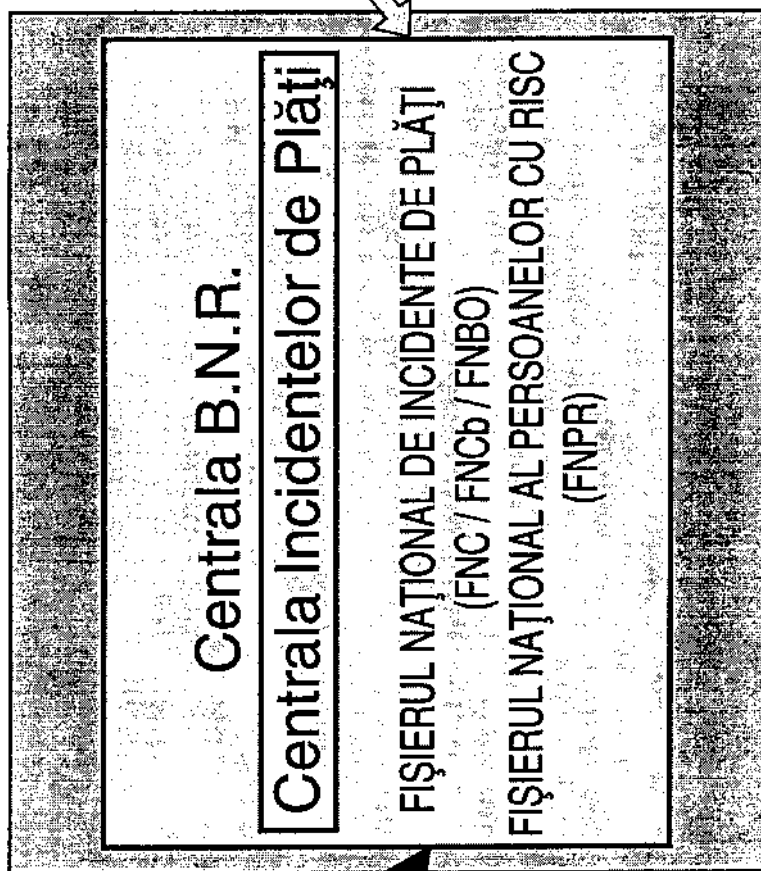
București, 23 februarie 2001.

Nr. 1.

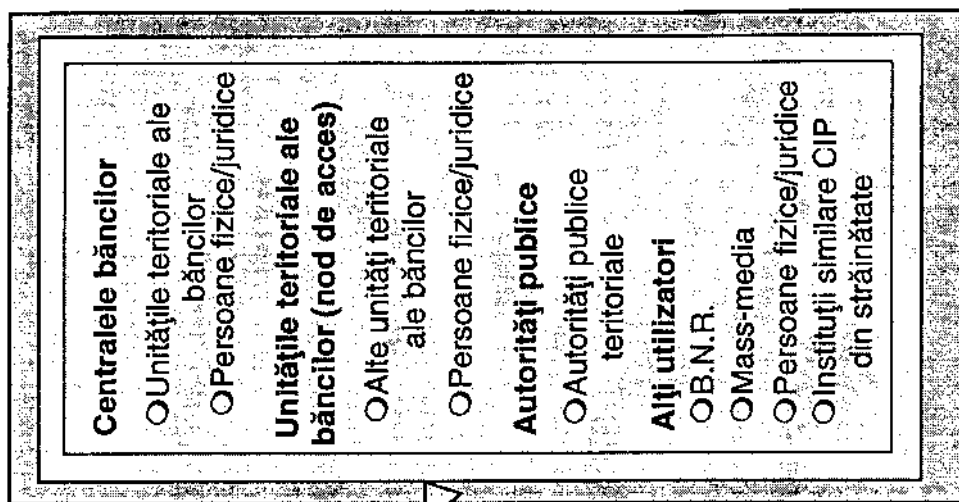
Fluxul informațional privind incidentele de plăți



Transmiterea și înscirarea
informației



Organizarea și gestionarea informației



Difuzarea și valorificarea
informației

Sigla persoanei declarante

ANEXA Nr. 2
(recto)

FIȘĂ DE ACREDITARE A PERSOANELOR AUTORIZATE SĂ NOTIFICE LA CENTRALA INCIDENTELOR DE PLĂȚI CERERILE, DECLARAȚIILE ȘI ANULĂRILE DE INCIDENTE DE PLĂȚI

Nr.

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

(data emiterii)

CENTRALA BĂNCII

Cod

1. PERS. DECLARANTĂ Cod
Adresă Tel.

2. PERSOANE ACREDITATE

2.1 NUMELE ȘI PRENUMELE

data/locul nașterii

funcția

posesor al BI seria nr.

cod numeric personal

domiciliul

Specimen semnătură

Specimen ștampilă însoțitoare

2.2 NUMELE ȘI PRENUMELE

data/locul nașterii

funcția

posesor al BI seria nr.

cod numeric personal

domiciliul

Specimen semnătură

Specimen ștampilă însoțitoare

2.3 NUMELE ȘI PRENUMELE

data/locul nașterii

funcția

posesor al BI seria nr.

cod numeric personal

domiciliul

Specimen semnătură

Specimen ștampilă însoțitoare

Conducerea persoanei declarante

S.S./L.S.

MOD DE COMPLETARE

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

În **paragraful „CENTRALA BĂNCII”** se înscriu denumirea în clar și codul centralei băncii.

În **paragraful „1.”** se înscriu în clar denumirea, codul, adresa și numărul de telefon ale persoanei declarante, în cadrul căreia își desfășoară activitatea persoanele împuternicite de conducerea băncii să notifice cererile, declarațiile și anulările de incidente de plăți.

În **paragraful „2.”** se înscriu datele de identificare ale angajaților persoanei declarante (persoane acreditate) autorizate de conducerea acesteia să notifice cererile, declarațiile și anulările de incidente de plăți, fiind singurele în măsură să consulte informațiile deținute la Centrala Incidentelor de Plăți.

La **rubrica „S.S./L.S.”** se aplică semnătura și ștampila conducerii persoanei declarante.

MOD DE COMPLETARE

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

În **paragraful „NOD DE ACCES“** se înscriu denumirea în clar și codul centralei sau unității teritoriale a băncii prin intermediul căreia a fost transmisă Centralei Incidentelor de Plăți (CIP), pe suport electronic, informația aferentă refuzului la plată.

Paragraful „Loc rezervat luării în evidență la CIP“ este destinat înscrierii automate de către aplicația informatică a CIP a informațiilor privind data, ora și numărul de înregistrare a cererii în baza de date a CIP.

În **paragraful „1.“** se înscriu în clar denumirea, codul, adresa și numărul de telefon ale persoanei declarante la CIP care solicită înscrierea refuzului bancar în Fișierul național de cecuri.

În **paragraful „2.“** se înscriu numele sau denumirea, codul numeric personal sau codul fiscal ale persoanei fizice/juridice pe numele căreia va fi întocmită anexa nr. 3A, precum și calitatea acesteia de trăgător.

În **paragraful „3.“** se înscriu informații preluate de pe cecul care face obiectul refuzului la plată:

- denumirea și codul băncii trase;
- tipul cecului; la rubrica „Tip cec la origine“ se va bifa tipul cecului în momentul tipării, iar la rubrica „Tip cec la momentul refuzului“ se va bifa corespunzător tipul cecului în momentul declarării acestuia ca refuz bancar;
- seria și numărul cecului, data și locul emiterii, locul compensării, suma totală de plată, respectiv suma refuzată la plată (exprimate în cifre);
- numele sau denumirea, codul fiscal sau codul numeric personal și numărul de cont ale trăgătorului;
- numele sau denumirea și codul fiscal sau codul numeric personal ale beneficiarului/ultimului giratar, numărul de cont, denumirea și codul băncii la care acesta are cont deschis.

În cazul în care cecul are înscrisă ca dată a emiterii sale o dată ulterioară datei prezentării la plată (cec postdatat), *persoana acreditată* de la *nodul de acces* va înscrie la rubrica „Data emiterii“ de pe cererea de înscriere a refuzului bancar în Fișierul național de cecuri data transmiterii acesteia la CIP, data menționată pe cec ca dată a emiterii considerându-se ca și cum nu ar fi fost scrisă.

În **paragraful „4.“** se selectează unul sau mai multe dintre motivele refuzului la plată al cecului respectiv. Selectarea motivului „lipsă totală/parțială de disponibil, în cazul prezentării la plată înainte de expirarea termenului, respectiv după expirarea termenului de prezentare“ se face în funcție de data prezentării la plată a cecului [vezi art. 2 lit. a)].

În cazul în care, ca urmare a unei popririi, unitatea bancară a plătitorului unui cec nu poate efectua plata, parțial sau în totalitate, pe cererea de înscriere a refuzului bancar, transmisă la CIP, se vor selecta motivele de refuz: „lipsă parțială/totală de disponibil“ și, respectiv, „litigiu cu privire la dreptul de proprietate“.

În cazul în care unui client i se închide contul și ulterior se prezintă la plată un cec emis de acesta, unitatea bancară respectivă va transmite la CIP cererea de înscriere a refuzului bancar corespunzătoare pe care va selecta motivul „lipsă totală de disponibil“.

Paragraful „5.“ se completează numai dacă unul dintre motivele refuzului la plată este: „cec emis fără autorizarea trasului“, „cec refuzat din lipsă totală de disponibil, în cazul prezentării la plată înainte de expirarea termenului de prezentare“, „cec refuzat din lipsă parțială de disponibil, în cazul prezentării la plată înainte de expirarea termenului de prezentare“, „cec emis cu dată falsă sau căruia îi lipsește o mențiune obligatorie“, „cec circular/cec de călătorie emis la purtător“ sau „cec emis de către un trăgător aflat în interdicție bancară“, caz în care se va completa și perioada de interdicție bancară de un an, începând cu data înregistrării la CIP a incidentului de plată major.

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

Sigla persoanei declarante

**CERERE DE ÎNSCRIERE A REFUZULUI BANCAR
ÎN FIȘIERUL NAȚIONAL DE CAMBII**

Nr. (data emiterii)

NOD DE ACCES Cod	Loc rezervat luării în evidență la CIP Nr. CIP
------------------------------------	---

1. PERS. DECLARANTĂ	Cod
Adresa	Tel.

2. Solicităm înscrierea incidentului de plată produs cu cambie pe numele
..... cu Cod /Cod num. în calitate de
fiscal / pers.

3. Cambia emisă la (localitatea) (data emiterii), nr. exemplare	
plătibilă la (localitatea) (data scadenței) Suma lei	
Compensabilă la Suma refuzată lei	
TRAS	ACCEPTANT
Cod /Cod num.	Cod /Cod num.
fiscal / pers.	fiscal / pers.
Cont nr.	AVALIST
Deschis la	Cod /Cod num.
Cod	fiscal / pers.
	AVALIZAT
	Cod /Cod num.
	fiscal / pers.
TRĂGĂTOR	BENEFICIAR/ Ultimul GIRATAR
Cod /Cod num.	Cod /Cod num.
fiscal / pers.	fiscal / pers.
Adresa	Cu cont la
	Cod

4. MOTIVUL REFUZULUI LA PLATĂ	
<input type="checkbox"/> scontarea cambiei fără existența în total / în parte a creanței cedate în momentul cesiunii acesteia *)	<input type="checkbox"/> cambie refuzată din lipsă totală sau parțială de disponibil, în cazul prezentării la plată după expirarea termenului de prezentare
<input type="checkbox"/> cambie cu scadență la vedere, refuzată din lipsă totală de disponibil, în cazul prezentării la plată în termen *)	<input type="checkbox"/> cambie emisă cu dată falsă sau căreia îi lipsește o mențiune obligatorie
<input type="checkbox"/> cambie cu scadență la vedere, refuzată din lipsă parțială de disponibil, în cazul prezentării la plată în termen *)	<input type="checkbox"/> interzicerea plății de către tras, în cazul prezentării la plată după expirarea termenului de prezentare
<input type="checkbox"/> cambie cu scadență la un anume timp de la vedere, la un anume timp de la data emiterii sau la o dată fixă, refuzată din lipsă totală de disponibil, în cazul prezentării la plată la termen *)	<input type="checkbox"/> lipsa de mandat a semnatarului
<input type="checkbox"/> cambie cu scadență la un anume timp de la vedere, la un anume timp de la data emiterii sau la o dată fixă, refuzată din lipsă parțială de disponibil, în cazul prezentării la plată la termen *)	<input type="checkbox"/> falimentul plătitorului
	<input type="checkbox"/> litigiu cu privire la dreptul de proprietate
	<input type="checkbox"/> cambia prezintă diferite condiționări privind efectuarea plății
	<input type="checkbox"/> cambie declarată pierdută, furată, distrusă
	<input type="checkbox"/> modificarea sau ștergerea unor mențiuni obligatorii
	<input type="checkbox"/> vicii de completare a mențiunilor de pe cambie **)

*) Aceste incidente de plăți majore apărute în comerțul cu cambii determină înscrierea automată a trasului în Fișierul Național al Persoanelor cu Risc.

**) Se referă la:

- transcrierea în litere a sumei de plată nu permite stabilirea cu certitudine a acesteia
- nerespectarea pct. 7 din Normele-Cadru nr. 6/1994

Persoana acreditată

S.S./L.S.

MOD DE COMPLETARE

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

În **paragraful „NOD DE ACCES“** se înscrie denumirea în clar și codul centralei sau unității teritoriale a băncii prin intermediul căreia a fost transmisă Centralei Incidentelor de Plăți (CIP), pe suport electronic, informația aferentă refuzului la plată.

Paragraful „Loc rezervat luării în evidență la CIP“ este destinat înscrierii automate de către aplicația informatică a CIP a informațiilor privind data, ora și numărul de înregistrare a cererii în baza de date a CIP.

În **paragraful „1.“** se înscrie în clar denumirea, codul, adresa și numărul de telefon ale persoanei declarante la CIP care solicită înscrierea refuzului bancar în Fișierul național de cambii.

În **paragraful „2.“** se înscrie numele sau denumirea, codul numeric personal sau codul fiscal ale persoanei fizice/juridice pe numele căreia va fi întocmită anexa nr. 3B, precum și calitatea acesteia de tras, trăgător sau avalist.

În **paragraful „3.“** se înscrie informații preluate de pe cambia care face obiectul refuzului la plată:

— data și locul emiterii, numărul de exemplare, locul plății, data scadenței, locul compensării, suma totală de plată, respectiv suma refuzată la plată (exprimate în cifre);

— numele sau denumirea, codul fiscal ori codul numeric personal ale trasului, numărul de cont, denumirea și codul băncii trasului;

— numele sau denumirea și codul fiscal ori codul numeric personal ale acceptantului, numele sau denumirea și codul fiscal sau codul numeric personal ale avalistului, numele sau denumirea și codul fiscal sau codul numeric personal ale avalizatului;

— numele sau denumirea, codul fiscal sau codul numeric personal și adresa trăgătorului;

— numele sau denumirea și codul fiscal sau codul numeric personal ale beneficiarului/ultimului giratar, denumirea și codul băncii la care acesta are cont deschis.

În **paragraful „4.“** se selectează unul sau mai multe dintre motivele refuzului la plată al cambiei respective. Selectarea motivului „lipsă totală/parțială de disponibil, în cazul prezentării la plată în/la termen, respectiv după expirarea termenului de prezentare“, se face în funcție de data prezentării la plată a cambiei [vezi art. 2 lit. a)].

În cazul în care, ca urmare a unei popriri, unitatea bancară a plătitorului unei cambii nu poate efectua plata, parțial sau în totalitate, pe cererea de înscriere a refuzului bancar transmisă la CIP se vor selecta motivele de refuz: „lipsă parțială/totală de disponibil“ și, respectiv, „litigiu cu privire la dreptul de proprietate“.

În cazul în care unui client i se închide contul și ulterior se prezintă la plată o cambie emisă de către acesta, unitatea bancară respectivă va transmite la CIP cererea de înscriere a refuzului bancar corespunzătoare, pe care va selecta motivul „lipsă totală de disponibil“.

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

Sigla persoanei declarante

**CERERE DE ÎNSCRIERE A REFUZULUI BANCAR
ÎN FIȘIERUL NAȚIONAL DE BILETE LA ORDIN**Nr. [] [] [] [] [] [] [] [] [] []
(data emiterii)

NOD DE ACCES Cod	Loc rezervat luării în evidență la CIP Nr. CIP
1. PERS. DECLARANTĂ Cod Adresa Tel.	
2. Solicităm înscrierea incidentului de plată produs cu bilet la ordin pe numele cu Cod /Cod num., în calitate de	
3. Bilet la Ordin emis la (localitatea) [] [] [] [] [] [] [] [] [] [] (data emiterii) nr. exemplare plătitibil la (localitatea) [] [] [] [] [] [] [] [] [] [] (data scadenței) Suma [] [] [] [] [] [] [] [] [] [] lei Compensabil la Suma refuzată [] [] [] [] [] [] [] [] [] [] lei AVALIST Cod /Cod num. AVALIZAT Cod /Cod num. SUBSCRIITOR BENEFICIAR/ Cod /Cod num. Ultimul GIRATAR Cont nr. Cod /Cod num. Deschis la Cu cont la Cod Cod	
4. MOTIVUL REFUZULUI LA PLATĂ <input type="checkbox"/> bilet la ordin cu scadență la vedere, refuzat din lipsă totală de disponibil, în cazul prezentării la plată în termen *) <input type="checkbox"/> bilet la ordin cu scadență la vedere, refuzat din lipsă parțială de disponibil, în cazul prezentării la plată în termen *) <input type="checkbox"/> bilet la ordin cu scadență la un anume timp de la vedere, la un anume timp de la data emiterii sau la o dată fixă, refuzat din lipsă totală de disponibil, în cazul prezentării la plată la termen *) <input type="checkbox"/> bilet la ordin cu scadență la un anume timp de la vedere, la un anume timp de la data emiterii sau la o dată fixă, refuzat din lipsă parțială de disponibil, în cazul prezentării la plată la termen *) <input type="checkbox"/> bilet la ordin refuzat din lipsă totală sau parțială de disponibil, în cazul prezentării la plată după expirarea termenului de prezentare <input type="checkbox"/> bilet la ordin emis cu dată falsă sau căruia îi lipsește o mențiune obligatorie <input type="checkbox"/> interzicerea plății de către subscriitor, în cazul prezentării la plată după expirarea termenului de prezentare <input type="checkbox"/> lipsa de mandat a semnatarului <input type="checkbox"/> falimentul plătitorului <input type="checkbox"/> litigiu cu privire la dreptul de proprietate <input type="checkbox"/> biletul la ordin prezintă diferite condiționări privind efectuarea plății <input type="checkbox"/> bilet la ordin declarat pierdut, furat, distrus <input type="checkbox"/> modificarea sau ștergerea unor mențiuni obligatorii <input type="checkbox"/> vicii de completare a mențiunilor de pe biletul la ordin **)	

*) Aceste incidente de plăți majore apărute în comerțul cu bilete la ordin determină înscrierea automată a subscriitorului în Fișierul Național al Persoanelor cu Risc.

**) Se referă la:

- transcrierea în litere a sumei de plată nu permite stabilirea cu certitudine a acesteia
- nerespectarea pct. 7 din Normele-Cadru nr. 6/1994

Persoana acreditată

S.S./L.S.

MOD DE COMPLETARE

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

În **paragraful „NOD DE ACCES“** se înscrie denumirea în clar și codul centralei sau unității teritoriale a băncii prin intermediul căreia a fost transmisă la Centrala Incidentelor de Plăți (CIP), pe suport electronic, informația aferentă refuzului la plată.

Paragraful „Loc rezervat luării în evidență la CIP“ este destinat înscrierii automate de către aplicația informatică a CIP a informațiilor privind data, ora și numărul de înregistrare a cererii în baza de date a CIP.

În **paragraful „1.“** se înscrie în clar denumirea, codul, adresa și numărul de telefon ale persoanei declarante la CIP care solicită înscrierea refuzului bancar în Fișierul național de bilete la ordin.

În **paragraful „2.“** se înscrie numele sau denumirea, codul numeric personal sau codul fiscal ale persoanei fizice/juridice pe numele căreia va fi întocmită anexa nr. 3C, precum și calitatea acesteia de subscriitor sau avalist.

În **paragraful „3.“** se înscrie informații preluate de pe biletul la ordin care face obiectul refuzului la plată:

— data și locul emiterii, numărul de exemplare, locul plății, data scadenței, locul compensării, suma totală de plată, respectiv suma refuzată la plată (exprimate în cifre);

— numele sau denumirea și codul fiscal sau codul numeric personal ale avalistului, numele sau denumirea și codul fiscal sau codul numeric personal ale avalizatului;

— numele sau denumirea, codul fiscal sau codul numeric personal ale subscriitorului, numărul de cont, codul și denumirea băncii acestuia;

— numele sau denumirea și codul fiscal sau codul numeric personal ale beneficiarului/ultimului giratar, denumirea și codul băncii la care acesta are cont deschis.

În **paragraful „4.“** se selectează unul sau mai multe dintre motivele refuzului la plată al biletului la ordin respectiv. Selectarea motivului „lipsă totală/parțială de disponibil, în cazul prezentării la plată în/la termen, respectiv după expirarea termenului de prezentare“, se face în funcție de data prezentării la plată a biletului la ordin [vezi art. 2 lit. a)].

În cazul în care, ca urmare a unei popriri, unitatea bancară a plătitorului unui bilet la ordin nu poate efectua plata, parțial sau în totalitate, pe cererea de înscriere a refuzului bancar transmisă la CIP se vor selecta motivele de refuz: „lipsa parțială/totală de disponibil și, respectiv, „litigiu cu privire la dreptul de proprietate“.

În cazul în care unui client i se închide contul și, ulterior, se prezintă la plată un bilet la ordin emis de către acesta, unitatea bancară respectivă va transmite la CIP cererea de înscriere a refuzului bancar corespunzătoare, pe care va selecta motivul „lipsă totală de disponibil“.

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

MOD DE COMPLETARE

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

În **paragraful „NOD DE ACCES“** se înscrie denumirea în clar și codul centralei sau unității teritoriale a băncii prin intermediul căreia a fost transmisă la Centrala Incidentelor de Plăți (CIP), pe suport electronic, informația aferentă pierderii/furtului/distrugerii/anulării cecului/cecurilor.

Paragraful „Loc rezervat luării în evidență la CIP“ este destinat înscrierii automate de către aplicația informatică a CIP a informațiilor privind data, ora și numărul de înregistrare a declarației în baza de date a CIP.

În **paragraful „1.“** se înscrie în clar denumirea, codul, adresa și numărul de telefon ale persoanei declarante la CIP care declară cecul/cecurile pierdut(e), furat(e), distrus(e) sau anulat(e).

Paragraful „2.“ se completează cu datele personale ale persoanei fizice care declară pe propria răspundere cecul/cecurile pierdut(e), furat(e) sau distrus(e), în nume propriu sau în numele unei persoane juridice.

În **paragraful „3.“**:

— subsemnatul bifează una dintre căsuțele „pierdut(e)“, „furat(e)“ sau „distrus(e)“.

În cazul în care acesta declară un singur cec completat ca fiind pierdut, furat sau distrus barează cuvântul „cecurile“ și completează **paragraful „4.“**. Pentru fiecare cec completat pierdut, furat sau distrus se va întocmi câte un formular tip anexa nr. 4A.

În cazul în care acesta declară unul sau mai multe cecuri necompletate pierdute, furate sau distruse se barează cuvântul „cecurile“, respectiv „cecul“, și se completează **paragraful „5.“**;

— banca trasă bifează pentru anularea uneia sau mai multor serii de cecuri necompletate numai căsuța „anulat(e)“, prin persoana acreditată care întocmește declarația, după care aceasta va completa **paragraful „5.“** și va semna la **rubrica „S.S./L.S.“**.

În **paragraful „4.“** se înscrie informații preluate de pe cecul declarat de subsemnat, conform opțiunii de la **paragraful „3.“** ca fiind pierdut/furat/distrus:

— denumirea și codul băncii trase;

— tipul cecului; la rubrica „Tip cec la origine“ se va bifa tipul cecului la momentul tipării, iar la rubrica „Tip cec la momentul p/f/d“ se va bifa corespunzător tipul cecului la momentul declarării acestuia ca pierdut/furat/distrus;

— seria și numărul cecului, data și locul emiterii, locul compensării, suma în cifre și în litere;

— numele sau denumirea, codul fiscal sau codul numeric personal și numărul de cont ale trăgătorului;

— numele sau denumirea și codul fiscal sau codul numeric personal ale beneficiarului/ultimului giratar, numărul de cont, denumirea și codul băncii la care acesta are cont deschis.

În **paragraful „5.“** se înscrie denumirea și codul băncii trase și se completează cu informații privind seriile și numerele formularelor de cec necompletate pierdut(e)/furat(e)/distrus(e)/anulat(e), precum și cu numele sau denumirea, codul fiscal sau codul numeric personal ale clientului căruia i-au fost vândute cecurile respective (rubrica „Trăgător“). La rubrica „Tip cec la origine“ se va bifa tipul cecului la momentul tipării, iar la rubrica „Tip cec la momentul p/f/d/a“ se va bifa corespunzător tipul cecului la momentul declarării acestuia ca pierdut/furat/distrus/anulat.

În cazul în care seriile și numerele cecurilor nu sunt consecutive se vor bara cuvintele „de la“ și „până la“, solicitantul completând seriile și numerele respectivelor formulare. Spațiile rămase necompletate privind seria și numărul cecurilor vor fi barate. Se va completa un formular tip anexa nr. 4A pentru fiecare tip de carne de cecuri declarate ca pierdute/furate/distruse/anulate (cec simplu, cec barată, cec de numerar, cec de călătorie și cec circular).

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

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

Sigla persoanei declarante

DECLARAȚIE DE PIERDERE / FURT / DISTRUGERE A CAMBIILOR

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

NOD DE ACCES
.....
Cod

Loc rezervat luării în evidență la CIP

Nr. CIP

1. PERS. DECLARANTĂ Cod
Adresa Tel.

2. SUBSEM NATUL adresa
..... posesor al BI seria nr. Cod numeric [] [] [] [] [] [] [] [] [] [] [] []
personal
emis de la data de [] [] [] [] [] [] [] [] [] [] [] [] reprezentant al
(data emiterii) (denumire persoană juridică)
..... natura juridică, Cod fiscal
declar pe propria răspundere cambia pierdută furată distrusă.

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

(localitatea) (data emiterii)

plătibilă la [] [] [] [] [] [] [] [] [] [] [] [] Suma [] [] [] [] [] [] [] [] [] [] [] [] lei
(localitatea) (data scadenței)

Compensabilă la
(In litere)

TRAS Cod / Cod num. fiscal / pers. Cont nr. Deschis la Cod	ACCEPTANT Cod / Cod num. fiscal / pers. AVALIST Cod / Cod num. fiscal / pers. AVALIZAT Cod / Cod num. fiscal / pers.
TRĂGĂTOR Cod / Cod num. fiscal / pers. Adresa	BENEFICIAR/ Ultimul GIRATAR Cod / Cod num. fiscal / pers. Cu cont la Cod

Semnătura solicitantului

Persoana acreditată

S.S./L.S.

MOD DE COMPLETARE

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

În **paragraful „NOD DE ACCES“** se înscrie denumirea în clar și codul centralei sau unității teritoriale a băncii prin intermediul căreia a fost transmisă la Centrala Incidentelor de Plăți (CIP), pe suport electronic, informația aferentă pierderii/furtului/distrugerii cambiei.

Paragraful „Loc rezervat luării în evidență la CIP“ este destinat înscrierii automate de către aplicația informatică a CIP a informațiilor privind data, ora și numărul de înregistrare a declarației în baza de date a CIP.

În **paragraful „1.“** se înscriu în clar denumirea, codul, adresa și numărul de telefon ale persoanei declarante la CIP care declară în nume propriu sau în numele unei persoane fizice sau juridice cambia pierdută, furată sau distrusă.

Paragraful „2.“ se completează cu datele personale ale persoanei fizice care declară pe propria răspundere cambia pierdută, furată sau distrusă, în nume propriu sau în numele unei persoane juridice.

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

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

— data și locul emiterii, numărul de exemplare, locul plății și data scadenței, locul compensării, suma în cifre și în litere;

— numele sau denumirea, codul fiscal sau codul numeric personal ale trasului, numărul de cont, denumirea și codul băncii trasului;

— numele sau denumirea și codul fiscal sau codul numeric personal ale acceptantului, numele sau denumirea și codul fiscal sau codul numeric personal ale avalistului, numele sau denumirea și codul fiscal sau codul numeric personal ale avalizatului;

— numele sau denumirea, codul fiscal sau codul numeric personal și adresa trăgătorului;

— numele sau denumirea și codul fiscal sau codul numeric personal ale beneficiarului/ultimului giratar, denumirea și codul băncii la care acesta are cont deschis.

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

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

Sigla persoanei declarante

DECLARAȚIE DE PIERDERE / FURT / DISTRUGERE A BILETELOR LA ORDIN

Nr.

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

(data emiterii)

NOD DE ACCES Cod

Loc rezervat luării în evidență la CIP Nr. CIP

1. PERS. DECLARANTĂ Cod Adresa Tel.

2. SUBSEMNAȚUL adresa posesor al Bi seria nr. Cod numeric personal <table border="1" style="display: inline-table; border-collapse: collapse;"><tr><td style="width: 15px; height: 15px;"></td><td style="width: 15px; height: 15px;"></td><td style="width: 15px; height: 15px;"></td><td style="width: 15px; height: 15px;"></td><td style="width: 15px; height: 15px;"></td><td style="width: 15px; height: 15px;"></td><td style="width: 15px; height: 15px;"></td><td style="width: 15px; height: 15px;"></td><td style="width: 15px; height: 15px;"></td><td style="width: 15px; height: 15px;"></td><td style="width: 15px; height: 15px;"></td><td style="width: 15px; height: 15px;"></td><td style="width: 15px; height: 15px;"></td><td style="width: 15px; height: 15px;"></td><td style="width: 15px; height: 15px;"></td><td style="width: 15px; height: 15px;"></td><td style="width: 15px; height: 15px;"></td><td style="width: 15px; height: 15px;"></td><td style="width: 15px; height: 15px;"></td></tr></table> emis de, la data de <table border="1" style="display: inline-table; border-collapse: collapse;"><tr><td style="width: 15px; height: 15px;"></td><td style="width: 15px; height: 15px;"></td><td style="width: 15px; height: 15px;"></td><td style="width: 15px; height: 15px;"></td><td style="width: 15px; height: 15px;"></td><td style="width: 15px; height: 15px;"></td><td style="width: 15px; height: 15px;"></td><td style="width: 15px; height: 15px;"></td><td style="width: 15px; height: 15px;"></td><td style="width: 15px; height: 15px;"></td></tr></table> , reprezentant al <small>(data emiterii)</small> <small>(denumire persoană juridică)</small> natura juridică, Cod fiscal declar pe propria răspundere biletul la ordin <input type="checkbox"/> pierdut <input type="checkbox"/> furat <input type="checkbox"/> distrus.																													

3. Biletul la Ordin emis la <table border="1" style="display: inline-table; border-collapse: collapse;"><tr><td style="width: 15px; height: 15px;"></td><td style="width: 15px; height: 15px;"></td><td style="width: 15px; height: 15px;"></td><td style="width: 15px; height: 15px;"></td><td style="width: 15px; height: 15px;"></td><td style="width: 15px; height: 15px;"></td><td style="width: 15px; height: 15px;"></td><td style="width: 15px; height: 15px;"></td><td style="width: 15px; height: 15px;"></td><td style="width: 15px; height: 15px;"></td></tr></table> nr. exemplare <small>(localitatea)</small> <small>(data emiterii)</small> plătitibil la <table border="1" style="display: inline-table; border-collapse: collapse;"><tr><td style="width: 15px; height: 15px;"></td><td style="width: 15px; height: 15px;"></td><td style="width: 15px; height: 15px;"></td><td style="width: 15px; height: 15px;"></td><td style="width: 15px; height: 15px;"></td><td style="width: 15px; height: 15px;"></td><td style="width: 15px; height: 15px;"></td><td style="width: 15px; height: 15px;"></td><td style="width: 15px; height: 15px;"></td><td style="width: 15px; height: 15px;"></td></tr></table> Suma lei <small>(localitatea)</small> <small>(data scadenței)</small> Compensabil la <small>(în litere)</small>																				
AVALIST Cod fiscal / Cod num. pers. AVALIZAT Cod fiscal / Cod num. pers.																				
<table style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 50%; vertical-align: top;"> SUBSCRIITOR Cod fiscal / Cod num. pers. Cont nr. Deschis la Cod </td> <td style="width: 50%; vertical-align: top;"> BENEFICIAR / Ultimul GIRATAR Cod fiscal / Cod num. pers. Cu cont la Cod </td> </tr> </table>	SUBSCRIITOR Cod fiscal / Cod num. pers. Cont nr. Deschis la Cod	BENEFICIAR / Ultimul GIRATAR Cod fiscal / Cod num. pers. Cu cont la Cod																		
SUBSCRIITOR Cod fiscal / Cod num. pers. Cont nr. Deschis la Cod	BENEFICIAR / Ultimul GIRATAR Cod fiscal / Cod num. pers. Cu cont la Cod																			

Semnătura solicitantului	Persoana acreditată S.S./L.S.
--------------------------	----------------------------------

MOD DE COMPLETARE

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

În **paragraful „NOD DE ACCES“** se înscrie denumirea în clar și codul centralei sau unității teritoriale a băncii prin intermediul căreia a fost transmisă la Centrala Incidentelor de Plăți (CIP), pe suport electronic, informația aferentă pierderii/furtului/distrugerii biletului la ordin.

Paragraful „Loc rezervat luării în evidență la CIP“ este destinat înscrierii automate de către aplicația informatică a CIP a informațiilor privind data, ora și numărul de înregistrare a declarației în baza de date a CIP.

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

Paragraful „2.“ se completează cu datele personale ale persoanei fizice care declară pe propria răspundere biletul la ordin pierdut, furat sau distrus, în nume propriu sau în numele unei persoane juridice.

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

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

- data și locul emiterii, numărul de exemplare, locul plății, data scadenței, locul compensării, suma în cifre și în litere;
- numele sau denumirea și codul fiscal sau codul numeric personal ale avalistului, numele sau denumirea și codul fiscal sau codul numeric personal ale avalizatului;
- numele sau denumirea, codul fiscal sau codul numeric personal ale subscriitorului, numărul de cont, codul și denumirea băncii acestuia;
- numele sau denumirea și codul fiscal sau codul numeric personal ale beneficiarului/ultimului giratar, denumirea și codul băncii la care acesta are cont deschis.

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

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

Sigla persoanei declarante

SOMAȚIENr.

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

(data emiterii)De la cod
(unitate bancară)Către
(titular de cont)

În data de

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

 ați emis un cec
(tip cec la origine) (tip cec la momentul refuzului)
refuzat pe motiv.....
....., seria, nr. emis la
pentru suma de lei,
(în litere)
în beneficiul lui
(numele sau denumirea beneficiarului) prezentat la plată de
(numele / denumirea ultimului posesor)

În consecință, în perioada

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

 -

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

 vă aflați în **INTERDICȚIE BANCARĂ**.
În această perioadă **vă este interzis să emiteți cecuri și aveți obligația să restituiți fără întârziere tuturor băncilor formularele de cecuri**, ridicate de la acestea.

Unitățile bancare care v-au eliberat formulare de cec pentru retragerea de numerar vă vor permite să le folosiți în continuare în acest scop, dar numai dacă au aplicat pe fața lor înscrisul NUMERAR.

◆ **Precizări asupra modalităților de aplicare a legilor și a reglementărilor BNR în vigoare!**

- În conformitate cu art. 84 din Legea nr. 59/1934, modificată prin Legea nr. 83/1994, pentru cecurile emise fără autorizarea trasului, cecurile refuzate la plată din lipsă totală sau parțială de disponibil, cecurile emise cu dată falsă sau cărora le lipsește o mențiune obligatorie, cecurile circulare sau cecurile de călătorie emise la purtător, **sunteți pasibili de pedeapsă cu amendă de la 5.000 la 100.000 lei și închisoare de la 6 luni la un an, afară de cazul când fapta constituie un delict sancționat cu o pedeapsă mai mare.**
- **Interdicția bancară de a emite cecuri** s-a pronunțat prin aplicarea art. 27-30 din Regulamentul BNR privind organizarea și funcționarea la Banca Națională a României a Centralei Incidentelor de Plăți.
- Banca noastră are obligația să semnaleze interdicția bancară de a emite cecuri declarată dvs. la Centrala Incidentelor de Plăți care o va înscrie într-un fișier de incidente de plăți creat pe numele dvs.

După expirarea perioadei de interdicție bancară, aveți din nou dreptul să emiteți cecuri cu condiția ca în această perioadă să nu mai trageți un alt cec și să nu vă aflați sub o interdicție bancară notificată de o altă bancă.

Persoana acreditată

S.S./L.S.

MOD DE COMPLETARE

La **rubrica „Nr. ...“** se înscrie numărul de înregistrare din evidențele Centralei Incidentelor de Plăți (CIP).

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

În situația în care CIP notifică tuturor centralelor băncilor anularea interdicției bancare declarată anterior printr-o cerere de anulare a incidentului de plată privind cecul, persoana acreditată de la CIP are obligația să bifeze căsuța de la **paragraful „2.“**.

La **rubrica „S.S./L.S.“** se aplică semnătura și ștampila persoanei acreditate de la CIP.

MOD DE COMPLETARE

La rubrica „Nr. ...“ se înscrie numărul de înregistrare din evidențele Centralei Incidentelor de Plăți (CIP).

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

- în cazul cecului – tipul cecului la origine (la tipărire) și tipul cecului la momentul declarării pierderii/furtului/distrugerii cecului, seria și numărul acestuia, data și locul emiterii, suma în cifre și în litere și numele sau denumirea beneficiarului;

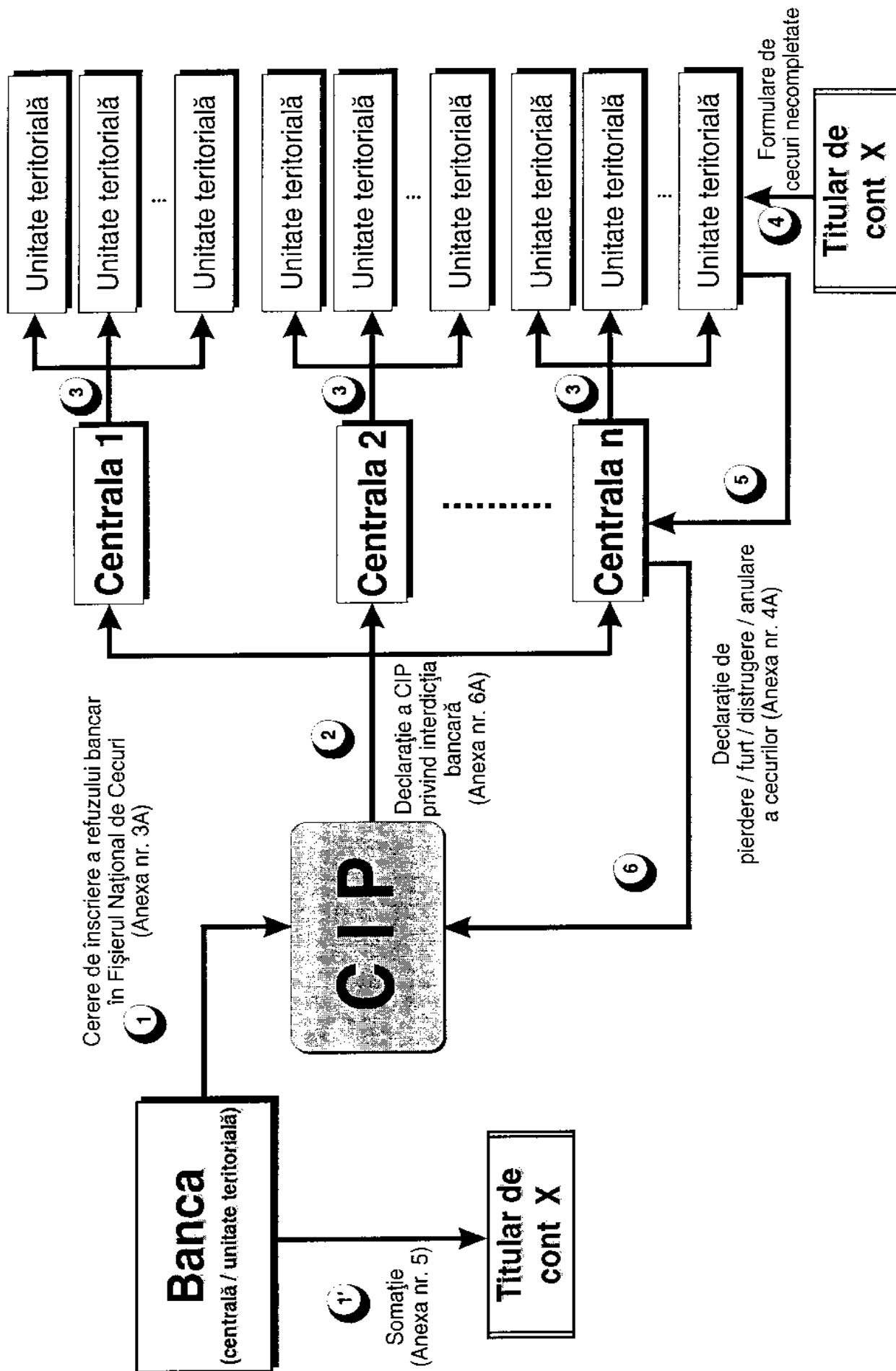
- în cazul cambiei – data și locul emiterii, numele sau denumirea trăgătorului, suma în cifre și în litere, numele sau denumirea beneficiarului, precum și data scadenței;

- în cazul biletului la ordin – data și locul emiterii, suma în cifre și în litere, numele sau denumirea beneficiarului, precum și data scadenței.

Observație: În cazul în care se declară la CIP cecuri necompletate pierdute, furate, distruse sau anulate se completează informațiile privind tipul cecului la origine (la tipărire) și tipul cecului la momentul declarării pierderii/furtului/distrugerii/anulării cecului, seriile și numerele acestor formulare. Dacă seriile și numerele cecurilor nu sunt consecutive se vor bara cuvintele „de la” și „până la”, persoana acreditată de la CIP completând seriile și numerele respectivelor formulare. Spațiile privind seria și numărul cecurilor rămase necompletate vor fi bariate. În cazul declarării pierderii/furtului/distrugerii/anulării unor serii de cecuri necompletate se va întocmi pentru fiecare tip de carnet de cecuri (cec simplu, cec barat, cec de numerar, cec de călătorie și cec circular) câte un formular al anexei nr. 6B.

La rubrica „S.S./L.S.” se aplică semnătura și ștampila persoanei acreditate de la CIP.

Circuitul notificării interdicției bancare



Sigla persoanei declarante

CERERE DE ANULARE A INCIDENTULUI DE PLATĂ PRIVIND CECUL

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

NOD DE ACCES
.....
Cod

Loc rezervat luării în evidență la CIP

Nr. CIP

1. PERS. DECLARANTĂ Cod
Adresa Tel.

2. Solicităm anularea incidentului de plată înscris pe numele
..... cu Cod / Cod num.
fiscal / pers., în calitate de la plata cu cec

3. MOTIVUL ANULĂRII INCIDENTULUI DE PLATĂ înregistrat la CIP prin Cererea de înscriere a refuzului bancar
în FNC Nr. din [] [] [] [] [] [] [] [] [] []
(data emiterii) și Nr. CIP din [] [] [] [] [] [] [] [] [] []
(data emiterii):
 eroare sau omisiune a persoanei declarante;
 hotărâre judecătorească definitivă comunicată persoanei declarante, și anume:
..... ;
 alte motive prevăzute de reglementări BNR, și anume:

4. BANCA TRASĂ Cod.....
Tip cec la origine: Cec simplu Cec barat Cec de numerar Cec de călătorie Cec circular
Tip cec la momentul refuzului: cec simplu cec barat cec de numerar cec de călătorie cec circular
 cec certificat cec barat certificat
 cec barat certificat
 cec de numerar
CEC Seria Nr.
emis la [] [] [] [] [] [] [] [] [] []
(localitatea) (data emiterii)
Compensabil la
TRĂGĂTOR
Cod / Cod num. fiscal / pers.
Cont nr.
Suma [] [] [] [] [] [] [] [] [] [] lei
Suma refuzată [] [] [] [] [] [] [] [] [] [] lei
BENEFICIAR / Ultimul GIRATAR.....
Cod / Cod num. fiscal / pers.
Cont nr.
Deschis la
Cod

5. Din această zi [] [] [] [] [] [] [] [] [] [] titularul de cont
nu mai face obiectul **INTERDICȚIEI BANCARE** transmisă la CIP prin Cererea noastră de înscriere a refuzului
bancar în FNC Nr. [] [] [] [] [] [] [] [] [] []
(data emiterii) și Nr. CIP

Persoana acreditată
S.S./L.S.

MOD DE COMPLETARE

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

În **paragraful „NOD DE ACCES“** se înscriu denumirea în clar și codul centralei sau unității teritoriale a băncii prin intermediul căreia a fost transmisă la Centrala Incidentelor de Plăți (CIP), pe suport electronic, informația aferentă anulării incidentului de plată.

Paragraful „Loc rezervat luării în evidență la CIP“ este destinat înscrierii automate de către aplicația informatică a CIP a informațiilor privind data, ora și numărul de înregistrare a cererii în baza de date a CIP.

În **paragraful „1.“** se înscriu în clar denumirea, codul, adresa și numărul de telefon ale persoanei declarante la CIP care solicită anularea incidentului de plată.

În **paragraful „2.“** se înscriu numele sau denumirea, codul numeric personal sau codul fiscal ale persoanei fizice/juridice pe numele căreia va fi întocmită anexa nr. 8A, precum și calitatea acesteia de trăgător.

În **paragraful „3.“** se bifează una dintre căsuțele care explică motivul anulării incidentului de plată.

În **paragraful „4.“** se înscriu informații preluate de pe cecul care face obiectul anulării incidentului de plată:

- denumirea și codul băncii trase;
- tipul cecului; la rubrica „Tip cec la origine“ se va bifa tipul cecului la momentul tipăririi, iar la rubrica „Tip cec la momentul refuzului“ se va bifa corespunzător tipul cecului la momentul declarării sale ca incident bancar;
- seria și numărul cecului, data și locul emiterii, locul compensării, suma totală de plată, respectiv suma refuzată la plată (exprimate în cifre);
- numele sau denumirea și codul fiscal sau codul numeric personal și numărul de cont ale trăgătorului;
- numele sau denumirea și codul fiscal sau codul numeric personal ale beneficiarului/ultimului giratar, numărul de cont, denumirea și codul băncii la care acesta are cont deschis.

Paragraful „5.“ se completează numai dacă persoana declarantă solicită anularea unui incident de plată major.

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

Sigla persoanei declarante

CERERE DE ANULARE A INCIDENTULUI DE PLATĂ PRIVIND CAMBIA

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

NOD DE ACCES Cod	Loc rezervat luării în evidență la CIP Nr. CIP
------------------------------------	---

1. PERS. DECLARANTĂ Cod
 Adresa Tel.

2. Solicităm anularea incidentului de plată înscris pe numele
 cu Cod /Cod num. în calitate de la plata cu schimb
 fiscal / pers.

3. MOTIVUL ANULĂRII INCIDENTULUI DE PLATĂ înregistrat la CIP prin Cererea de înscriere a refuzului bancar
 în FNCb Nr. din [] [] [] [] [] [] [] [] [] [] și Nr. CIP din [] [] [] [] [] [] [] [] [] []
(data emiterii) (data emiterii)

eroare sau omisiune a persoanei declarante;

hotărâre judecătorească definitivă comunicată persoanei declarante, și anume:

alte motive prevăzute de reglementări BNR, și anume:

4. Cambia emisă la [] [] [] [] [] [] [] [] [] [] nr. exemplare
(localitatea) (data emiterii)

plătibilă la [] [] [] [] [] [] [] [] [] [] Suma [] [] [] [] [] [] lei
(localitatea) (data scadenței)

Compensabilă la Suma refuzată [] [] [] [] [] [] lei

TRAS Cod /Cod num. fiscal / pers. Cont nr. Deschis la Cod	ACCEPTANT Cod /Cod num. fiscal / pers. AVALIST Cod /Cod num. fiscal / pers. AVALIZAT Cod /Cod num. fiscal / pers.
TRĂGĂTOR Cod /Cod num. fiscal / pers. Adresa	BENEFICIAR/ Ultimul GIRATAR Cod /Cod num. fiscal / pers. Cu cont la Cod

MOD DE COMPLETARE

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

În **paragraful „NOD DE ACCES“** se înscrie denumirea în clar și codul centralei sau unității teritoriale a băncii prin intermediul căreia a fost transmisă la Centrala Incidentelor de Plăți (CIP), pe suport electronic, informația aferentă anulării incidentului de plată.

Paragraful „Loc rezervat luării în evidență la CIP“ este destinat înscrierii automate de către aplicația informatică a CIP a informațiilor privind data, ora și numărul de înregistrare a cererii în baza de date a CIP.

În **paragraful „1.“** se înscrie în clar denumirea, codul, adresa și numărul de telefon ale persoanei declarante la CIP care solicită anularea incidentului de plată.

În **paragraful „2.“** se înscrie în numele sau denumirea, codul numeric personal sau codul fiscal ale persoanei fizice/juridice pe numele căreia va fi întocmită anexa nr. 8B, precum și calitatea acesteia de tras, trăgător sau avalist.

În **paragraful „3.“** se bifează una dintre căsuțele care explică motivul anulării incidentului de plată.

În **paragraful „4.“** se înscrie informații preluate de pe cambia care face obiectul anulării incidentului de plată:

— data și locul emiterii, numărul de exemplare, locul plății și data scadenței, locul compensării, suma totală de plată, respectiv suma refuzată la plată (exprimate în cifre);

— numele sau denumirea, codul fiscal sau codul numeric personal al trasului, numărul de cont, denumirea și codul băncii trasului;

— numele sau denumirea și codul fiscal sau codul numeric personal ale acceptantului, numele sau denumirea și codul fiscal sau codul numeric personal ale avalistului, numele sau denumirea și codul fiscal sau codul numeric personal ale avalizatului;

— numele sau denumirea, codul fiscal sau codul numeric personal și adresa trăgătorului;

— numele sau denumirea și codul fiscal sau codul numeric personal ale beneficiarului/ultimului giratar, denumirea și codul băncii la care acesta are cont deschis.

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

Sigla persoanei declarante

CERERE DE ANULARE A INCIDENTULUI DE PLATĂ PRIVIND BILETUL LA ORDIN

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

NOD DE ACCES Cod	Loc rezervat luării în evidență la CIP Nr. CIP
1. PERS. DECLARANTĂ Cod Adresa Tel.	
2. Solicităm anularea incidentului de plată înscris pe numele cu Cod / Cod num., în calitate de la plata cu bilet la ordin <small>fiscal / Pers.</small>	
3. MOTIVUL ANULĂRII INCIDENTULUI DE PLATĂ înregistrat la CIP prin Cererea de înscriere a refuzului bancar în FNBO Nr. din [] [] [] [] [] [] [] [] [] [] și Nr. CIP din [] [] [] [] [] [] [] [] [] [] : <small>(data emiterii) (data emiterii)</small> <input type="checkbox"/> eroare sau omisiune a persoanei declarante; <input type="checkbox"/> hotărâre judecătorească definitivă comunicată persoanei declarante, și anume: ; <input type="checkbox"/> alte motive prevăzute de reglementări BNR, și anume:	
4. Bilet la Ordin emis la (localitatea) [] [] [] [] [] [] [] [] [] [] nr. exemplare <small>(data emiterii)</small> plătitibil la (localitatea) [] [] [] [] [] [] [] [] [] [] Suma [] [] [] [] [] [] lei <small>(data scadenței)</small> Compensabil la Suma refuzată [] [] [] [] [] [] lei	
AVALIST Cod / Cod num. <small>fiscal / pers.</small>	AVALIZAT Cod / Cod num. <small>fiscal / pers.</small>
SUBSCRIITOR BENEFICIAR/ Cod / Cod num. Ultimul GIRATAR <small>fiscal / pers.</small> Cod / Cod num. Cont nr. Cu cont la Deschis la Cod Cod	

Persoana acreditată

S.S./L.S.

MOD DE COMPLETARE

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

În **paragraful „NOD DE ACCES“** se înscriu denumirea în clar și codul centralei sau unității teritoriale a băncii prin intermediul căreia a fost transmisă la Centrala Incidentelor de Plăți (CIP), pe suport electronic, informația aferentă anulării incidentului de plată.

Paragraful „Loc rezervat luării în evidență la CIP“ este destinat înscrierii automate de către aplicația informatică a CIP a informațiilor privind data, ora și numărul de înregistrare a cererii în baza de date a CIP.

În **paragraful „1.“** se înscriu denumirea în clar, codul, adresa și numărul de telefon ale persoanei declarante la CIP care solicită anularea incidentului de plată.

În **paragraful „2.“** se înscriu numele sau denumirea, codul numeric personal sau codul fiscal ale persoanei fizice/juridice pe numele căreia va fi întocmită anexa nr. 8C, precum și calitatea acesteia de subscriitor sau avalist.

În **paragraful „3.“** se bifează una dintre căsuțele care explică motivul anulării incidentului de plată.

În **paragraful „4.“** se înscriu informații preluate de pe biletul la ordin care face obiectul anulării incidentului de plată:

- data și locul emiterii, numărul de exemplare, locul plății și data scadenței, locul compensării, suma totală de plată, respectiv suma refuzată la plată (exprimate în cifre);
- numele sau denumirea și codul fiscal sau codul numeric personal ale avalistului, numele sau denumirea și codul fiscal sau codul numeric personal ale avalizatului;
- numele sau denumirea, codul fiscal sau codul numeric personal ale subscriitorului, numărul de cont, codul și denumirea băncii acestuia;
- numele sau denumirea și codul fiscal sau codul numeric personal ale beneficiarului/ultimului giratar, denumirea și codul băncii la care acesta are cont deschis.

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

Sigla persoanei declarante

CERERE DE CONSULTARENr. [] [] [] [] [] [] [] []
(data emiterii)

NOD DE ACCES Cod	Loc rezervat luării în evidență la CIP Nr. CIP
------------------------------------	---

1. PERS. DECLARANTĂ Cod

Adresa Tel.

2. SUBSEMNTUL adresa

..... posesor al B) seria nr. cod numeric [] [] [] [] [] [] [] []
personal [] [] [] [] [] [] [] []

emis de la data de [] [] [] [] [] [] [] [] reprezentant al
(data emiterii) (denumire persoană juridică)

..... natura juridică, cod fiscal [] [] [] [] [] [] [] []

3. Vă rog să-mi furnizați următoarele informații:**Fișierul Național de Cecuri**

- cecul cu seria și numărul face obiectul unui incident de plată?
- tragătorul cu cod fiscal/cod num. pers. :
- este înregistrat la CIP ca fiind falit sau într-un litigiu de proprietate?
- care este istoricul incidentelor de plăți înregistrate la plata cu cecuri pe numele tragătorului?
- beneficiarul/ultimul giratar cu cod fiscal/cod num. pers. a declarat la CIP ca pierdut/furat/distrus cecul cu seria și numărul ?

Fișierul Național de Cambii

- cambia cu trasul având cod fiscal/cod num. pers. și suma lei face obiectul unui incident de plată?
- trasul cu cod fiscal/ cod num. pers. :
- este înregistrat la CIP ca fiind falit sau într-un litigiu de proprietate?
- care este istoricul incidentelor de plăți înregistrate la plata cu cambii?
- beneficiarul/ultimul giratar cu cod fiscal/cod num. pers. a declarat la CIP ca pierdută/furată/distrusă cambia emisă la data, pentru suma lei?

Fișierul Național de Bilete la Ordin

- biletul la ordin cu subscriitorul având cod fiscal/cod num. pers. și suma lei face obiectul unui incident de plată?
- subscriitorul cu cod fiscal/cod num. pers. :
- este înregistrat la CIP ca fiind falit sau într-un litigiu de proprietate?
- care este istoricul incidentelor de plăți înregistrate la plata cu bilete la ordin?
- beneficiarul/ultimul giratar cu cod fiscal/cod num. pers. a declarat la CIP ca pierdut/furat/distrus biletul la ordin emis la data, pentru suma lei?

Fișierul Național al Persoanelor cu Risc

- titularul de cont cu cod fiscal/cod num. pers. :
- se află în interdicție bancară de a emite cecuri?
- care este istoricul incidentelor de plăți majore în perioada [] [] [] [] [] [] [] [] - [] [] [] [] [] [] [] [] ?

Răspunsul(rile) se vor anexa de către persoana acreditată la prezenta cerere de consultare.

Persoana acreditată
S.S./L.S.

MOD DE COMPLETARE

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

În **paragraful „NOD DE ACCES“** se înscriu denumirea în clar și codul centralei sau unității teritoriale a băncii prin intermediul căreia a fost transmisă la Centrala Incidentelor de Plăți (CIP), pe suport electronic, cererea de consultare.

Paragraful „Loc rezervat luării în evidență la CIP“ este destinat înscrierii automate de către aplicația informatică a CIP a informațiilor privind data, ora și numărul de înregistrare a cererii în baza de date a CIP.

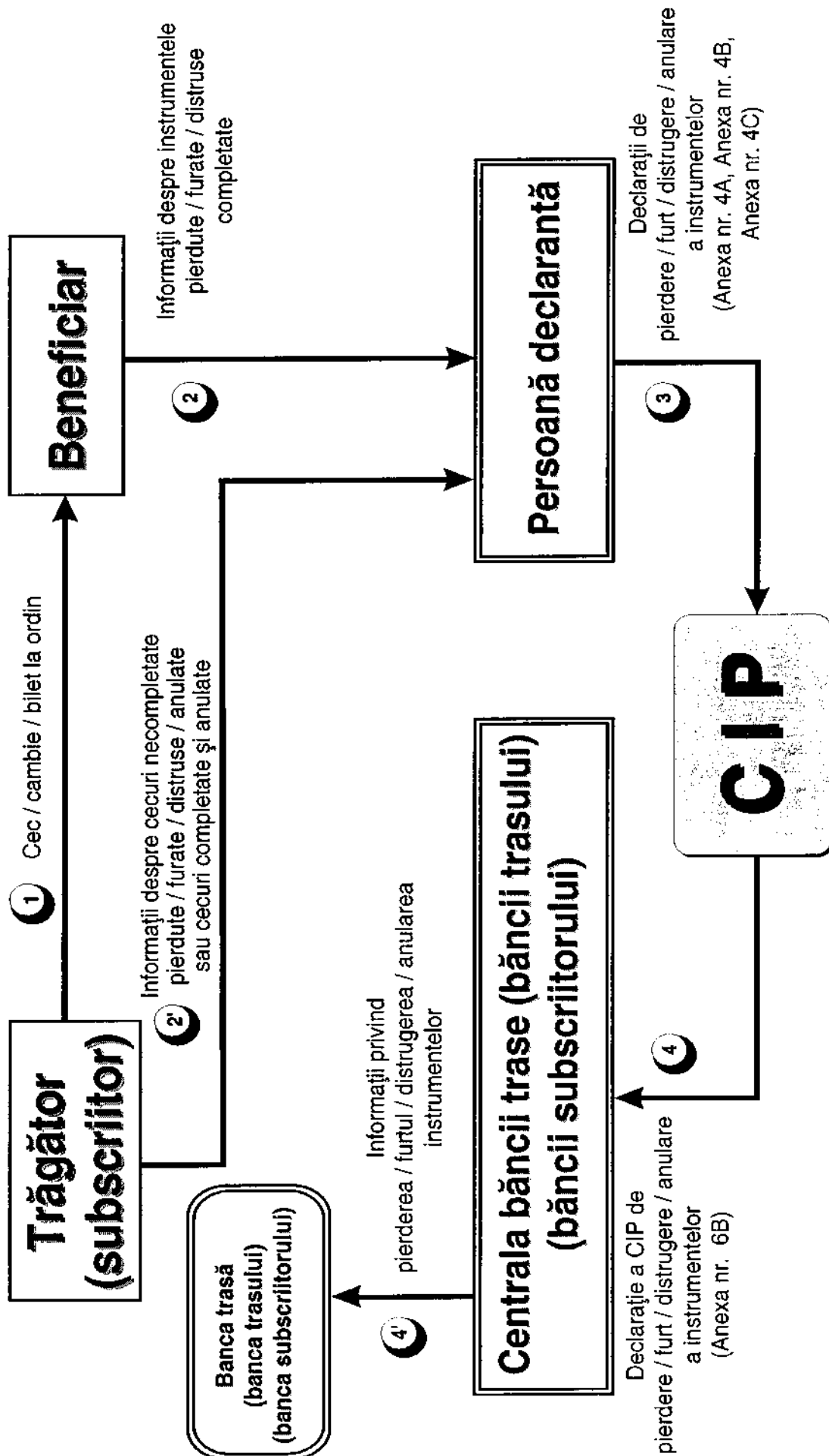
În **paragraful „1.“** se înscriu în clar denumirea, codul, adresa și numărul de telefon ale persoanei declarante la CIP care solicită consultarea Fișierului național de incidente de plăți (FNIP).

Paragraful „2.“ se completează cu datele personale ale persoanei fizice care interoghează FNIP sau Fișierul național al persoanelor cu risc (FNPR), în nume propriu sau în numele unei persoane juridice.

În **paragraful „3.“** solicitantul stabilește întrebarea/întrebările care vor fi adresate CIP, apoi completează datele obligatorii pe baza cărora se va face consultarea.

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

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



DECLARAȚIE PRIVIND NEÎNSCRIEREA LA CENTRALA INCIDENTELOR DE PLĂȚI A INCIDENTULUI DE PLATĂ

Nr. | | | | |
(data emiterii)

Loc rezervat luării în evidență la CIP

Nr.

Data

S.S./L.S.

1. PERS. DECLARANTĂ Cod

Adresa Tel.

2. Persoana juridică/fizică Cod / Cod num.
(trăgător / tras / subscriber) fiscal / pers.

a emis la data de | | | | |, la
(locul emiterii)

un instrument de plată de debit (cec, cambie, bilet la ordin)

în favoarea lui în sumă de plată de | | | | | lei
(beneficiar)

Data solicitării plății/data compensării | | | | |, Locul plății/compensării

Seria și nr. cecului

Data scadenței cambiei / biletului la ordin | | | | |

**3. Concluzia cercetărilor efectuate în sistemul intrabancar pentru identificarea adevăratei
unități bancare plătitoare**

Motivul neînscrierii la CIP a incidentului de plată

Sesizarea organului de poliție competent a fost efectuată prin adresa noastră

nr. din data de

Notă: La prezenta Anexă se vor atașa fotocopiile după instrumentul de plată de debit, borderoul de încasare și justificarea de refuz.

Conducerea persoanei declarante

S.S./L.S.

Persoana acreditată

S.S./L.S.

Sigla persoanei declarante

CERERE DE RECTIFICARE A INFORMAȚIEI PRIVIND INCIDENTUL DE PLATĂ^{*)}

Nr.

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

(data emiterii)

1. PERS. DECLARANTĂ	Cod
Adresa	Tel.

2. Pe răspunderea noastră vă solicităm să procedați la rectificarea în baza de date a CIP a următoarelor erori înregistrate la

- Cererea de înscriere a refuzului bancar în FNC; FNCb; FNBO
 Declarația de pierdere/furt/distrugere/anulare **) a cecurilor; cambiiilor; biletelor la ordin
cu numărul și data înregistrării la CIP

3. Ca urmare, solicităm următoarele modificări:

Informație eronată	Informație corectă
.....
.....
.....
.....
.....

în conformitate cu următoarea listă de tipuri de erori:

A. Pentru Cererea de înscriere a refuzului bancar în FNC/FNCb/FNBO:

- Nr. și/sau data cererii din evidențele persoanei declarante
 Denumire persoana declarantă
 Tip cec la origine și/sau la momentul refuzului
 Seria și/sau numărul cecului
 Locul compensării
 Locul emiterii cecului/cambiei/biletului la ordin (în cazul cecului fără schimbarea tipului incidentului de plată - major/minor)
 Data emiterii cecului/cambiei/biletului la ordin (fără schimbarea tipului incidentului de plată-major/minor)
 Suma de plată/refuzată
 fără modificarea motivului corespunzător
 cu modificarea motivului, însă fără a schimba tipul acestuia (major/minor)
 Nr. cont trăgător/tras/subscriitor/beneficiar
 Denumire trăgător (pentru incident de plată minor) și/sau denumire beneficiar/ultimul giratar, în cazul cecului
 Denumire tras/acceptant/trăgător/avalist/avalizat/beneficiar/ultimul giratar/subscriitor, în cazul cambiei sau biletului la ordin
 Denumirea băncii beneficiarului/trasului/subscriitorului
 Adăugare de alte motive (fără schimbarea tipului incidentului de plată - major/minor)
 Radiere motive (fără schimbarea tipului incidentului de plată - major/minor)
 Înlocuire motive (fără schimbarea tipului incidentului de plată - major/minor)
 Nr. exemplare în cazul cambiei și biletului la ordin
 Locul plății cambiei/biletului la ordin
 Codul fiscal sau codul numeric personal pentru tras/trăgător/acceptant/avalist/avalizat/beneficiar/ultimul giratar al cambiei/biletului la ordin
 Data scadenței cambiei/biletului la ordin, fără modificarea tipului motivului (major/minor)

B. Pentru Declarația de pierdere/furt/distrugere/anulare a instrumentelor:

- Anularea Declarației de pierdere/furt/distrugere/anulare a instrumentelor
 Orice eroare conținută de Declarația de pierdere/furt/distrugere/anulare a instrumentelor

*) Pentru fiecare Cerere de rectificare a informației privind incidentul de plată sunt admise maxim două erori (de același tip sau de tipuri diferite).

**) Declarația de anulare se face doar în cazul cecului.

Conducerea persoanei declarante

S.S./L.S.

Persoana acreditată

S.S./L.S.

TARIFELE
aplicate pentru publicațiile prevăzute de lege a fi inserate în
Monitorul Oficial al României, începând cu data de 1 ianuarie 2001

1. MONITORUL OFICIAL AL ROMÂNIEI, PARTEA I

- ordine ale ministrilor, precizări, instrucțiuni, criterii, norme metodologice emise de organe ale administrației publice și de alte instituții publice, care nu sunt prevăzute de legea fundamentală în art. 78, 99, 107 și 145 320.000 lei/pagină de manuscris
- deciziile pronunțate de secțiile unite ale Curții Supreme de Justiție 320.000 lei/pagină de manuscris

2. MONITORUL OFICIAL AL ROMÂNIEI, PARTEA A III-A

- pierderi de acte, sigilii, ștampile, formulare fiscale, acțiuni, pașapoarte, certificate de înregistrare fiscală, alte acte prevăzute de lege, schimbări de nume, citații emise de instanțele judecătorești 75.000 lei/act
- publicarea ordonanței judecătorești privind pierderea, sustragerea sau distrugerea cecului ca instrument de plată, a cambiei și a biletului la ordin 395.000 lei/act
- acte procedurale ale instanțelor judecătorești, a căror publicare este prevăzută de lege 395.000 lei/act
- extras-cerere pentru dobândirea sau renunțarea la cetățenia română 650.000 lei/anunț
- concursuri pentru ocuparea de posturi didactice în învățământul superior 1.500 lei/cuvânt
- anunțuri privind examenul de capacitate pentru magistrați, precum și pentru locurile vacante de notari publici 1.500 lei/cuvânt
- publicarea ordonanței de clasare a comisiei de cercetare a averilor sau a hotărârii irevocabile a instanței judecătorești, prin care se constată că proveniența bunurilor este justificată 395.000 lei/act
- alte acte a căror publicare este prevăzută de lege 1.500 lei/cuvânt
- publicații cu prezentare tabelară 30.000/rând

3. MONITORUL OFICIAL AL ROMÂNIEI, PARTEA A IV-A

- publicarea încheierilor judecătorului delegat la înmatricularea societăților comerciale, precum și a altor sentințe prevăzute de lege 450.000 lei/pagină de manuscris
- publicarea prospectului de emisiune, a proiectului de fuziune sau divizare 590.000 lei/pagină de manuscris
- publicarea actului constitutiv al societății comerciale (statut și contract de societate), integral sau în extras 590.000 lei/pagină de manuscris
- bilanțuri și conturi de profit și pierderi (anunțuri-extras) 677.000 lei/anunț
- bilanțuri ale băncilor 590.000 lei/pagină de manuscris
- publicații cu prezentare tabelară 30.000 lei/rând
- acte adiționale 590.000 lei/pagină de manuscris
- publicarea dispozitivului sentinței definitive de excludere (S.N.C., S.C.S., S.R.L.), precum și pentru anularea societății comerciale 245.000 lei/anunț
- alte publicații ale agenților economici, sub formă de text, a căror publicare este prevăzută de lege (somații, convocări de adunări generale, hotărâri ale adunărilor generale, acte de numire a lichidatorilor, darea de seamă a lichidatorilor, raportul cenzorilor în caz de lichidare etc.) 590.000 lei/pagină de manuscris
- publicarea hotărârilor de admitere a înregistrării partidelor politice, precum și a listei cuprinzând donatorii și donațiile pentru partidele politice 590.000 lei/pagină de manuscris
- alte acte a căror publicare este prevăzută de lege 590.000 lei/pagină de manuscris

4. MONITORUL OFICIAL AL ROMÂNIEI, PARTEA A V-A

- publicarea contractelor colective de muncă încheiate la nivel național și de ramură Tariful se calculează în funcție de numărul de pagini și de tirajul comandat.

Tarifele de publicare cuprind taxa pe valoarea adăugată în cotă de 19%.

EDITOR: PARLAMENTUL ROMÂNIEI – CAMERA DEPUTAȚILOR

Regia Autonomă „Monitorul Oficial”, str. Izvor nr. 2–4, Palatul Parlamentului, sectorul 5, București,
cont nr. 2511.1–12.1/ROL Banca Comercială Română – S.A. – Sucursala „Unirea” București
și nr. 5069427282 Trezoreria sector 5, București (alocat numai persoanelor juridice bugetare).
Adresa pentru publicitate : Centrul pentru relații cu publicul și agenții economici, București,
șos. Panduri nr. 1, bloc P33, parter, sectorul 5, telefon 411.58.33.
Tiparul : Regia Autonomă „Monitorul Oficial”, tel. 490.65.52, 335.01.11/2178 și 402.21.78,
E-mail: ramomrk@bx.logicnet.ro, Internet: www.monitoruloficial.ro