

**Banca Nationala a Romaniei  
Regulament nr. 1/2001  
din 23/02/2001**

**Publicat in Monitorul Oficial, Partea I nr. 120 din 09/03/2001**

**privind organizarea si functionarea la Banca Nationala a Romaniei a  
Centralei Incidentelor de Plati \***

**NOTA**

\*Text actualizat la data de 01.08.2005, data la care a aparut ultimul act normativ care modifica prezentul Regulament.

Actul include modificarile din urmatoarele acte:

- Circulara BNR nr. 21/2002
- Rectificarea publicata In MOF nr. 829 din 18/11/2002
- Circulara BNR nr. 15/2004
- Regulamentul BNR nr. 7/2005.

Avand In vedere prevederile art. 2 alin. (2) lit. b), art. 22 alin.(1), art. 24, 48 si 49 din Legea nr. 312/2004 privind Statutul Bancii Nationale a Romaniei, \*

**NOTA**

\*Preambulul a fost modificat prin art. I pct. 1 din Circulara BNR nr. 15/2004.

Banca Nationala a Romaniei emite prezentul regulament.

**CAPITOLUL I  
Dispozitii generale**

**SECTIUNEA 1**

Domeniul de aplicare si definitii

Art. 1. -

(1) Centrala Incidentelor de Plati, denumita In continuare CIP, este un centru de intermediere care gestioneaza informatia specifica incidentelor de plati, pentru interesul public, inclusiv pentru scopurile utilizatorilor.

(2) Datele specifice incidentelor de plati sunt transmise, difuzate si valorificate pe baza informatiilor, chiar anterioare platii, continute In evidente si care sunt ocazionate de acte si fapte avand potential fraudulos, litigios si/sau producand riscuri de neplata, inclusiv dintre cele care pot afecta finalitatea decontarii.

Art. 2. - In Intelesul prezentului regulament termenii si expresiile de mai jos au urmatoarele semnificatii:

a) data prezentarii la plata - data transmiterii instrumentului de la unitatea prezentatoare la unitatea primitoare, conform circuitelor de compensare, In cazul platilor interbancare, respectiv data la care titularul de cont depune la banca sa, In vederea Incasarii, borderoul de Incasare si instrumentul, In cazul platilor intrabancare;

b) incidentul de plata - neindeplinirea Intocmai si la timp a obligatiilor participantilor, Inaintea sau In timpul procesului de decontare a instrumentului, obligatii rezultate prin efectul legii si/sau al contractului care le reglementeaza, a caror neindeplinire este adusa la cunostinta CIP de catre persoanele declarante, pentru apararea interesului public;

c) incidentul de plata major - incidentul de plata determinat de Inregistrarea uneia dintre urmatoarele situatii:

c1) In cazul cecului:

- cecul a fost emis fara autorizarea trasului;
- cecul a fost refuzat din lipsa totala de disponibil, In cazul prezentarii la plata Inainte de expirarea termenului de prezentare;
- cecul a fost refuzat la plata din lipsa partiala de disponibil, In cazul prezentarii la plata Inainte de expirarea termenului de prezentare;
- cecul a fost emis cu data falsa sau acestuia Ii lipseste o mentiune obligatorie;
- cecul circular sau cecul de calatorie a fost emis "la purtator";
- cecul a fost emis de un tragator aflat In interdictie bancara;

c2) In cazul cambiei si al biletului la ordin:

- cambia a fost scontata fara existenta In total/In parte a creantei cedate In momentul cesiunii acesteia;
- biletul la ordin/cambia cu scadenta la vedere a fost refuzat(a) din lipsa totala de disponibil, In cazul prezentarii la plata In termen;

- biletul la ordin/cambia cu scadenta la vedere a fost refuzat(a) din lipsa partiala de disponibil, In cazul prezentarii la plata In termen;

- biletul la ordin/cambia cu scadenta la un anume timp de la vedere, la un anume timp de la data emiterii sau la o data fixa a fost refuzat(a) din lipsa totala de disponibil, In cazul prezentarii la plata la termen;

- biletul la ordin/cambia cu scadenta la un anume timp de la vedere, la un anume timp de la data emiterii sau la o data fixa a fost refuzat(a) din lipsa partiala de disponibil, In cazul prezentarii la plata la termen;

d) instrumentul - oricare dintre urmatoarele mijloace de plata: cec, cambie, bilet la ordin;

e) interdictia bancara - regimul impus de banca unui titular de cont prin care se interzice acestuia emiterea de cecuri pe o perioada de un an, conform unor angajamente reciproce aplicabile platii cu cecuri, ca urmare a unor incidente de plati majore produse cu cec;

f) nod de acces - persoana declaranta care, ca urmare a asigurarii conditiilor tehnice corespunzatoare, are posibilitatea accesarii In mod direct a sistemului informatic al CIP;

g) persoana acreditata - angajatul autorizat de conducerea persoanei declarante sa furnizeze, sa solicite si sa primeasca informatii la si de la CIP;

h) persoane declarante - bancile, persoane juridice romane, inclusiv unitatile teritoriale ale bancilor, sucursalele din Romania ale bancilor, persoane juridice straine, denumite In continuare banci, si CIP; \*

i) persoane cu risc - acele persoane fizice sau juridice, inclusiv banci, care au fost incluse In Fisierul national al persoanelor cu risc, ca urmare a unor incidente de plati majore Inregistrate pe numele lor;

j) utilizatori - persoanele declarante, Banca Nationala a Romaniei, mass-media, Parchetul General de pe langa Curtea Suprema de Justitie si Ministerul de Interne cu unitatile lor teritoriale, instantele judecatoresti, alte institutii ale statului cu atributii de supraveghere si control, persoane fizice si alte persoane juridice, institutii similare CIP din strainatate, In conditiile art. 47, carora CIP le-a luat In evidenta o cerere de consultare a informatiilor detinute;

k) valorificarea informatiei - exploatarea In interes privat sau public a datelor puse la dispozitie de CIP din proprie initiativa sau la cererea utilizatorilor;

l) ziua refuzului - ziua compensarii instrumentului refuzat la plata partial sau In totalitate, In cazul platilor interbancare, respectiv ziua In care instrumentul ajunge la unitatea platitoare si este refuzat, In cazul platilor intrabancare.

**NOTA**

\*Litera h) a fost modificata prin art. I pct. 1 din Circulara BNR nr. 21/2002.

Art. 3. -

(1) Persoanele declarante au obligatia sa furnizeze CIP informatiile aferente incidentelor de plati, In forma si la termenele prevazute In prezentul regulament, precum si orice informatie solicitata de aceasta, In scopul desfasurarii propriei activitati.

(2) Obligatia prevazuta la alin. (1) revine persoanelor declarante, astfel:

a) centralelor bancilor, inclusiv sucursalelor bancilor straine, pentru toate informatiile adresabile direct CIP, colectate de la titularii lor de cont sau de la cei apartinand unitatilor bancare proprii, precum si de la alte persoane fizice sau juridice;

b) unitatilor teritoriale ale bancilor, pentru toate informatiile adresabile direct CIP, In cazul In care acestea au capacitatea tehnica necesara, iar conducerea bancii le-a Imputernicit sa acceseze CIP In conditiile art. 10 alin. (2) sau prin intermediul propriilor centrale, informatii colectate de la titularii lor de cont si/sau de la cei apartinand altor unitati bancare, precum si de la alte persoane fizice sau juridice, pe baza raporturilor dintre banca si client sau ca urmare a angajamentelor, Intelegerilor sau conventiilor bilaterale intervenite Intre banci In apararea interesului public si pentru mentinerea Increderei clientilor In comertul facut de banci cu instrumente;

c) CIP, pentru toate informatiile adresabile CIP, colectate de la Banca Nationala a Romaniei si de la sistemele de transfer de fonduri autorizate de Banca Nationala a Romaniei In conformitate cu prevederile Legii nr. 58/1998 si ale Legii nr. 101/1998.

(3) Modul de transmitere a informatiilor privind incidentele de plati In cazul mentionat la alin. (2) lit. c) se stabileste prin ordin al guvernatorului Bancii Nationale a Romaniei.

Art. 4. -

(1) CIP este abilitata sa primeasca declaratii de incidente de plati numai de la persoane declarante care raspund pentru veridicitatea si integritatea informatiei transmise la CIP.

(2) Persoanele declarante au obligatia sa completeze o fisa de acreditare, conform modelului prezentat In anexa nr. 2, prin care sunt desemnate maximum 3 persoane acreditate. Aceasta fisa va fi Intocmita In 1 sau 2 exemplare, dupa caz, avand acelasi continut, cu urmatoarele destinatii:

a) exemplarul 1 - se pastreaza pentru evidentele proprii;

b) exemplarul 2 (In cazul centralelor bancilor) - se transmite In regim confidential la CIP.

Art. 5. - In comertul facut cu cecuri bancile vor acorda clientilor dreptul de a emite cecuri In care ele figureaza ca banca trasa, pe baza unei temeinice analize a riscurilor pe care le implica aceasta operatiune, inclusiv pe baza informatiilor obtinute prin consultarea bazei de date a CIP.

SECTIUNEA a 2-a

Structura bazei de date si modul de transmitere a informatiilor la CIP

Art. 6. - CIP organizeaza si gestioneaza un fisier de interes general, numit Fisierul national de incidente de plati (FNIP), care va fi structurat astfel:

- Fisierul national de cecuri (FNC);
- Fisierul national de cambii (FNCb);
- Fisierul national de bilete la ordin (FNBO).

Art. 7. -

(1) Fisierul national al persoanelor cu risc (FNPR) este un fisier alimentat automat de FNIP cu incidentele de plati majore Inregistrate pe numele unei persoane fizice sau juridice, inclusiv al unei banci.

(2) Din proprie initiativa, precum si la solicitarea oricarei banci CIP poate organiza si alte fisiere referitoare la incidentele de plati.

(3) Informațiile privind incidentele de plăți vor fi menținute în baza de date a CIP pe o perioadă de 7 ani de la data înscrierii. \*

**NOTA**

\*Alineatul (3) a fost introdus prin art. I pct. 2 din Circulara BNR nr. 21/2002.

Art. 8. - Transmiterea cererilor, declarațiilor și anularilor 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 baza 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 sau 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 bancă 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

transmita la CIP o cerere de Inscriere a refuzului bancar pe numele respectivei persoane juridice/fizice.

Art. 15. -

(1) In cazul In care cecul, cambia sau biletul la ordin este emis(a) In valuta si este platibil(a) In lei, cererea de Inscriere a refuzului bancar va fi Intocmita cu indicarea sumei de plata specificate In lei pe borderoul de Incasare.

(2) In cazul In care cecul, cambia sau biletul la ordin este emis(a) si este platibil(a) In valuta, cererea de Inscriere a refuzului bancar va fi Intocmita cu indicarea sumei de plata si a celei refuzate, In lei, la cursul de schimb al valutei respective comunicat de Banca Nationala a Romaniei, aplicabil In ziua transmiterii cererii la CIP. Pentru evidenta acestor cazuri cererea de Inscriere a refuzului bancar, la care se anexeaza o copie de pe instrumentul si de pe borderoul de Incasare, va fi transmisa prin telefax la CIP.

Art. 16. -

(1) In cazul In care banca trasa, a trasului sau a subscriitorului nu detine informatii certe privind emitentul instrumentului (atunci cand emitentul nu are cont deschis la unitatea platitoare sau cand semnatura nu corespunde cu specimenul aflat In banca si platitorul nu recunoaste emiterea instrumentului), aceasta nu va Inscribe incidentul de plata la CIP, Insa va sesiza organul de politie competent privind acest caz de Inselaciune si va trimite la CIP cel tarziu In ziua bancara urmatoare zilei refuzului o declaratie de neInscriere a incidentului de plata, conform formularului prezentat In anexa nr. 11.

(2) Declaratia prevazuta la alin. (1) se va Intocmi pe suport hartie In minimum doua exemplare, avand acelasi continut, cu urmatoarele destinatii:

a) exemplarul 1 - se transmite la CIP pentru luare In evidenta;

b) exemplarul 2 - se transmite Impreuna cu exemplarul 1 la CIP pentru vizare, fiind ulterior returnat bancii pentru evidentele proprii.

SECTIUNEA a 2-a

Transmiterea si Inscierea In FNIP a informatiei privind pierderea,

furtul, distrugerea sau anulara instrumentelor

Art. 17. -

(1) Persoana declaranta - banca are obligatia ca, la solicitarea unei persoane fizice sau juridice care a pierdut, careia i-a fost furat sau care a distrus unul sau mai multe formulare de cec, cambie sau bilet la ordin valabil emise, sa transmita la CIP In aceeasi zi bancara o declaratie conform formularului prezentat In anexa nr. 4A, 4B sau 4C, dupa caz.

(2) La nodul de acces declaratia va fi listata, prin intermediul aplicatiei informatice a CIP, In minimum doua exemplare, cu urmatoarele destinatii:

a) exemplarul 1 - se transmite persoanei declarante - banca pentru evidentele proprii;

b) exemplarul 2 - se transmite persoanei fizice sau juridice de catre persoana declaranta - banca.

Art. 18. - Prevederile art. 17 se aplica si In cazul In care o persoana fizica sau juridica pierde ori i se fura unul sau mai multe formulare de cec necompletate.

Art. 19. - In cazul In care banca trasa a avut initiativa retragerii din circulatie a unor formulare de cec si nu le-a recuperat In totalitate, aceasta are obligatia sa declare ca anulate cecurile nerecuperate, prin transmiterea la CIP a declaratiei conform formularului prezentat In anexa nr. 4A.

Art. 20. -

(1) Prevederile art. 19 se aplica si bancii care nu mai poate utiliza cecuri pe care aceasta figureaza ca banca trasa, In situatii cum sunt: s-a declansat procedura falimentului, banca este supusa unor interdictii ori persoanei juridice i s-a retras autorizatia de functionare ca banca.

(2) In situatia prevazuta la alin. (1) declaratia prin care se declara anulate cecurile nerecuperate (anexa nr. 4A) va fi transmisa la CIP Intr-un

interval de maximum 15 zile calendaristice de la data notificata acestei banci de catre Banca Nationala a Romaniei.

(3) In cazul In care ultima zi a termenului este o zi de sarbatoare legala, acest termen se prelungeste pana la prima zi lucratoare care urmeaza.

Art. 21. - Pentru situatii de genul celor mentionate la art. 20 banca nu mai poate utiliza cecuri In care Banca Nationala a Romaniei figureaza ca banca trasa si are obligatia sa returneze Bancii Nationale a Romaniei cecurile In cauza Intr-un interval de maximum 15 zile calendaristice de la data care Ii va fi notificata de Banca Nationala a Romaniei, cu aplicarea corespunzatoare a prevederilor art. 20 alin. (3).

Art. 22. - In cazul In care o persoana fizica sau juridica solicita unei persoane declarante - banca anulara propriilor cecuri necomplete sau gresit complete, aceasta este obligata sa retina respectivele cecuri si ulterior sa le remita bancii trase pe baza unui proces-verbal.

Art. 23. - Pentru diminuarea riscului In utilizarea instrumentelor bancile Isi vor instrui clientii cu privire la utilizarea acestora In conformitate cu legile si reglementarile aplicabile si, de asemenea, vor Incheia cu acestia o conventie privind declararea imediata la CIP a instrumentelor pierdute, furate, distruse sau anulate.

#### SECTIUNEA a 3-a

Transmiterea si Inscrierea In FNIP si In FNPR de catre CIP

si alte institutii a informatiei privind incidentele de plati

Art. 24. - Compartimentele din cadrul Bancii Nationale a Romaniei care Inregistreaza incidente de plati In utilizarea instrumentelor au obligatia semnalarii acestora la CIP In aceeasi zi bancara, pentru a fi Inscrise In FNIP.

Art. 25. - CIP, In calitate de persoana declaranta, va putea colecta, pe baza unor conventii Incheiate pe principiul reciprocitatii, informatii furnizate de institutii similare CIP din strainatate privind incidente de plati survenite In afara granitelor tarii, In care sunt implicate persoane fizice sau juridice romane.

Art. 26. - Banca Nationala a Romaniei va solicita instantei judecatoresti abilitarea lichidatorului numit de tribunal pentru gestionarea bancii aflate In procedura falimentului de a Intreprinde masurile necesare pentru aplicarea prevederilor cuprinse In sectiunea 1 si In sectiunea a 2-a din prezentul capitol de catre banca respectiva, In scopul corectei evidente a incidentelor de plati produse de persoanele fizice/juridice si pentru apararea interesului public.

#### SECTIUNEA a 4-a

Interdictia bancara

Art. 27. - Interdictia bancara, notificata de persoanele declarante la CIP, asigura prevenirea producerii unor noi incidente de plati si sanctionarea titularilor de cont care le genereaza In circuitul bancar.

Art. 28. - In cazul refuzului la plata al unui cec ca urmare a producerii unui incident de plata major asupra contului unui client banca va lua In aceeasi zi bancara urmatoarele masuri:

a) va notifica incidentul de plata la CIP printr-o cerere de Inscriere a refuzului bancar In FNC (anexa nr. 3A), care va cuprinde si declaratia de interdictie bancara;

b) va adresa titularului de cont o somatie, conform modelului prezentat In anexa nr. 5, prin care Ii va notifica acestuia interdictia de a emite cecuri pe timp de un an Incepand cu data Inregistrarii la CIP a incidentului de plata major si obligatia de a restitui bancii (bancilor) al carei (caror) client este formularele de cec aflate In posesia sa si/sau a mandatarilor sai.

Art. 29. - In situatia mentionata la art. 28 CIP are obligatia sa transmita pe suport electronic In aceeasi zi bancara tuturor centralelor bancilor o declaratie, conform formularului prezentat In anexa nr. 6A, prin care li se comunica acestora declararea respectivului titular In interdictie bancara de a emite cecuri de catre persoana declaranta.

Art. 30. -

(1) Centrala bancii care primeste o declaratie a CIP privind interdictia bancara are obligatia ca In aceeasi zi bancara sa distribuie aceasta informatie In propriul sistem intrabancar, In scopul evitarii producerii riscului ca respectivul client sa genereze un nou incident de plata asupra unui alt cont al sau.

(2) In situatia mentionata la alin. (1) centrala bancii sau unitatea teritoriala a bancii, la care respectiva persoana fizica sau juridica are cont deschis, are urmatoarele obligatii:

a) sa Intreprinda toate masurile necesare pentru recuperarea In cel mai scurt timp a tuturor formularelor de cec necomplete sau gresit complete, eliberate acesteia, cu exceptia cecurilor utilizate pentru retragerea de numerar care poarta pe fata lor Inscrisul NUMERAR, In scopul evitarii riscului ca respectiva persoana fizica sau juridica sa produca noi incidente de plati prin utilizarea acestora In plati fara numerar;

b) sa transmita la CIP, pentru formularele de cec necomplete sau gresit complete si care nu au fost recuperate, Intr-un interval de maximum 15 zile calendaristice de la data emiterii declaratiei CIP, o declaratie (anexa nr. 4A), prin care se declara nule respectivele formulare, cu aplicarea corespunzatoare a prevederilor art. 20 alin. (3).

(3) La nodul de acces declaratia (anexa nr. 4A) va fi listata, prin intermediul aplicatiei informatice a CIP, In minimum 2 exemplare, cu urmatoarele destinatii:

a) exemplarul 1 - se transmite persoanei declarante-banca, pentru evidentele proprii;

b) exemplarul 2 - se transmite persoanei fizice sau juridice de catre persoana declaranta-banca.

Art. 31. - Circuitul notificarii interdictiei bancare este prezentat In anexa nr. 7.

Art. 32. - Banca are obligatia sa Inscrie la CIP toate incidentele de plati care apar la cecurile de numerar, Insa In cazul producerii unui incident de plata major titularul de cont nu va fi declarat In interdictie bancara.

#### SECTIUNEA a 5-a

Organizarea si gestionarea informatiei din FNIP si din FNPR

Art. 33. - CIP organizeaza si gestioneaza FNIP si FNPR astfel Incat acestea sa permita evidentierea si valorificarea operativa a informatiei privind:

a) refuzul la plata al cecurilor, cambiilor si biletelor la ordin;

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

c) persoanele fizice sau juridice aflate In interdictie bancara de a emite cecuri.

Art. 34. - CIP gestioneaza baza de date proprie astfel Incat aceasta sa poata fi interogata prin utilizarea cheilor de cautare bazate In principal pe:

a) seria si numarul cecului;

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

Art. 35. - CIP va actualiza baza de date proprie cu cecurile avizate de Banca Nationala a Romaniei si cu cecurile tip Banca Nationala a Romaniei puse In circulatie.

Art. 36. -

(1) CIP nu poate anula sau modifica din proprie initiativa informatiile privind incidentele de plati, o data primite de la persoanele declarante - banci.

(2) Anularea informatiilor privind incidentele de plati Inregistrate In FNIP si In FNPR se poate face numai de persoanele declarante, din proprie initiativa sau la solicitarea instantelor judecatoresti, In baza unei cereri de anulare, conform formularului prezentat In anexa nr. 8A, 8B sau 8C, dupa caz, transmisa la CIP In aceeasi zi bancara.

(3) La nodul de acces cererea va fi listata, prin intermediul aplicatiei informatice a CIP, In minimum 2 exemplare, cu urmatoarele destinatii:

- a) exemplarul 1 - se transmite persoanei declarante pentru evidentele proprii;
- b) exemplarul 2 - se transmite clientului de catre banca sa.

Art. 37. - In situatia primirii unei cereri de anulare privind un incident de plata major cu cec, care anuleaza si perioada aferenta de interdictie bancara, CIP are obligatia sa transmita pe suport electronic, In aceeasi zi bancara, tuturor centralelor bancilor declaratia CIP privind interdictia bancara de a emite cecuri (anexa nr. 6A), prin care se comunica acestora anularea interdictiei respective In baza de date a CIP de catre persoana declaranta.

Art. 38. - In cazul In care, ca urmare a solicitarii unei instante judecatoresti, persoana declaranta anuleaza un incident de plata, aceasta va transmite la CIP prin telefax, In aceeasi zi bancara, hotararea judecatoreasca definitiva In baza careia a facut anularea.

Art. 39. -

(1) In scopul asigurarii corectitudinii informatiei Inregistrate In baza de date proprie, CIP poate efectua anumite corectii ale acesteia, dar numai la solicitarea scrisa a persoanelor declarante.

(2) Persoana declaranta care constata ca a transmis la CIP o informatie ce contine una sau mai multe erori va transmite cu operativitate la CIP prin telefax o cerere de rectificare, conform formularului prezentat In anexa nr. 12. Originalul cererii va fi pastrat la persoana declaranta, pentru evidentele proprii.

(3) CIP are obligatia ca, In termen de maximum 24 de ore de la data primirii cererii de rectificare prin care persoana declaranta solicita corectarea informatiei transmise la CIP, sa efectueze modificarile solicitate si sa transmita persoanei declarante cererea sau declaratia corectata.

#### SECTIUNEA a 6-a

Difuzarea si valorificarea informatiei din FNIP si din FNPR

Art. 40. - CIP poate difuza informatia continuta In baza sa de date din proprie initiativa sau la cerere.

Art. 41. - In cazul In care un titular de cont este declarat la CIP In interdictie bancara sau o persoana declaranta hotaraste pe propria raspundere anularea unui incident de plata major la plata cu cec si transmite la CIP cererea de anulare corespunzatoare, CIP are obligatia sa transmita aceste informatii tuturor centralelor bancilor pe suport electronic, In aceeasi zi bancara, In conformitate cu prevederile art. 29, respectiv art. 37.

Art. 42. -

(1) In cazul In care primeste o declaratie conform anexei nr. 4A, 4B sau 4C, dupa caz, CIP are obligatia sa transmita catre centrala bancii trase, a trasului sau a subscriitorului, pe suport electronic, In aceeasi zi bancara, declaratia corespunzatoare, conform formularului prezentat In anexa nr. 6B.

(2) Centrala bancii are obligatia sa transmita In aceeasi zi bancara unitatii sale teritoriale (banca trasa, a trasului sau a subscriitorului) informatia privind pierderea, furtul, distrugerea sau anularea unui instrument, receptionata de la CIP In conformitate cu prevederile alin. (1), pentru ca aceasta sa nu procedeze la decontarea instrumentului In eventualitatea prezentarii la plata a acestuia.

(3) Fluxul colectarii si difuzarii informatiei privind un instrument declarat pierdut, furat, distrus sau anulat este prezentat In anexa nr. 10.

Art. 43. -

(1) Persoana declaranta poate interoga baza de date a CIP, In nume propriu ori In numele unei persoane fizice sau juridice, prin transmiterea la CIP a unei cereri de consultare, conform formularului prevazut In anexa nr. 9.

(2) La nodul de acces cererea va fi listata prin intermediul aplicatiei informatice a CIP Intr-un singur exemplar care va fi transmis persoanei declarante. Daca interogarea s-a facut In nume propriu, exemplarul se pastreaza de catre persoana declaranta; daca interogarea s-a facut In numele unei persoane fizice sau juridice, exemplarul se transmite solicitantului de catre persoana declaranta. \*

**NOTA**

\*Alineatul (2) a fost modificat prin art. I pct. 3 din Circulara BNR nr. 21/2002.

Art. 44. - Banca are obligatia sa consulte baza de date a CIP la eliberarea de formulare de cec titularilor de cont sau ori de cate ori aceasta considera necesar.

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

Art. 46. - Banca Nationala a Romaniei poate sista In orice moment accesul la informatiile continute In FNIP si In FNPR, In scopul respectarii prevederilor legii si al mentinerii Increderei publicului In comertul facut de banci cu cecuri, cambii si bilete la ordin.

Art. 47. - Valorificarea informatiilor Inregistrate In FNIP si In FNPR se va face astfel:

a) de catre banci si Banca Nationala a Romaniei, In mod obligatoriu, la eliberarea de formulare de cecuri titularilor de cont;

b) de catre CIP, din proprie initiativa, In scopul apararii interesului public, prin transmiterea, catre Parchetul General de pe langa Curtea Suprema de Justitie si Ministerul de Interne cu unitatile sale teritoriale, de informatii din evidentele proprii sau prin publicarea acestor informatii In mass-media;

c) de instantele judecatoresti, institutiile mentionate la lit. b), alte institutii ale statului cu atributii de supraveghere si control, precum si de mass-media, pe baza datelor solicitate CIP;

d) de persoanele fizice sau juridice, altele decat cele prevazute la lit. a)-c), prin intermediul bancilor;

e) de institutii din strainatate similare CIP, pe baza datelor privind incidentele de plati pe care CIP le furnizeaza din proprie initiativa sau la cererea acestora.

### **CAPITOLUL III**

#### **Dispozitii finale**

#### **SECTIUNEA 1**

##### **Arhivarea**

Art. 48. - Toata documentatia folosita pentru transmiterea si Inscrierea, organizarea si gestionarea si, respectiv, difuzarea si valorificarea informatiilor gestionate de CIP se arhiveaza pe o perioada de 5 ani, potrivit dispozitiilor care urmeaza.

#### **Art. 49. -**

(1) Persoanele declarante - banci vor arhiva, pe suport hartie, urmatoarele documente:

a) somatiile;

b) fisele de acreditare a persoanelor autorizate sa Inscire In baza de date a CIP cererile, declaratiile si anularile de incidente de plati;

c) cererile de Insciere a refuzului bancar In FNC, In FNcb sau In FNBO;

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

e) declaratiile de pierdere/furt/distrugere a cambiilor si biletelor la ordin;

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

g) declaratiile privind neInscrierea la CIP a incidentului de plata;

h) cererile de rectificare a informatiei privind incidentul de plata.

(2) Persoanele declarante - banci vor arhiva, pe suport hartie sau pe suport informatic, urmatoarele documente:

a) cererile de consultare (anexa nr. 9) In nume propriu; \*

b) situatia privind formularele de cec eliberate clientilor (decontate, aflate In posesia clientilor sau retrase din circulatie).

**NOTA**

\*Litera a) de la alin. (2) a fost modificata prin art. I pct. 4 din Circulara BNR nr. 21/2002.

Art. 50. -

(1) CIP va arhiva pe suport informatic urmatoarele documente:

a) cererile de Inscrisere a refuzului bancar In FNC, In FNcb sau In FNBO;

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

c) declaratiile de pierdere/furt/distrugere a cambiilor si biletelor la ordin;

d) declaratiile CIP privind interdictia bancara si, respectiv, de pierdere/furt/distrugere/anulare a instrumentelor;

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

(2) CIP va arhiva pe suport hartie urmatoarele documente:

a) fisele de acreditare a persoanelor autorizate de centralele bancilor sa Ii notifice cererile, declaratiile si anularile de incidente de plati;

b) fisele de acreditare a persoanelor angajate la CIP, autorizate de Banca Nationala a Romaniei sa notifice la CIP cererile, declaratiile si anularile de incidente de plati si de interdictii bancare;

c) declaratiile privind neInscrierea la CIP a incidentului de plata;

d) cererile de rectificare a informatiei privind incidentul de plata;

e) toate documentele aratate la alin. (1), In cazul In care CIP le receptioneaza pe suport hartie.

SECTIUNEA a 2-a  
Comisioane

Art. 51. -

(1) Pentru serviciile de furnizare de informatii de catre CIP, oferite persoanelor declarante - banci si celorlalti utilizatori, Banca Nationala a Romaniei percepe comisioane, dupa cum urmeaza:

a) persoanei declarante - banca conectate la Reteaua de Comunicatii Interbancara, pentru serviciul de difuzare a informatiei gestionate de CIP, din initiativa CIP sau ca urmare a consultarii bazei de date a CIP, prin utilizarea cererii de consultare (anexa nr. 9), un comision lunar In suma de 18 milioane lei; In situatia In care unei banci i se retrage autorizatia de functionare de catre Banca Nationala a Romaniei, comisionul retinut va fi proportional cu numarul de zile lucratoare In care a functionat ca banca In luna pentru care se percepe comisionul; \*

b) persoanei declarante - banca, pentru solicitari de informatii care privesc activitatea acesteia In relatia cu CIP, un comision stabilit pe o scara de 10 niveluri de la 1 milion lei la 10 milioane lei, In functie de complexitatea cererii si de gradul de prelucrare a informatiei;

c) pentru solicitari de informatii In forma agregata primite de la mass-media, un comision stabilit pe o scara de 10 niveluri de la 500.000 lei la 5.000.000 lei, In functie de complexitatea cererii si de gradul de prelucrare a informatiei.

(2) Comisioanele prevazute la alin. (1) lit. a) vor fi Incasate de Banca Nationala a Romaniei In ultima zi bancara a lunii.

(3) Sumele reprezentând comisioanele prevazute la alin. (1) lit. b) si c) vor fi platite Bancii Nationale a Romaniei de catre solicitanti cu ordin de plata, iar Banca Nationala a Romaniei va transmite informatiile solicitate, cel tarziu In ziua bancara urmatoare confirmarii efectuării platii.ndac.o

**NOTA**

\*Litera a) de la alin. (1) a fost modificata prin art. I pct. 5 din Circulara BNR nr. 21/2002.

Art. 52. - Banca Nationala a Romaniei poate modifica nivelul comisioanelor prevazute la art. 51 prin ordin al guvernatorului Bancii Nationale a Romaniei.

Art. 53. - Comisioanele sunt folosite de Banca Nationala a Romaniei pentru acoperirea cheltuielilor cu functionarea si gestionarea FNIP si FNPR.

SECTIUNEA a 3-a  
Sanctiuni

Art. 54. - Interdictia bancara, declarata de banca trasa pe numele unui titular de cont, dureaza un an de la data Inregistrarii la CIP a respectivului incident de plata major.

Art. 55. - In cazul In care persoana declaranta - banca anuleaza Intr-o luna calendaristica Intre 1 si 5 incidente de plata transmise anterior la CIP, ca urmare a unei erori sau omisiuni, aceasta va suporta o amenda de 5.000.000 lei. Pentru fiecare nou interval cuprins Intre 1 si 5 incidente de plata anulate In aceeasi luna calendaristica, ca urmare a unei erori sau omisiuni, se va aplica o amenda de 5.000.000 lei. Aceasta sanctiune se constata de catre directia din cadrul Bancii Nationale a Romaniei care coordoneaza activitatea CIP, In conformitate cu informatiile existente In baza de date, si se aplica lunar. \*

**NOTA**

\*Articolul a fost modificat prin art. I pct. 2 din Circulara BNR nr. 15/2004.

Art. 56. -

(1) Bancile care au declarat cu Intarziere sau nu au declarat, In conditiile prevazute de prezentul regulament la art. 13 alin. (1), art. 16 alin. (1), art. 17 alin. (1), art. 20 alin. (2), art. 21, 28, art. 36 alin. (2), incidentele de plati catre CIP si/sau nu le-au notificat catre client se sanctioneaza cu amenda cuprinsa Intre 500 lei si 5.000 lei pentru fiecare caz, dupa cum urmeaza:

- pana la 5 zile inclusiv, 500 lei;
- Intre 6 zile si 20 de zile inclusiv, 2.000 lei;
- Intre 21 de zile si 30 de zile inclusiv, 4.000 lei;
- peste 30 de zile, 5.000 lei.

(2) Sanctiunea prevazuta la alin. (1) se aplica In aceleasi conditii si bancilor care distribuie cu Intarziere sau nu distribuie In propriul sistem intrabancar declaratia CIP privind interdictia bancara prevazuta la art. 30 alin. (1), declaratia CIP de pierdere, furt, distrugere sau anulare a instrumentelor prevazuta la art. 42 alin. (2) sau declaratia prevazuta la art. 30 alin. (2), dupa caz. \*

**NOTA**

\*Articolul a fost modificat prin art. I din Regulamentul BNR nr. 7/2005.

Art. 57. - Bancile care au eliberat formulare de cec titularilor de cont aflati In interdictie bancara vor fi sanctionate cu amenda de la 25.000.000 lei la 50.000.000 lei. \*

**NOTA**

\*Articolul a fost modificat prin art. I pct. 4 din Circulara BNR nr. 15/2004.

Art. 58. - In cazul In care bancile nu au notificat CIP anularea unui incident de plata declarat anterior la Banca Nationala a Romaniei din vina lor exclusiva, sustragandu-se astfel de la plata amenzii prevazute la art. 55, vor fi sanctionate cu amenda de 5.000.000 lei. \*

**NOTA**

\*Articolul a fost modificat prin art. I pct. 5 din Circulara BNR nr. 15/2004.

Art. 59. - Bancile care au notificat CIP, In mod nejustificat, anularea unui incident de plata, declarat anterior la Banca Nationala a Romaniei, vor fi sanctionate cu amenda de la 5.000.000 lei la 10.000.000 lei.

Art. 60. - Eliminat. \*

**NOTA**

\*Articolul a fost eliminat prin art. I pct. 8 din Circulara BNR nr. 21/2002.

Art. 61. - Banca Nationala a Romaniei poate modifica prin ordin al guvernatorului Bancii Nationale a Romaniei nivelul sumelor prevazute In prezenta sectiune.

Art. 62. -

(1) Incalcarile disciplinei bancare prevazute la art. 56-60 se constata de catre persoanele din cadrul Directiei supraveghere, anume Imputernicite de Consiliul de administratie al Bancii Nationale a Romaniei.

(2) Sanctiunile se aplica de conducerea executiva a Bancii Nationale a Romaniei, iar sumele aferente se vireaza la bugetul de stat.

(3) Directia supraveghere va remite CIP, dupa finalizarea inspectiei la o banca, o situatie centralizatoare privind amenzile percepute acesteia pentru cazurile de nerespectare a prevederilor prezentului regulament.

Art. 63. - Eliminat. \*

**NOTA**

\*Articolul a fost eliminat prin art. I pct. 9 din Circulara BNR nr. 21/2002.

**SECTIUNEA a 4-a**  
**Alte dispozitii**

Art. 64. -

(1) Prezentul regulament se publica In Monitorul Oficial al Romaniei, Partea I, si intra In vigoare In termen de doua luni de la data publicarii.

(2) La data intrarii In vigoare a prezentului regulament se abroga Regulamentul Bancii Nationale a Romaniei nr. 3 din 13 mai 1996 privind organizarea si functionarea la Banca Nationala a Romaniei a Centralei Incidentelor de Plati, republicat In Monitorul Oficial al Romaniei, Partea I, nr. 359 bis din 22 septembrie 1998, precum si orice alte dispozitii contrare.

Art. 65. - Anexele nr. 1-12 fac parte integranta din prezentul regulament si sunt obligatorii din punct de vedere al formei si continutului.

**GUVERNATORUL BANCII NATIONALE A ROMANIEI,**

**MUGUR ISARESCU**

**Bucuresti, 23 februarie 2001.**

**Nr. 1.**