



BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI

REGULAMENT

Nr. din

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

Având în vedere prevederile art. 2 alin. (2) lit. b, ale art. 22 alin (1), ale art. 24 și art. 49 din
Legea nr. 312/2004 privind Statutul Băncii Naționale a României,
în temeiul art. 48 din Legea nr. 312/2004,

Banca Națională a României emite prezentul regulament.

CAPITOLUL I

DISPOZIȚII GENERALE

Secțiunea 1

Domeniul de aplicare și definiții

Art. 1 - (1) Obiectul prezentului regulament îl constituie organizarea și funcționarea la Banca Națională a României a Centralei Incidentelor de Plăți (CIP).

(2) CIP este un centru de intermediere care gestionează informația specifică *incidentelor de plăți*, pentru interesul public, inclusiv pentru scopurile *utilizatorilor*.

Art. 2 – Pentru scopurile prezentului regulament:

1) *Incidentul de plată* este neîndeplinirea întocmai și la timp a obligațiilor titularilor de cont, înaintea sau în timpul procesului de decontare a *instrumentului*, obligații rezultate prin efectul legii și/sau a contractului care le reglementează, a căror neîndeplinire este adusă la cunoștința CIP de către *persoanele declarante*, pentru apărarea interesului public.

2) *Incidentul de plată major* este incidentul de plată determinat de înregistrarea uneia din următoarele situații:

a) 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;
- cecul a fost emis de către un trăgător aflat în interdicție bancară;

b) în cazul biletului la ordin și al cambiei:

- 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.

3) *Instrumentul* este oricare din următoarele mijloace de plată: cec, cambie, bilet la ordin.

4) *Interdicția bancară* este regimul impus de către o instituție de credit unui titular de cont prin care se interzice acestuia emiterea de cecuri pe o perioadă de un an, ca urmare a unui *incident de plată major* produs cu cec.

5) *Interdicția bancară activă* este perioada de interdicție bancară care include data la care se efectuează suspendarea sau prelungirea interdicției bancare.

6) *Obligatul la plată* este persoana fizică sau juridică, rezidentă sau nerezidentă, care prin emiterea/acceptarea unui instrument de plată se obligă să onoreze obligația asumată; obligatul la plată pentru cec este trăgătorul, pentru cambie, este trasul acceptant, iar pentru bilet la ordin, este subscriitorul.

7) *Suspendarea interdicției bancare active* reprezintă operațiunea prin care, ca urmare a unei hotărâri judecătorești definitive, încetează interdicția bancară de a emite cecuri.

8) *Prelungirea interdicției bancare* reprezintă operațiunea prin care, ca urmare a unei hotărâri judecătorești definitive, se completează perioada de interdicție bancară de a emite cecuri, suspendată anterior, cu perioada rămasă până la împlinirea unui an.

9) *Persoanele declarante* la CIP sunt:

- centralele instituțiilor de credit – persoane juridice române - pentru toate informațiile privind incidentele de plăți produse de către proprii titulari de cont sau de cei din unitățile lor teritoriale;

- sucursalele din România ale instituțiilor de credit străine - pentru toate informațiile privind incidentele de plăți produse de către proprii titulari de cont.

Persoanele declarante au obligația să completeze formularul "Fișa de acreditare la CIP a persoanelor autorizate să transmită și să recepționeze informații privind incidentele de plăți" conform modelului din Anexa nr. 1, prin care sunt desemnate maximum 5 persoane acreditate la Centrala Incidentelor de Plăți. Această fișă va fi întocmită în două exemplare, având același conținut, cu următoarele destinații:

- a) exemplarul 1 - se transmite în regim confidențial la CIP;
- b) exemplarul 2 - se păstrează pentru evidențele proprii.

10) *Persoana acreditată* este angajatul autorizat de conducerea persoanei declarante să transmită la și să recepționeze de la CIP informații privind incidentele de plăți.

Accesarea sistemului informatic al CIP de către persoanele acreditate la CIP se face pe bază de nume și parole de acces unice, atribuite de Banca Națională a României.

Fiecare sucursală a persoanelor declarante are drept de consultare a bazei de date a CIP, numai dacă conectarea acestora se realizează prin intermediul propriei centrale, pe bază de nume și parolă de acces unică, atribuite de Banca Națională a României.

11) Persoanele cu risc sunt persoanele fizice sau juridice, rezidente sau nerezidente, care au fost incluse în Fișierul național al persoanelor cu risc, ca urmare a unor incidente de plăți majore înregistrate pe numele lor.

12) *Accesarea bazei de date a CIP* de către persoanele declarante se poate face zilnic.

13) *Utilizatorii* sunt persoanele declarante, Banca Națională a României, Parchetul de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție și Ministerul Administrației și Internelor cu unitățile lor teritoriale, instanțele judecătorești, alte instituții ale statului cu atribuții de supraveghere și control; persoanele fizice și alte persoane juridice, rezidente sau nerezidente, prin intermediul

instituțiilor de credit.

Secțiunea a 2-a

Obligativitatea raportării și structura bazei de date a CIP

Art. - 3 Fiecare persoană declarantă este obligată să raporteze la CIP, la termenele și în condițiile prevăzute de prezentul regulament, informațiile privind incidentele de plăți.

Art. 4 – CIP organizează și gestionează o bază de date care cuprinde:

a) Fișierul național de incidente de plăți (FNIP), care este un fișier de interes general ce conține incidente de plăți cu cecuri, cambii, bilete la ordin și care este structurat astfel:

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

b) Fișierul național al persoanelor cu risc (FNPR), care este un fișier alimentat automat de FNIP cu incidentele de plăți majore înregistrate pe numele unei persoane fizice sau juridice, rezidente sau nerezidente.

CAPITOLUL II

TRANSMITEREA, ÎNREGISTRAREA, PRELUCRAREA INFORMAȚIEI PRIVIND INCIDENTELE DE PLĂȚI; SUSPENDAREA/PRELUNGIREA/ANULAREA ACESTEIA ÎN BAZA UNEI HOTĂRÂRI JUDECĂTOREȘTI DEFINITIVE; DIFUZAREA INFORMAȚIEI PRIVIND INCIDENTELE DE PLĂȚI

Secțiunea 1

Transmiterea și înregistrarea informației privind incidentele de plăți

Art. 5 – Fluxul informațional privind transmiterea, înregistrarea, organizarea și difuzarea informației privind incidentele de plăți este prezentat în Anexa nr. 2.

Art. 6 – În scopul îndeplinirii obligației prevăzute la art. 3, persoana declarantă trebuie să transmită în format electronic la CIP informația privind incidentele de plăți, după cum urmează:

(1) În cazul în care instituția de credit trasă, a trasului sau a subscriitorului a decis refuzul la plată al cecului, cambiei sau biletului la ordin, persoana declarantă are obligația ca cel târziu în ziua bancară următoare zilei refuzului, să transmită la CIP refuzurile la plată pentru cecuri, cambii și bilete la ordin. Transmiterea acestor informații se realizează prin utilizarea „Formularului de raportare a refuzurilor bancare cu cecuri” (F3A), a „Formularului de raportare a refuzurilor bancare cu cambii” (F3B) sau a „Formularului de raportare a refuzurilor bancare cu bilete la ordin” (F3C), după caz.

Conținutul acestor formulare și modul de completare sunt prezentate în Anexa nr. 3.

(2) La solicitarea unei persoane fizice sau juridice, rezidente sau nerezidente 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 sau necompletate, persoana declarantă are obligația, să transmită la CIP, în aceeași zi bancară, informațiile despre instrumentele pierdute, furate sau distruse. Transmiterea acestor informații se realizează prin utilizarea „Formularului de raportare a cecurilor pierdute, furate, distruse” (F4A), a „Formularului de raportare a cambiilor pierdute, furate, distruse” (F4B) sau a „Formularului de raportare a biletelor la ordin pierdute, furate, distruse” (F4C), după caz.

Conținutul acestor formulare și modul de completare sunt prezentate în Anexa nr. 4.

Art. 7 - 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 electronic, a informațiilor privind incidentele de plăți.

Art. 8 – (1) Înregistrarea informației în baza de date a CIP poate fi efectuată dacă informația transmisă de către o persoană declarantă respectă standardele de conținut și modul de completare a formularelor prevăzute în prezentul regulament.

(2) După înregistrarea informației în baza de date a CIP persoana declarantă va putea prelua, prin intermediul aplicației CIP „Cererea de înscriere a refuzului bancar privind cecul” (3A), „Cererea de înscriere a refuzului bancar privind cambia” (3B) sau „Cererea de înscriere a refuzului bancar privind biletul la ordin” (3C), după caz. Instituția de credit are obligația să pună la dispoziția fiecărui client cererile care conțin informațiile înscrise pe numele/denumirea sa.

Conținutul acestor formulare este prezentat în Anexa nr. 3.

(3) După înregistrarea informației în baza de date a CIP, persoana declarantă va putea prelua, prin intermediul aplicației CIP „Declarația de pierdere, furt, distrugere a cecurilor” (4A), „Declarația de pierdere, furt, distrugere a cambiilor” (4B) sau „Declarația de pierdere, furt, distrugere a biletelor la ordin” (4C), după caz. Instituția de credit are obligația să pună la dispoziția fiecărui client declarațiile care conțin informații înscrise pe numele/denumirea sa.

Conținutul acestor formulare este prezentat în Anexa nr. 4.

Art. 9- CIP nu poate anula, suspenda/prelungi sau modifica din proprie inițiativă informațiile privind incidentele de plăți transmise de către persoanele declarante.

Secțiunea a 2-a

Interdicția bancară

Art. 10 – (1) În cazul înregistrării în baza de date a CIP a unui incident de plată major cu cec care generează interdicție bancară, instituția de credit este obligată să notifice titularului de cont declararea acestuia în interdicție bancară cu scopul de a preveni producerea unor noi incidente de plăți și pentru a sancționa titularul de cont care a generat incidentul în circuitul bancar.

(2) În situația prevăzută la alin. (1) instituția de credit va adresa titularului de cont o „Somație”, conform modelului prevăzut 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 instituției de credit (instituțiilor de credit) al cărei (căror) client este formularele de cec aflate în posesia sa și/sau a mandatarilor săi. Somația va putea fi transmisă titularului de cont cel târziu în ziua următoare înscrierii la CIP a refuzului.

Secțiunea a 3-a

Suspendarea/prelungirea/anularea în baza unei hotărâri judecătorești definitive a informației privind incidentele de plăți înregistrate în baza de date a CIP

Art. 11 – (1) Suspendarea interdicției bancare active înregistrată în baza de date a CIP se poate face de către persoanele declarante pe baza unei hotărâri judecătorești definitive, prin care se dispune suspendarea interdicției.

Suspendarea interdicției active se realizează pentru fiecare incident de plată major cu cec prin utilizarea „Formularului de suspendare / prelungire a interdicției bancare” (F7).

Conținutul acestui formular și modul de completare sunt prezentate în Anexa nr. 7.

(2) În situațiile în care instanțele de judecată dispun, prin hotărâre judecătorească definitivă, suspendarea măsurii de înscriere la CIP, termenul de un an prevăzut de art.10 alin. (2) se reduce la perioada scursă de la data înscrierii incidentului până în ziua anterioară suspendării.

Art. 12 - (1) Prelungirea interdicției bancare suspendate anterior se poate face de către persoanele declarante pe baza unei hotărâri judecătorești definitive, prin care se dispune prelungirea interdicției.

Prelungirea interdicției bancare se realizează pentru fiecare incident de plată major cu cec a cărei perioadă de interdicție bancară a fost suspendată anterior prin utilizarea „Formularului de suspendare/prelungire a interdicției bancare” (F7).

(2) În situațiile în care instanțele de judecată dispun, prin hotărâre judecătorească definitivă, prelungirea măsurii de înscriere la CIP, termenul de un an prevăzut de art.10 alin. (2) se compune din perioada scursă până la suspendare, la care se adaugă perioada de timp care va începe din data la care se face prelungirea interdicției bancare, astfel încât pe total să dureze un an.

Art. 13 - Anularea informațiilor privind incidentele de plăți înregistrate în baza de date a CIP se poate face de către persoanele declarante pe baza unei hotărâri judecătorești definitive, prin care se dispune anularea acestora.

Anularea incidentelor de plăți cu cecuri, cambii sau bilete la ordin înregistrate în baza de date a CIP se realizează prin utilizarea „Formularului de anulare a informațiilor înregistrate în baza de date a CIP” (F8).

Conținutul acestui formular și modul de completare sunt prezentate în Anexa nr. 8.

Art. 14 - După înregistrarea informației în baza de date a CIP persoana declarantă poate prelua, prin intermediul aplicației CIP „Cererea de suspendare/prelungire a interdicției bancare” (7), „Cererea de anulare a incidentului de plată privind cecul” (8A), „Cererea de anulare a incidentului de plată privind cambia” (8B) sau „Cererea de anulare a incidentului de plată privind biletul la ordin” (8C), după caz. Instituția de credit are obligația să pună la dispoziția fiecărui client cererile care conțin informații înscrise pe numele/denumirea sa.

Conținutul acestor formulare este prezentat în Anexa nr. 7 și Anexa nr. 8.

Secțiunea a 4-a

Organizarea și gestionarea informației privind incidentele de plată

Art. 15 - (1) CIP asigură înregistrarea informațiilor privind incidentele de plăți raportate de către persoanele declarante și prelucrarea acestor informații în scopul obținerii de date agregate necesare utilizatorilor.

(2) Fișierul național de incidente de plăți va fi creat, gestionat și actualizat conform necesităților proprii ale CIP, astfel încât să poată evidenția operativ informațiile privind:

- identificarea titularilor de cont;
- refuzul la plată al cecurilor, cambiilor, biletelor la ordin;
- cecurile, cambiile, biletele la ordin declarate pierdute, furate, distruse.

(3) Fișierul național al persoanelor cu risc va fi creat, gestionat și actualizat conform necesităților proprii ale CIP, astfel încât să poată evidenția operativ informațiile privind:

- incidentele de plăți majore;

- persoanele fizice sau juridice, rezidente sau nerezidente, aflate în interdicție bancară de a emite cecuri.

Art.16 - Informațiile privind incidentele de plăți vor fi menținute în baza de date a CIP pe o perioadă de 7 ani de la data înscrierii.

Secțiunea a 5-a

Difuzarea informației privind incidentele de plăți

Art. 17 - Fluxul difuzării informației privind incidentele de plăți deținute de CIP către utilizatori este prezentat în Anexa nr. 2.

Art. 18 - CIP poate difuza informația conținută în baza sa de date din proprie inițiativă sau la cerere.

Art. 19 - CIP transmite din proprie inițiativă, când este cazul, persoanelor declarante, informații despre incidentele de plăți înregistrate în baza de date.

(1) În situația prevăzută la art. 10 alin. (1), CIP va pune la dispoziție, pe suport electronic, în aceeași zi bancară, tuturor persoanelor declarante „Declarația CIP privind interdicția bancară” (6A) prin care li se comunică acestora declararea de către o persoană declarantă a titularului de cont în interdicție bancară de a emite cecuri.

Conținutul acestui formular este prezentat în Anexa nr. 6.

Persoanele declarante au obligația ca, cel târziu în ziua următoare primirii declarației 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 cont al său.

Centrala instituției de credit sau unitatea teritorială a instituției de credit unde respectiva persoană fizică sau juridică, rezidentă sau nerezidentă are cont deschis, are obligația să întreprindă toate măsurile necesare pentru recuperarea în cel mai scurt timp a tuturor formularelor de cec necompletate sau greșit completate, eliberate acesteia, în scopul evitării riscului ca respectiva persoană să producă noi incidente de plăți prin utilizarea acestora.

(2) În situațiile prevăzute la art. 11 și art. 12, CIP va pune la dispoziție pe suport electronic, în aceeași zi bancară, tuturor persoanelor declarante „Declarația CIP privind suspendarea/prelungirea interdicției bancare” (6C) prin care li se comunică suspendarea /prelungirea interdicției respective pentru titularul de cont din declarație.

Conținutul acestui formular este prezentat în Anexa nr. 6.

Persoanele declarante au obligația ca, cel târziu în ziua următoare primirii declarației să

distribuie această informație în propriul sistem intrabancar.

(3) În situațiile prevăzute la art. 13 și art. 24 alin. (1), pentru anularea incidentelor de plăți cu cec cu motiv major care generează interdicție bancară, CIP va pune la dispoziție, pe suport electronic, în aceeași zi bancară tuturor persoanelor declarante „Declarația CIP privind interdicția bancară” (6A).

Persoanele declarante au obligația ca, cel târziu în ziua următoare primirii declarației să distribuie această informație în propriul sistem intrabancar.

(4) În situația prevăzută la art. 6 alin. (2) CIP va pune la dispoziția centralei instituției de credit trase, a trasului sau a subscriitorului, pe suport electronic, în aceeași zi bancară, „Declarația CIP de pierdere, furt, distrugere a instrumentelor de plată” (6B).

Conținutul acestui formular este prezentat în Anexa nr. 6.

În cazul unei cambii necompletate declarată ca pierdută, furată, distrusă declarația va fi pusă la dispoziția tuturor persoanelor declarante.

Persoanele declarante au obligația ca, cel târziu în ziua următoare primirii declarației să distribuie această informație în propriul sistem intrabancar în scopul evitării decontării instrumentului, în eventualitatea prezentării la plată a acestuia.

(5) În situația prevăzută la art. 24 alin. (2), pentru anularea declarațiilor privind instrumentele pierdute, furate, distruse, CIP va pune la dispoziție, pe suport electronic, în aceeași zi bancară, tuturor persoanelor declarante, „Declarația CIP de pierdere, furt, distrugere a instrumentelor de plată” (6B).

Persoanele declarante au obligația ca, cel târziu în ziua următoare primirii declarației să distribuie această informație în propriul sistem intrabancar.

Art. 20 - CIP transmite la cerere persoanelor declarante informații despre incidentele de plăți înregistrate în baza de date.

(1) Persoana declarantă sau sucursalele acesteia pot solicita informații din baza de date a CIP, în nume propriu sau în numele unei persoane fizice sau juridice, rezidente sau nerezidente.

Persoana declarantă poate solicita informații prin „Formularul de consultare” (F9) și „Cererea de consultare” (9).

Conținutul acestor formulare și modul de completare sunt prezentate în Anexa nr. 9.

Sucursalele persoanelor declarante pot solicita informații numai prin „Cererea de consultare” (9).

(2) Dacă solicitarea de informații s-a făcut în numele unei persoane fizice sau juridice, rezidente

sau nerezidente, instituția de credit are obligația să pună la dispoziția fiecărei persoane cererea de consultare aferentă.

Art. 21 - Directorul coordonator al activității CIP poate dispune sistarea difuzării informației privind incidentele de plată deținute de CIP, în cazul în care accesul la aceasta s-a făcut de către persoane neautorizate.

CAPITOLUL III CORECTAREA ERORILOR

Secțiunea 1

Corectarea informațiilor eronate care nu au fost înregistrate în baza de date a CIP

Art. 22 - CIP va transmite pe suport electronic în aceeași zi bancară pentru informațiile care nu au respectat prevederile art. 8 alin. (1) pentru a fi înregistrate în baza de date a CIP „Formularul lista erorilor privind raportarea informației referitoare la incidentele de plăți” (F10).

Conținutul acestui formular și modul de completare sunt prezentate în Anexa nr. 10.

(2) Corectarea acestor erori se realizează prin utilizarea formularelor F3A, F3B, F3C, F4A, F4B, F4C, F7, F8, F9, F11.

Secțiunea a 2-a

Corectarea erorilor pentru informațiile înregistrate în baza de date a CIP

Art. 23 (1) – În cazul în care persoana declarantă sesizează erori în informațiile transmise și înscrise în baza de date acestea pot fi corectate prin utilizarea „Formularului de rectificare a informațiilor înregistrate în baza de date a CIP” (F11).

Conținutul acestui formular și modul de completare sunt prezentate în Anexa nr. 11.

(2) Informațiile ce pot fi rectificate sunt prezentate în Anexa nr. 12 „Lista informațiilor înregistrate în baza de date a CIP ce pot fi rectificate”.

(3) Persoana declarantă poate prelua prin intermediul aplicației CIP cererile 3A, 3B, 3C, 4A, 4B, 4C corectate, după caz. Instituția de credit are obligația să pună la dispoziția fiecărui client cererile/declarațiile ce îl vizează.

Art. 24 (1) - Anularea informațiilor privind incidentele de plăți înregistrate în baza de date a CIP se poate face de către persoanele declarante, din proprie inițiativă, ca urmare a unei erori sau omisiuni a instituției de credit prin utilizarea „Formularului de anulare a informațiilor înregistrate în baza de date a CIP” (F8).

Persoana declarantă poate prelua, prin intermediul aplicației CIP, „Cererea de anulare a incidentului de plată privind cecul” (8A), „Cererea de anulare a incidentului de plată privind cambia” (8B) sau „Cererea de anulare a incidentului de plată privind biletul la ordin” (8C), după caz. Instituția de credit are obligația să pună la dispoziția fiecărui client cererile care îl vizează.

(2) Anularea informațiilor privind declarațiile de pierdere, furt, distrugere a instrumentelor se poate face de către persoanele declarante, din proprie inițiativă, prin utilizarea „Formularului de anulare a informațiilor înregistrate în baza de date a CIP” (F8).

Persoana declarantă poate prelua, prin intermediul aplicației CIP, „Cererea de anulare a declarației de pierdere, furt, distrugere a cecurilor” (8D), „Cererea de anulare a declarației de pierdere, furt, distrugere a cambiilor” (8E), „Cererea de anulare a declarației de pierdere, furt, distrugere a biletelor la ordin” (8F), după caz. Instituția de credit are obligația să pună la dispoziția fiecărui client cererile care îl vizează.

Conținutul acestor formulare este prezentat în Anexa nr. 8.

CAPITOLUL V

DISPOZIȚII FINALE

Secțiunea 1

Arhivarea

Art. 25 - Orice document conținând informații privind incidentele de plăți raportate la și primite de la CIP se arhivează pe o perioadă de 5 ani.

Secțiunea a 2-a

Comisioane

Art. 26 - (1) Pentru serviciile de informare prestate de CIP se percepe fiecărei instituții de credit conectate la Rețeaua de Comunicații Interbancară, un comision lunar în sumă de 1.800 lei.

(2) Comisionul reținut va fi proporțional cu numărul de zile lucrătoare de la care instituția de credit a avut accesul la informațiile CIP, în luna pentru care se percepe comisionul.

(3) În situația în care unei instituții de credit i se retrage autorizația de funcționare de către Banca Națională a României, comisionul reținut va fi proporțional cu numărul de zile lucrătoare în care a funcționat ca instituție de credit în luna pentru care se percepe comisionul.

(4) Comisionul prevăzut la alin. (1) va fi încasat de Banca Națională a României în ultima zi bancară a lunii.

Art. 27 - Banca Națională a României poate modifica nivelul comisionului prevăzut la **art. 26** prin Ordin al Guvernatorului Băncii Naționale a României.

Art. 28 – Sumele provenite din comisioane sunt folosite de Banca Națională a României pentru acoperirea cheltuielilor de funcționare și dezvoltare a CIP.

Secțiunea a 3-a

Răspunderi și sancțiuni

Art. 29 - Persoane declarante răspund pentru veridicitatea și integritatea informației privind incidentele de plăți transmise la CIP.

Art. 30 - Instituțiile de credit vor acorda clienților dreptul de a emite cecuri în care ele figurează ca instituție de credit trasă, pe baza unei temeinice analize a riscurilor pe care le implică această operațiune. În acest sens, instituția de credit are obligația să consulte baza de date și informația obținută astfel să fie utilizată pentru analiza riscurilor.

Art. 31 - Pentru diminuarea riscului în utilizarea instrumentelor, instituțiile de credit 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.

Art. 32 - Interdicția bancară, declarată de instituția de credit trasă pe numele unui titular de cont, durează un an.

Art. 33 - CIP va actualiza baza de date proprie cu cecurile autorizate de Banca Națională a României pentru a fi puse în circulație.

Art. 34 – În cazul în care persoana declarantă anulează într-o lună calendaristică între 1 și 5 incidente de plată transmise anterior la CIP, ca urmare a unei erori sau omisiuni, aceasta va suporta o amendă de 500 lei. Pentru fiecare nou interval cuprins între 1 și 5 incidente de plată anulate în aceeași lună calendaristică, ca urmare a unei erori sau omisiuni, se va aplica o amendă de 500 lei.

Art. 35 - (1) Instituțiile de credit care au declarat cu întârziere sau nu au declarat, în condițiile prevăzute de prezentul regulament la art. 6, art. 8 alin (2) și alin. (3), art. 10 alin. (2), art. 11, art. 12, art. 13, art. 14, art. 23 alin. (3) și art. 24 incidentele de plăți către CIP și/sau nu le-au notificat către client se sancționează cu amendă cuprinsă între 500 lei și 2.000 lei pentru fiecare caz, după cum urmează:

- până la 10 zile lucrătoare bancare inclusiv - 500 lei;
- între 11 zile lucrătoare bancare și 30 zile lucrătoare bancare, inclusiv - 1.000 lei;

- peste 30 zile lucrătoare bancare - 2.000 lei.

(2) Sancțiunea prevăzută la alin.(1) se aplică, în aceleași condiții, și instituțiilor de credit care distribuie cu întârziere sau nu distribuie în propriul sistem intrabancar declarația CIP privind interdicția bancară, declarația CIP privind suspendarea/prelungirea sau declarația CIP de pierdere, furt, distrugere a instrumentelor prevăzute la art. 19.

Art. 36 – Instituțiile de credit care au eliberat formulare de cec titularilor de cont aflați în interdicție bancară vor fi sancționate cu amendă de 2.500 lei.

Art. 37 - În cazul în care instituțiile de credit 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 amenzii prevăzute la art. 34, vor fi sancționate cu amendă de 500 lei.

Art. 38 - Banca Națională a României poate modifica, prin Ordin al Guvernatorului Băncii Naționale a României, nivelul sumelor prevăzute în prezenta secțiune.

Art. 39 – (1) Încălcările disciplinei bancare prevăzute la **art. 34** se constată lunar de către direcția din cadrul Băncii Naționale a României care coordonează activitatea CIP, în conformitate cu informațiile existente în baza de date.

(2) Încălcările disciplinei bancare prevăzute la **art. 35-37** se constată de către persoanele din cadrul Direcției supraveghere, anume împuternicite de Consiliul de Administrație al Băncii Naționale a României.

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

Secțiunea a 4-a

Alte dispoziții

Art. 40- Din proprie inițiativă, precum și la solicitarea instituțiilor de credit, CIP poate organiza și alte fișiere referitoare la incidentele de plăți.

Art. 41 - Persoanele declarante au obligația să furnizeze CIP orice informație solicitată de aceasta în scopul desfășurării propriei activități.

Art. 42 – În situația în care una sau mai multe instituții de credit fuzionează, instituția de credit care a preluat activitatea celeilalte/celorlalte instituții de credit are obligația ca în termen de 30 zile de la data publicării hotărârii în Monitorul Oficial al României, să remită direcției din Banca Națională a României care coordonează activitatea CIP, o situație centralizatoare cu seriile și numerele cecurilor care vor fi transferate instituției de credit care a preluat activitatea și care nu

va cuprinde cecurile decontate, pe cele refuzate la plată și pe cele necompletate recuperate de către instituția/instituțiile de credit a cărei/căror activitate a fost preluată.

Art. 43 - (1) Prezentul regulament se publică în Monitorul Oficial al României și intră în vigoare la data de

(2) La data intrării în vigoare a prezentului regulament se abrogă Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 1 din 23.02.2001 privind organizarea și funcționarea la Banca Națională a României a Centralei Incidentelor de Plăți, publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I nr. 120 din 09.03.2001, cu modificările și completările ulterioare, Circulara BNR nr. 21/2002, Circulara BNR nr. 15/2004, Regulamentul BNR nr. 7/2005, Regulamentul BNR nr. 13/2008, Regulamentul BNR nr. 19/2009, precum și orice alte dispoziții contrare.

Art. 44 - Anexele nr. 1-12 fac parte integrantă din prezentul regulament.

Președintele Consiliului de administrație
al Băncii Naționale a României

MUGUR CONSTANTIN ISĂRESCU