



# MONITORUL OFICIAL

## AL

# ROMÂNIEI

Anul VII — Nr. 243

PARTEA I  
LEGI, DECRETE, HOTĂRÂRI ȘI ALTE ACTE

Marti, 24 octombrie 1995

### SUMAR

Nr.	Pagina	Nr.	Pagina	
<b>ACTE ALE BĂNCII NAȚIONALE A ROMÂNIEI</b>				
490.	— Ordin al guvernatorului Băncii Naționale a României privind sancțiunile în cazul nerespectării, de către unitățile bancare, a reglementărilor privind compensarea multilaterală a plăților interbancare fără numerar pe suport hârtie.....	1-2		
33.	— Circulară referitoare la modificarea unor reglementări privind ordinul de plată și cecul .....	2-9		
		34.	— Circulară referitoare la completarea, modificarea și abrogarea unor reglementări în domeniul plăților și decontărilor .....	10-48
		37.	— Circulară privind compensarea cambiilor și biletelor de ordin.....	49-54
		38.	— Circulară privind obligațiile unităților bancare referitoare la plățile interbancare compensabile .....	55-64

## ACTE ALE BĂNCII NAȚIONALE A ROMÂNIEI

BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI

### ORDIN

#### privind sancțiunile în cazul nerespectării, de către unitățile bancare, a reglementărilor privind compensarea multilaterală a plăților interbancare fără numerar pe suport hârtie

Având în vedere prevederile art. 21, 49 și 50 din Legea nr. 33/1991 și ale art. 20 din Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 10/1994,  
în temeiul art. 49 din Legea nr. 34/1991 privind Statutul Băncii Naționale a României,

**Guvernatorul Băncii Naționale a României** emite următorul ordin:

Art. 1. — Cu data intrării în vigoare a prezentului ordin, faptele contravenționale și sancțiunile care se aplică în cazul nerespectării de către unitățile bancare a reglementărilor privind compensarea multilaterală a plăților interbancare fără numerar pe suport hârtie sunt cele prevăzute în prezentul ordin.

Art. 2. — Întârzierea agentului de compensare la ședința de compensare sau de verificare până la 15 minute se sancționează cu amendă de 50.000 lei.

Art. 3. — Solicitarea modificării orarului ședinței de compensare, de către o unitate bancară sau de către o societate bancară, din motive care, ulterior, se dovedesc a fi

Art. 4. — Încălcarea prevederilor art. 13, privind pregătirea ședinței de compensare la unitățile bancare, din Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 10/1994, se sancționează cu amendă de 1.000.000 lei.

Art. 5. — Încălcarea prevederilor art. 14 și a art. 15, privind desfășurarea ședinței de compensare și a ședinței de verificare, din Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 10/1994, se sancționează cu amendă de 1.000.000 lei.

Art. 6. — Completarea și/sau modificarea de către unitățile bancare a unor elemente (rubrici) de pe instrumentele

sanctionează cu amendă de 200.000 lei pentru fiecare instrument în cauză.

Art. 7. — Completarea eronată a formularisticii de compensare, în afara ședinței de compensare și în cadrul acesteia, având drept consecință obținerea unor rezultate greșite și prelungirea ședinței de compensare, se sancționează cu amendă de 200.000 lei.

Art. 8. — Refuzul, din motive nejustificate, al instrumentelor de plată compensabile se sancționează cu o penalitate de 1% din sumele înscrise pe instrumentele în cauză. În situația în care refuzul nejustificat se constată ulterior ședinței de compensare în care a fost prezentat, penalitatea de 1% din sumele înscrise pe instrumentele în cauză se calculează pentru fiecare zi de întârziere astfel determinată.

Art. 9. — Nerespectarea de către unitățile bancare prezentatoare (inițiatoare) și unitățile bancare primitoare (destinatore) a prevederilor art. 5 privind circuitele, termenele și intervalele de timp obligatorii ale plăților interbancare, exprimate în zile lucrătoare, din Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 10/1994 se sancționează astfel:

— cu o penalitate de 0,5% din sumele înscrise pe instrumentele compensate în alt loc decât cel stabilit prin Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 10/1994;

— cu o penalitate de 0,5% pentru fiecare zi de întârziere, din sumele înscrise pe instrumentele compensate în locul stabilit prin Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 10/1994, dar a căror durată de prelucrare depășește termenele și intervalele de timp obligatorii;

— cu o penalitate de 1% din sumele înscrise pe instrumentele compensate în alt loc decât cel stabilit prin Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 10/1994 și a căror durată de prelucrare depășește termenele și intervalele de timp obligatorii pentru fiecare zi de întârziere.

Art. 10. — Dirijarea greșită a unor instrumente de plată compensabile sau a unor refuzuri către o unitate bancară care nu este primitoare (destinatara) lor de drept, de peste

patru ori într-o lună calendaristică, se sancționează cu amendă de 100.000 lei pentru fiecare instrument aflat în această situație.

Art. 11. — Apelarea la procedura de amânare a compensării instrumentelor de plată compensabile de debit se sancționează cu amendă de 1.000 lei pentru fiecare instrument în cauză.

Art. 12. — Nerespectarea prevederilor art. 19, privind remiterea documentelor solicitate prin adresă oficială de către Direcția decontării operațiunilor bancare și sucursalele Băncii Naționale a României, din Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 10/1994, se sancționează cu câte 50.000 lei pentru fiecare zi de întârziere peste data limită stabilită de Banca Națională a României, care însă nu va fi mai mică de o zi lucrătoare.

Art. 13. — Conform prevederilor art. 20 din Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 10/1994, procesele-verbale, exemplarele 2, întocmite de inspectorii de compensare, vor fi transmise, atât letric cât și prin fax, la Direcția decontării operațiunilor bancare a Băncii Naționale a României, cu adresă oficială din partea sucursalelor respective ale Băncii Naționale a României, în ziua întocmirii lor în vederea soluționării lor și debitării conturilor curente ale centralelor societăților bancare.

Art. 14. — În vederea aplicării prezentului ordin, Direcția decontării operațiunilor bancare va organiza, până pe data de 15 septembrie 1995, împreună cu Secretariatul general, Direcția contabilității generale și Direcția servicii generale, probleme tehnice și de securitate, o instruire cu toți șefii serviciilor de plăți și decontări bancare și cu șefii birourilor de compensare multilaterală a plăților interbancare din cadrul sucursalelor Băncii Naționale a României.

Art. 15. — Prezentul ordin intră în vigoare la data de 2 octombrie 1995, dată la care își încetează aplicabilitatea Ordinul nr. 161 din 15 martie 1995 al guvernatorului Băncii Naționale a României.

GUVERNATORUL BĂNCII NAȚIONALE A ROMÂNIEI,  
**MUGUR ISĂRESCU**

București, 4 august 1995.  
Nr. 490.

## C I R C U L A R Ă

### referitoare la modificarea unor reglementări privind ordinul de plată și cecul

Începând cu data prezentei circulare, Normele tehnice nr. 16/1994 privind ordinul de plată pe suport hârtie și Normele tehnice nr. 9/1994 privind cecul ale Băncii Naționale a României se modifică după cum urmează:

#### A. Modificări și completări la Normele tehnice nr. 16/1994 privind OPH

Art. 1. — Începând cu data semnării prezentei circulare, textul Normelor tehnice nr. 16/1994 privind ordinul de plată pe suport hârtie se modifică și se completează astfel:

##### 1.1. Articolul 3 — Calitatea hârtiei pe care se tipărește OPH — va avea următorul cuprins:

„O mostră de hârtie supusă la probe este considerată în conformitate cu specificațiile din prezentele norme tehnice atunci când valorile înregistrate se află în limitele specificate mai jos:

3.1. Greutate (gramaj): 60 g/m<sup>2</sup> +/- 4%, determinarea făcându-se conform ISO 536;

3.2. Grosime: minimum 70 microni, determinarea făcându-se conform ISO 534;

3.3. Netezimea Bekk:

— față minimum 30 sec., maximum 50 sec.;

— verso minimum 10 sec., maximum 25 sec., determi-

3.4. Rezistența internă la rupere: minimum 470 mN pe direcția de fabricație, minimum 200 mN perpendicular pe direcția de fabricație, determinarea făcându-se conform ISO 1974;

3.5. Opacitatea: minimum 78%, determinarea făcându-se conform ISO 2471;

3.6. Impurități admise:

— maximum 250 puncte/m<sup>2</sup> pentru puncte de dimensiuni de maximum 0,1 mm;

— maximum 25 puncte/m<sup>2</sup> pentru puncte cu dimensiuni cuprinse între 0,1 și 0,2 mm;

3.7. Proprietăți de scriere:

3.7.1. OPH se imprimă, de regulă, pe trei tipuri de suport hârtie cu proprietăți autocopiativă, astfel:

— exemplarul 1 se imprimă pe hârtie autocopiativă de culoare albă, tip c.b., care cedează imagine la scriere;

— exemplarul 2 se imprimă pe hârtie autocopiativă de culoare roz, tip c.f.b., care acceptă

— exemplarul 3 se imprimă pe hârtie autocopia-tivă de culoare verde, tip c.f., care acceptă imagine la scriere;

- 3.7.2. La cererea Ministerului Finanțelor, în numele Trezoreriei statului, și a băncilor, precum și cu aprobarea prealabilă a acestora de către Banca Națională a României în condițiile Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 1/1995, OPH se poate imprima și pe hârtie fără proprietăți autocopiative, în condițiile respectării art. 3 din prezentele norme tehnice;
- 3.7.3. Hârtia folosită trebuie să facă posibilă scrierea cu cerneală sau pastă de pix, de culoare albastră sau neagră, care nu se șterge.

3.8. Alte condiții: Hârtia imprimată (blancheta) trebuie furnizată netedă și fără îndoituri și să aibă o calitate satisfăcătoare din punct de vedere al fibrei.“

**1.2. Articolul 4 — Dimensiunile OPH — va avea următorul cuprins:**

„Ordinul de plată pe suport hârtie trebuie să aibă dimensiunile următoare:

Lungime: 180 +/- 1 mm;  
Lățime: 90 +/- mm.“

**1.3. Articolul 6 — Reguli generale — va avea următorul cuprins:**

„Blanchetele OPH se pun la dispoziția clienților numai în numele societăților bancare.

Societățile bancare vor solicita în prealabil Băncii Naționale a României — Autoritatea de Avizare Tehnică —, de la caz la caz, autorizarea tirajelor pe care intenționează să le tipărească personalizat prin înscrierea denumirii proprii sau a altor date solicitate de societatea bancară în zona punctată care urmează înscrișul „DE LA BANCA“ poziționată între câmpurile I4—I13, în conformitate cu Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 1/1995.

Se interzice societăților bancare să emită sau să accepte, în vederea executării, OPH care nu au fost avizate, în prealabil, în condițiile alin. 2 al prezentului articol.

În conformitate cu prevederile Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 1/1995, Autoritatea de Avizare Tehnică din cadrul acesteia nu va avea contact direct cu agenții economici desemnați de societățile bancare să tipărească instrumente de plată pe suport hârtie, în cadrul acțiunii de pregătire și de desfășurare a tipăririi.

În afara informațiilor descrise mai jos, nici o altă informație nu este permisă a fi tipărită pe fața sau pe versoul OPH. Pe versoul OPH, în Zona 5, este permisă înscrierea și/sau ștampilarea, pe baza procedurilor de lucru convenite între bancă și client, a oricăror informații utile finalizării întocmai și la timp a decontării prin OPH.“

**1.4. Articolul 7 — Desenul și redactarea OPH — va avea următorul cuprins:**

„OPH este realizat în conformitate cu regulile enunțate mai jos și cu anexele nr. 2 și 3 la prezentele norme. În scopul facilitării prezentării, fața și versoul OPH au fost împărțite în câmpuri având suprafața de 25 mm<sup>2</sup> fiecare. Referirile la câmpuri se fac prin intermediul coordonatelor câmpurilor.

7.1. Înscrișul „ORDIN DE PLATĂ“, tipărit îngroșat cu majuscule de minimum 7 mm înălțime, între câmpurile A1—A9, B1—B9;

7.2. Înscrișul „NR.“, tipărit cu majuscule de 2 mm în câmpul B10, urmat de un spațiu marcat special, între câmpurile B11—B16, necesar completării numărului OPH;

7.3. Înscrișul „PLĂTITOR“, tipărit cu majuscule de 2 mm în câmpul B17, urmat de un marcat special, care

purile B20—B33, necesar completării sumei în cifre și delimitat de 2 spoturi negre poziționate în câmpurile A19, B19, respectiv A34, B34.

Suma trebuie aliniată la dreapta, iar spațiile rămase necompletate se completează de plătitor cu asteriscuri în vederea evitării fraudelor;

7.4. Înscrișul „LEI, ADICĂ“, tipărit cu majuscule de 2 mm, între câmpurile B35—B36;

7.5. Spațiu pentru suma exprimată în litere, poziționat între câmpurile C1—C36;

7.6. Înscrișul „PLĂTITOR“, tipărit îngroșat, cu majuscule de minimum 3 mm, poziționat între câmpurile D1—D4, urmat de două linii punctate între câmpurile D5—D14 și E5—E14, necesare completării numelui sau denumirii plătitorului;

7.7. Înscrișul „COD FISCAL“, tipărit cu majuscule de minimum 1 mm, poziționat între câmpurile F1—F3;

7.8. Marcaj special destinat completării codului fiscal al plătitorului, între câmpurile F4—F11;

7.9. Înscrișul „DIN CONT“, tipărit cu majuscule de 1 mm, poziționat între câmpurile F12—F14;

7.10. Marcaj special destinat completării numărului contului plătitorului la societatea bancară inițiatoare, între câmpurile G2—G13, respectiv H2—H13, delimitat de 2 spoturi negre, poziționate în câmpurile G1, H1, respectiv G14, H14;

7.11. Înscrișul „DE LA BANCĂ“, tipărit cu majuscule de 1 mm, poziționat între câmpurile I1—I3, urmat de o linie punctată între câmpurile I4—I14, necesară completării denumirii unității bancare inițiatoare a plății;

7.12. Înscrișul „LEI, CĂTRE“ tipărit cu majuscule de 1 mm, poziționat între câmpurile D23—D24;

7.13. Înscrișul „BENEFICIAR“, tipărit îngroșat, cu majuscule de minimum 3 mm, poziționat între câmpurile D25—D28, urmat de 2 linii punctate între câmpurile D29—D36, respectiv E23—E36, necesare completării numelui sau denumirii beneficiarului;

7.14. Înscrișul „ÎN CONT“, tipărit cu majuscule de 1 mm, poziționat între câmpurile F35—F36;

7.15. Marcaj special destinat completării numărului contului beneficiarului deschis la societatea bancară destinatară, între câmpurile G24—G35, H24—H35, delimitat de 2 spoturi negre, poziționate în câmpurile G23, H23, respectiv G36, H36;

7.16. Înscrișul „LA ADRESA/BANCA“, tipărit cu majuscule de 1 mm, poziționat între câmpurile I23—I26, urmat de 3 linii punctate, între câmpurile I27—I36, J23—J36, respectiv K23—K33, necesare completării adresei beneficiarului;

7.17. Spațiu marcat prin linie continuă, între câmpurile M24—M29, sub care se află înscrișul „SEMNĂTURA PLĂTITORULUI“, tipărit cu majuscule de 1 mm. Anterior acestui înscriș se află o săgeată ascendentă, care indică zona destinată semnăturii.

Acest spațiu trebuie să fie liber de orice tipărituri care ar putea influența claritatea semnăturii sau a ștampilei;

7.18. Înscrișul „DATA EMITERII“, tipărit cu majuscule de 1 mm, poziționat între câmpurile N31—N33. Anterior acestui înscriș se află o săgeată descendentă, care indică zona destinată completării datei emiterii OPH;

7.19. Înscrișul „L S“, upărit cu majuscule de 2 mm, poziționat într-un cerc între câmpurile L33—M36, destinat aplicării ștampilei plătitorului;

7.20. Înscrișul „A DATA DE“, tipărit cu majuscule de 1 mm, între câmpurile N19—N21, urmat de marcaje speciale destinate completării:

7.20.1. Datei indicate de plătitor pentru plata la beneficiar, poziționat între câmpurile O23—O28 și este precedat de 1 spot negru, completat cu simbolul „P“



În cazul în care plătitorul nu dorește să specifice o anumită dată de efectuare a plății la beneficiar, locul destinat completării datei se completează cu asteriscuri;

7.20.2. Datei emiterii OPH, poziționat între câmpurile O30—O35 și este precedat de 1 spot negru;

7.21. Înscrișul „EXP“, tipărit cu majuscule de 1 mm, în câmpul N36, sub care se află un spot alb, poziționat în câmpul O36, destinat completării numărului exemplarului OPH, respectiv 1, 2, 3. Blanchetele au culori diferite, respectiv alb pentru exemplarul 1, roz pentru exemplarul 2 și verde pentru exemplarul 3, și același conținut;

7.22. Un dreptunghi destinat completării de către societatea bancară a primirii sau acceptării OPH, poziționat între câmpurile E15—E22 și J15—J22. În interiorul acestui dreptunghi se află:

7.22.1. Înscrișul „PRIMIREA/ACCEPTAREA.“, tipărit cu majuscule de 1 mm, între câmpurile E15—E19, urmat de 5 linii punctate între câmpurile E15—E22, F15—F22, G15—G22, H15—H19 și I15—I19;

7.22.2. Înscrișul „SEMNĂTURA“, tipărit cu majuscule de 1 mm, între câmpurile J15—J18;

7.22.3. Înscrișul „L.S.“, tipărit cu majuscule de 2 mm, poziționat într-un cerc, între câmpurile H19—J22, destinat aplicării ștampilei societății bancare care a primit spre autentificare, acceptare și executare un OPH;

7.23. Marcaj destinat completării datei acceptării de către societatea bancară care a efectuat acceptarea, poziționat între câmpurile K16—K21 și delimitat de 2 spoturi negre, poziționate în câmpurile K15, respectiv K22, și completate cu simbolurile „R“ și, respectiv, „A“;

7.24. Înscrișul „REPREZENTÂND:“, tipărit cu majuscule de 1 mm, între câmpurile K1—K3, urmat de 3 linii punctate între câmpurile K4—K14, L1—L22 și, respectiv, M1—M22, necesare completării naturii economice a operațiunii care a dat naștere OPH;

7.25. Înscrișul „VEȚI PLĂTI NUMAI PRIN:“, tipărit cu majuscule de 1 mm, între câmpurile N1—N5, urmat de o linie punctată între câmpurile N6—N19, necesară completării de către plătitor a numelui sau denumirii societății bancare intermediare.

În cazul prelucrării automate, spațiul cuprins între câmpurile P1—P36, R1—R36 și S1—S36, delimitat în partea superioară de linie punctată, atât de pe față cât și de pe versoul OPH, nu se completează.

Dacă prelucrarea automată nu este posibilă, spațiul respectiv rămâne disponibil pentru alte mențiuni suplimentare.

Versoul OPH este alcătuit, în mod obligatoriu, din 4 zone identice ca dimensiuni și delimitate între ele de linii continue și o zonă liberă de orice tipărituri, destinată „MENȚIUNILOR“. Numerotarea zonelor 2—4 se face cu cifre îngroșate, cu înălțimea de 6 mm. Conținutul și dimensiunile vor fi realizate în conformitate cu regulile enunțate mai jos și cu anexa nr. 2;

7.26. Înscrișul „INTERMEDIARI“, tipărit îngroșat cu majuscule de 3 mm, între câmpurile A6—A18.

*ZONA 1 este poziționată între câmpurile B1—B12 și H1—H12 și are următorul conținut:*

7.27. Înscrișul „Compensabil la:“, tipărit cu litere de 2 mm înălțime, între câmpurile B1—B5, sub care se află un marcaj, între câmpurile C2—C10, destinat completării locului unde are loc compensarea;

7.28. Spațiu marcat prin linie continuă, între câmpurile

7.29. Înscrișul „L.S.“, tipărit cu majuscule de 2 mm, în câmpul F10, destinat aplicării ștampilei băncii care a primit OPH prin compensare;

7.30. Marcaj special poziționat între câmpurile H6—H11, limitat în partea dreaptă de 1 spot negru, poziționat în câmpul H12 și completat cu simbolul „C“, destinat completării datei compensării.

*ZONA 2 este poziționată între câmpurile B13—B24 și H13—H24 și are următorul conținut:*

7.31. Înscrișul „Banca“, urmat de un spațiu marcat prin linie punctată de minimum 50 mm lungime, destinat completării numelui sau denumirii societății bancare intermediare;

7.32. Înscrișul „Unitatea“, urmat de un spațiu marcat prin linie punctată de minimum 48 mm lungime, destinat completării numelui sau denumirii unității bancare intermediare;

7.33. Înscrișul „Data acceptării:“, urmat de un spațiu marcat prin linie punctată de minimum 40 mm lungime, destinat completării zilei, lunii și anului acceptării OPH de către unitatea bancară intermediară;

7.34. Spațiu marcat prin linie continuă, de minimum 30 mm lungime, sub care se află înscrișul „Semnătura“. În dreapta acestui spațiu se află înscrișul „L.S.“.

Aceste spații trebuie să fie libere de orice tipărituri care ar putea influența claritatea semnăturii sau a ștampilei.

*ZONELE 3 și 4 au același conținut ca și zona 2, cu excepția numerotării, iar poziționarea lor este următoarea:*

— zona 3 între câmpurile I1—I12 și O1—O12;

— zona 4 între câmpurile I13—I24 și O13—O24;

7.35. Înscrișul „MENȚIUNI“, tipărit îngroșat cu majuscule de 3 mm, între câmpurile A26—A34.

*ZONA 5 este poziționată între câmpurile B25—B36 și O25—O36 și este liberă de orice tipărituri.“*

1.5. **Anexa nr. 1 se înlocuiește cu anexa nr. 1 la prezenta circulară.**

1.6. **Anexa nr. 2 se înlocuiește cu anexa nr. 2 la prezenta circulară.**

## **B. Modificări și completări la Normele tehnice nr. 9/1994 privind cecul**

Art. 2. — Începând cu data semnării prezentei circulare, textul Normelor tehnice nr. 9/1994 privind cecul se modifică și se completează astfel:

2.1. **Articolul 3 — Calitatea hârtiei pe care se tipărește cecul — va avea următorul cuprins:**

„O mostră de hârtie supusă la probe este considerată în conformitate cu specificațiile din prezentele norme tehnice atunci când valorile înregistrate se află în limitele specificate mai jos:

3.1. Greutate: 95.0 g/m<sup>2</sup> +/- (5%), conform ISO 536;

3.2. Grosime: minimum 105 microni, conform ISO 534 (maximum nespecificat);

3.3. Netezimea Bekk: ambele suprafețe minimum 20 sec., maximum 50 sec., conform ISO 8791;

3.4. Permeabilitatea la aer: minimum 27 s/100 ml, metoda Gurley, conform ISO 5636/1;

3.5. Rezistența internă la rupere: minimum 705 mN în ambele direcții, conform ISO 1974;

3.6. Capacitatea de absorbție a apei: 0—60 g/m<sup>2</sup>;

3.7. Strălucirea (gradul de albire): 20% conform ISO 2470;

3.8. Opacitatea: minimum 85%, conform ISO 2471;

3.9. Impurități admise:

— maximum 250 de puncte pe m<sup>2</sup> pentru puncte de dimensiuni de maximum 0,1 mm;

— maximum 25 de puncte pe m<sup>2</sup> pentru puncte de dimen-

3.10. Proprietăți de scriere: Hârtia folosită trebuie să facă posibilă scrierea cu cerneală sau pastă de pix de culoare albastră sau neagră, care nu se șterge;

3.11. Alte condiții: Hârtia trebuie furnizată netedă și fără îndoituri; ea nu trebuie să conțină nici un fel de incluziuni și să aibă o calitate satisfăcătoare din punct de vedere al direcției fibrei;

3.12. Condiții de securitate și prevenirea falsificării: Pentru a preveni falsificarea cecurilor, societățile bancare au obligația să respecte pentru formularele de cecuri necompletate pe care le furnizează clienților lor, în vederea utilizării de către aceștia, următoarele cerințe minime de securitate:

a) Număr: fiecărui formular de cec trebuie să i se atribuie o combinație de serie și număr distinctă de către societățile bancare. Această combinație trebuie să fie în conformitate cu reglementările Băncii Naționale a României în acest domeniu;

b) Elementele de desen cu o structură bine definită:  
— filigran încorporat în hârtie;  
— rețea complexă de linii alcătuiind un desen aplicat pe ambele fețe ale cecului, pe întreaga suprafață sau pe anumite zone (fără a afecta banda albă);

c) Text sau desen în culori fluorescente. Se folosesc cel puțin două culori care pot fi detectate cu detector cu raze ultraviolete;

d) Fibre invizibile cu reflexie albastră, verde sau roșie (densitate medie de 20 fibre  $\pm 5/m^2$ );

e) Tratarea chimică a hârtiei și folosirea la imprimare a unor cerneluri sensibile la apă și la agenți chimici, astfel încât acestea să determine schimbarea culorii cecului atunci când se încearcă alterarea unui înscris de pe cec, în scopul fraudei.

Pentru asigurarea unui nivel mai mare de securitate a cecurilor, se recomandă societăților bancare folosirea următoarelor metode:

f) Element secret de securitate, în funcție de opțiunea fiecărei societăți bancare și cunoscut numai de aceasta;

g) Microtext;

h) Încorporarea unui desen care nu poate fi reproduș prin copiere cu copiatoare alb—negru sau color.

Societățile bancare au obligația să aleagă compoziția fibrei, astfel încât să respecte criteriile enumerate în art. 3.

Banca Națională a României și societățile bancare vor urmări ca încorporarea elementelor de securitate să nu îngreueze citirea informațiilor conținute ulterior completării acestuia.“

## 2.2. Articolul 4 — Dimensiunile cecului — va avea următorul cuprins:

„Cecul trebuie să aibă dimensiunile următoare:

Lungime: 180  $\pm$  1 mm;

Lățime: 81  $\pm$  1 mm.“

## 2.3. Articolul 11 — Desenul și redactarea cecului — va avea următorul cuprins:

„Fața (recto) cecului este alcătuită din zone ale căror amplasări, conținut și dimensiuni vor fi realizate în conformitate cu regulile enunțate mai jos și cu anexele nr. 1a) și nr. 1b).

În mod convențional, în aceste zone „fața (recto) cecului a fost împărțită în zone delimitate prin linii groase, în scopul facilitării prezentării. Linii groase care delimitează zonele nu fac parte componentă din formularele de cec

**ZONA 1: alocată pentru elementele de identificare a societăților bancare trase**

— zona 1 este întotdeauna plasată în partea superioară

11.1. Denumirea și/sau sigla societății bancare trase, tipărite obligatoriu cu caractere îngroșate, de minimum 3 mm înălțime; în partea dreaptă adresa sediului societății bancare trase;

11.2. Seria și numărul cecului, tipărite în centrul cecului, sub denumirea și/sau sigla societății bancare trase;

**ZONA 2: alocată pentru date privind conținutul propriu-zis al cecului**

— zona 2 este întotdeauna plasată în colțul din stânga sus al cecului, sub zona 1, și cuprinde următoarele înscrisuri și spații de completat:

11.3. Înscrisul „Plățiți în schimbul acestui CEC“, sub denumirea și/sau sigla societății bancare trase, aliniat la stânga; cuvântul „CEC“ trebuie tipărit cu majuscule, îngroșate, cu caractere de minimum 2,5 mm.

11.4. Înscrisul „stipulat“ urmat de un spațiu marcat prin linie punctată, de minimum 75 mm lungime, necesar completării mențiunilor facultative ale cecului;

11.5. Spațiu pentru suma exprimată în litere, poziționat sub înscrisul „stipulat“ și delimitat prin două dreptunghiuri imprimate în contrast slab; lățimea dreptunghiurilor este de minimum 4 mm, lungimea este de minimum 80 mm, având un spațiu de minimum 2,5 mm între ele; în spațiul dintre cele 2 dreptunghiuri se tipărește înscrisul „(în litere)“;

11.6. Înscrisul „lui“ urmat de spațiu marcat prin linie punctată, de minimum 50 mm lungime, necesar completării numelui sau denumirii beneficiarului plății, este tipărit sub al doilea dreptunghi alocat completării cu suma în litere și este urmat de înscrisul „sau la ordinul său“.

**ZONA 3: alocată pentru elementele de identificare a unității bancare unde plata trebuie făcută**

— zona 3 este plasată sub zona 2 și cuprinde următoarele înscrisuri pretipărite cu ocazia primirii de către clientul unității bancare a formularelor de cec:

11.7. Spațiu marcat prin chenar cu linie continuă, cu lățimea de maximum 20 mm și lungimea de minimum 45 mm; în partea superioară se află înscrisul „Plătibil la“. Denumirea unității bancare trase și adresa acesteia sunt tipărite în interior, în momentul în care trăgătorul primește carnetul de cecuri de la unitatea bancară al cărei client este. În partea inferioară, între paranteze, se află înscrisul „(denumirea și adresa unității bancare trase)“.

În cazul cecului barat: spațiu marcat prin chenar cu linie continuă, cu lățimea de maximum 7 mm și lungimea de minimum 30 mm; în partea superioară se află înscrisul „Compensabil la“.

Distanța dintre spațiile care conțin înscrisurile „Plătibil la“ și „Compensabil la“ este de minimum 3 mm.

**ZONA 4: alocată pentru date privind elementele de identificare a cecului**

— zona 4 este întotdeauna plasată în colțul din dreapta sus al cecului, sub zona 1, și cuprinde următoarele înscrisuri și spații de completat:

11.8. Înscrisul „emis la“ urmat atât de un spațiu marcat prin linie punctată, de minimum 35 mm lungime, necesar completării localității unde a fost emis cecul, cât și de un spațiu marcat special, necesar completării zilei, lunii și anului emiterii. Sub aceste spații sunt tipărite, între paranteze, indicațiile: „(localitatea)“ și „(data)“.

**ZONA 5: alocată pentru elementele de identificare a sumei**

— zona 5 este întotdeauna plasată sub zona 4 și cuprinde următoarele înscrisuri și spații de completat:

11.9. Înscrisul „suma de“ urmat de un dreptunghi cu lungimea de minimum 10 mm și lățimea de minimum 5 mm, destinat înscriserii monedei și de un marcaj special necesar completării sumei în cifre. Zona 5 și spațiul alocat înscrisului

în cifre sunt prevăzute separatoare de ordin de mărime și separator de cifre zecimale. Suma trebuie aliniată la dreapta, iar spațiile rămase necompletate se completează de trăgător cu asteriscuri în vederea evitării fraudelor. Sub aceste spații sunt tipărite indicațiile: „(moneda)“ și, respectiv, „(în cifre)“. Dimensiunea acestor spații speciale sunt cele cuprinse în anexa nr. 1c).

**ZONA 6: alocată pentru elementele de identificare a trăgătorului**

— zona 6 este întotdeauna plasată sub zona 5 și cuprinde următoarele înscrisuri și spații de completat:

11.10. Două spații marcate prin linie punctată de maximum 80 mm lungime, necesare completării numelui sau denumirii și adresei trăgătorului, în dreapta cecului, sub suma în cifre. Numele sau denumirea trăgătorului și adresa acestuia sunt tipărite în momentul în care trăgătorul primește carnetul de cecuri de la unitatea bancară al cărei client este.

În cazul cecului barat cele două spații marcate prin linie punctată necesare completării numelui sau denumirii și adresei trăgătorului au dimensiunile de maximum 80 mm și, respectiv, 50 mm lungime;

11.11. Înscrisul „Cod fiscal“ este tipărit sub numele sau denumirea și adresa trăgătorului și este urmat de un dreptunghi imprimat într-un contrast slab, cu lungimea de minimum 30 mm și lățimea de minimum 5 mm, necesar completării codului fiscal al trăgătorului;

11.12. Spațiu marcat prin linie continuă, de minimum 30 mm lungime, sub care se află înscrisul „Semnătura trăgătorului“. În dreapta acestui spațiu se află înscrisul „L.S.“.

Aceste spații trebuie să fie libere de orice tipărituri care ar putea influența claritatea semnăturii sau a ștampilei.

Deasupra liniei care separă banda albă de restul formularului de cec este tipărit înscrisul: „Vă rugăm ca această porțiune să nu fie scrisă sau ștampilată.“ Acest înscris este încadrat de două săgeți cu vârful orientat în jos.

**ZONELE 7 și 8 sunt reprezentate de banda albă**

Până în momentul în care completarea liniei codurilor, precum și citirea cu dispozitive de citire automată vor fi posibile, în această bandă vor fi tipărite următoarele spații speciale în vederea completării cu informații referitoare la:

a) numărul contului beneficiarului, unitatea societății bancare unde acesta are deschis contul și codul acesteia; aceste spații vor fi completate de clientul beneficiar, ultimul posesor al cecului, în cazul în care plata se va primi într-un cont bancar;

b) numărul contului trăgătorului și codul unității bancare trase; aceste date sunt înscrise în momentul în care trăgătorul primește carnetul de cecuri de la unitatea bancară al cărei client este, prin tipărire sau ștampilă aplicată citeț;

11.13. Înscrisul „Cont nr.“ urmat de un spațiu marcat prin linie punctată cu o lungime de minimum 40 mm, necesar completării numărului contului bancar al beneficiarului (ultimul posesor) al cecului;

11.14. Înscrisul „Deschis la“ urmat de un spațiu marcat prin linie punctată cu o lungime de minimum 30 mm, necesar completării denumirii unității bancare unde ultimul posesor își are deschis contul;

11.15. Înscrisul „Cod“ urmat de un spațiu marcat prin linie punctată, cu o lungime de minimum 40 mm, necesar completării codului unității bancare unde ultimul posesor își are deschis contul.

În partea dreaptă a benzii albe a cecului se găsesc următoarele înscrisuri tipărite cu ocazia preluării de către trăgător a formularelor de cec de la unitatea bancară;

11.16. Înscrisul „Cont nr.“ urmat de un spațiu marcat prin linie punctată cu o lungime de minimum 40 mm, necesar

completării numărului contului trăgătorului din care urmează să se facă plata;

11.17. Înscrisul „Cod“ urmat de un spațiu marcat prin linie punctată, cu o lungime de minimum 40 mm, necesar completării codului unității bancare unde contul trăgătorului este deschis, unitate bancară a cărei denumire se găsește în zona 3:

Spatele (versoul) cecului este alcătuit, în mod obligatoriu, din 2 zone identice ca dimensiuni și conținut, precum și din zona alocată benzii albe și zona 3 liberă de orice tipărituri, ale căror amplasări, conținut și dimensiuni vor fi realizate în conformitate cu regulile enunțate mai jos și cu anexa nr. 2.

**ZONELE 1 și 2 ale spatelui (versoul) cecului sunt delimitate între ele de linii continue de 0,5 mm și cuprind următoarele înscrisuri și spații de completat, aliniate la stânga zonelor**

11.18. Înscrisul „GIRANT“, tipărit cu majuscule, îngroșat, urmat de un spațiu marcat prin două linii punctate de minimum 30 mm și, respectiv, minimum 50 mm lungime, destinat completării numelui sau denumirii girantului;

11.19. Înscrisul „Girat către“ urmat de un spațiu marcat prin două linii punctate de minimum 30 mm și, respectiv, minimum 50 mm lungime, destinat completării numelui sau denumirii giratarului;

11.20. Înscrisul „Data“ urmat de un spațiu marcat prin linie punctată de maximum 30 mm lungime, destinat completării zilei, lunii și anului efectuării operațiunii de girare;

11.21. Spațiu marcat prin linie continuă, de maximum 30 mm lungime, sub care se află înscrisul „Semnătură girant“. În dreapta acestui spațiu se află înscrisul „L.S.“;

11.22. În cazul cecului de numerar, ZONA 2 va fi liberă de orice înscris privind operațiunea de girare.

În zona 2 și spațiul de 16 x 60 mm din zona 4 aflat dedesubtul zonei 2 de pe versoul cecului simplu vor fi înscrise următoarele mențiuni: „scopul plății“, „sume parțiale“, „sume totale“, „codul operațiunilor cu numerar“ și „total“.

**ZONA 3: alocată înscrierii de către societatea bancară trasă și beneficiarul cecului a informațiilor și datelor privind plata și, respectiv, încasarea cecului, precum și a modalității prin care aceste operațiuni au fost efectuate (încasare în numerar sau în cont)**

11.23. În cazul operațiunilor cu numerar efectuate prin cec, pe versoul filei de cec simplu în zona 3 și spațiul de 16 x 120 mm din zona 4 aflat dedesubtul zonei 3 vor fi înscrise în mod obligatoriu mențiuni având următoarele denumiri:

— identificarea beneficiarului numerarului: act identitate, serie, număr, emis de, data și semnătura autorizată a beneficiarului;

— „VERIFICAT“, data verificării și L.S./S.S. a referentului de la grupa operativă;

— „ACHITAT“, data și L.S./S.S. casierului.

În mod obligatoriu se va menționa monedatul pe versoul filei de cec.

Denumirea mențiunilor poate fi întregă sau prescurtată, astfel încât pe spațiul rezervat să poată fi înscrisă informația specifică cerută de denumirea acestor mențiuni.

Pentru uniformizare, până la tipărire se recomandă înscrierea denumirii mențiunilor prin aplicarea de către unitatea bancară unde se eliberează numerarul pe versoul formularului de cec simplu a ștampilei din anexa nr. 2a), pentru a cuprinde informația ca în anexa nr. 2b) la prezentele norme tehnice.

La completarea mențiunilor, beneficiarul numerarului este identificat prin o persoană fizică.

Deasupra liniei care separă banda albă de restul formularului de cec este tipărit înscrisul: „Vă rugăm ca această porțiune să nu fie scrisă sau ștampilată.“ Acest înscris este încadrat de două săgeți cu vârful orientat în jos.



În cazul cecului de numerar, ZONA 4 va putea fi utilizată în prelungirea zonelor 2 și 3 pentru înscrierea mențiunilor descrise la pct. 11.22 și 11.23.

*ZONA 4: alocată benzii albe, în partea inferioară a cecului, pe toată lungimea cecului, pe o lățime de 16 mm de la marginea inferioară.*

**2.4. Articolul 15 — Cecul barat special — va avea următorul cuprins:**

„Cecul barat special respectă toate condițiile cecului cu barare generală, având înscrisă între cele două linii paralele denumirea societății bancare care urmează să încaseze plata.

Rubrica „Deschis la“ de pe banda albă se va completa cu asteriscuri.”

**2.5. Anexa nr. 1b) se înlocuiește cu anexa nr. 3 la prezenta circulară.**

### Dispoziții finale și tranzitorii

Art. 3. — Modificările de la lit. A și B ale prezentei circulare nu afectează OPH aflate la agenți economici sau în stocul băncilor, dacă acestea au fost tipărite cu avizul obținut de bănci de la Banca Națională a României, în conformitate cu prevederile Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 1/1995, la o dată anterioară intrării în vigoare a prezentei circulare.

Art. 4. — Dispozițiile circularilor Băncii Naționale a României apărute după 15 martie 1995, în aplicarea Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 10/1994, care privesc instrumentele de plată, se aplică în mod corespunzător.

Art. 5. — Până la data de 1 decembrie 1995, Banca Națională a României va asigura republicarea textului modificat și completat al reglementărilor sale privind ordinul de plată și cecul, ca instrumente de lucru pentru aparatul propriu și profesiunea bancară.

Art. 6. — Prezenta circulară intră în vigoare la data semnării.

GUVERNATORUL BĂNCII NAȚIONALE A ROMÂNIEI,  
**MUGUR ISĂRESCU**

București, 4 august 1995.  
Nr. 33.

*ANEXA Nr. 1*

### ORDINUL DE PLATĂ PE SUPORT HÂRTIE (față)

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36
A	ORDIN DE PLATA															PLATIT										LEI, ADICA									
B																																			
C	PLATITOR :															LEI, CAIRE										BENEFICIAR :									
D																																			
E																PRINSA / ACCEPTAREA :																			
F																																			
G	CODUL FIRMAI :															DIV. COAF :										IN COAF :									
H																																			
I	DE LA BANCA :															LA ADRESA / BANCA :																			
J																																			
K	REPREZENTANT :															R										A									
L																																			
M																																			
N	NETI PLATI SAU MI PRIN :															LA DATA DE :										DATA PLATIRII									
O																																			
P																																			
R																																			
S																																			

CVISION  
TECHNOLOGIES

ORDINUL DE PLATĂ PE SUPOORT HÂRTIE (verso)

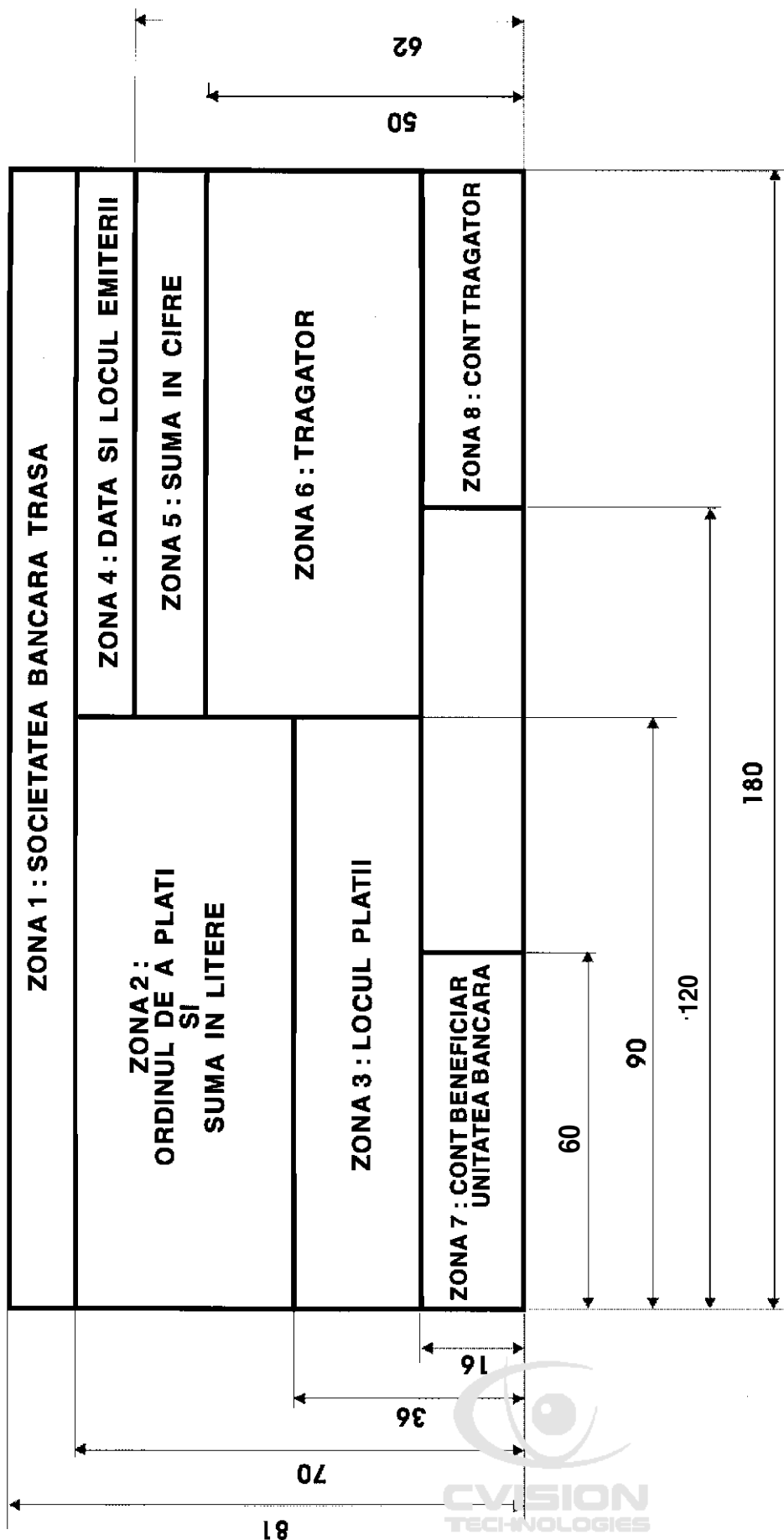
1   2   3   4   5   6   7   8   9   10   11   12   13   14   15   16   17   18   19   20   21   22   23   24   25   26   27   28   29   30   31   32   33   34   35   36											
<b>INTERMEDIARI</b>											
<b>MENTIUNI</b>											
<b>A</b>											
<b>B</b>	Compensabila:										
<b>C</b>											
<b>D</b>											
<b>E</b>											
<b>F</b>											
<b>G</b>	L.S.										
<b>H</b>	Semnătura										
<b>I</b>	<b>1</b>										
<b>J</b>	Banca .....										
<b>K</b>	Unitatea .....										
<b>L</b>	Data acceptării: .....										
<b>M</b>	Semnătura										
<b>N</b>	L.S.										
<b>O</b>	<b>2</b>										
<b>P</b>	Banca .....										
<b>R</b>	Unitatea .....										
<b>S</b>	Data acceptării: .....										
	Semnătura										
	L.S.										
	<b>3</b>										
	Banca .....										
	Unitatea .....										
	Data acceptării: .....										
	Semnătura										
	L.S.										





ANEXA Nr. 3

## DIMENSIUNILE ZONELOR CECULUI



## C I R C U L A R Ă

### referitoare la completarea, modificarea și abrogarea unor reglementări în domeniul plăților și decontărilor

#### I. Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 10/1994 privind compensarea multilaterală a plăților interbancare fără numerar pe suport hârtie se modifică după cum urmează:

##### 1. Articolul 2 punctul 3 se abrogă

##### 2. Articolul 2 punctul 16 va avea următorul cuprins:

„16. *instrumentul de plată de debit* reprezintă instrumentul de plată care circulă de la unitatea bancară a beneficiarului către unitatea bancară a plătitorului, având ca efect debitatea contului plătitorului și creditarea contului beneficiarului;”

##### 3. Articolul 2 punctul 17 va avea următorul cuprins:

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

##### 4. Articolul 2 punctul 18 va avea următorul cuprins:

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

##### 5. Articolul 3 alineatul 1 va avea următorul cuprins:

„Compartimentele organizatorice din cadrul Băncii Naționale a României, competente să efectueze compensarea multilaterală a plăților interbancare fără numerar pe suport hârtie, sunt Direcția decontării operațiunilor bancare — Serviciul compensare din Centrala Băncii Naționale a României și serviciile de plăți și decontări din sucursalele Băncii Naționale a României, ale căror structuri specializate reprezintă, în înțelesul legii, case de compensații.

Pentru înființarea oricărei alte case de compensații interbancare, este necesară obținerea autorizației din partea Băncii Naționale a României, eliberată în baza avizului de specialitate al Direcției decontării operațiunilor bancare — Serviciul compensare.”

##### 6. Articolul 4 va avea următorul cuprins:

„Obiectul compensării multilaterale îl constituie plățile interbancare fără numerar pe suport hârtie, denumite în continuare *plăți interbancare*.”

##### 7. Articolul 5 va avea următorul cuprins:

„5.1. Plățile interbancare se procesează în mod obligatoriu conform schemelor de circuit prezentate în anexa nr. 1.

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

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

Termenele și intervalele sunt exprimate în zile lucrătoare. Termenele și intervalele sunt maximele.

5.2. Unitățile bancare prezentatoare au obligația prezentării în compensare a instrumentelor de plată compensabile primite prin rețeaua intrabancară.

5.3. Unitățile bancare sunt obligate să sesizeze inspectorului de compensare nerespectarea de către alte unități bancare a prevederilor prezentului articol.

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

##### 8. Articolul 6 va avea următorul cuprins:

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

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

Formularul de ordin de plată pe suport hârtie acceptat în compensare poate fi:

- completat manual sau prin dactilografiere;
- editat și completat pe calculator;
- transmis în original sau sub formă de mesaj modem, mesaj telex sau mesaj telefax.

Pentru a fi acceptate în compensare, este obligatoriu ca ordinele de plată să conțină și să aibă completate toate elementele obligatorii de pe fața și versoul instrumentului „ordin de plată” prevăzute de reglementările în vigoare și să poarte semnătura autorizată și ștampila în original a unității bancare inițitoare sau prezentatoare.

Formularul de cec acceptat în compensare poate fi barat:

- prin pretipărire, sau
- manual, cu obligativitatea menționării de către unitatea bancară inițitoare a locului compensării.

Pentru a fi acceptat în compensare, fiecare cec barat trebuie însoțit în mod obligatoriu de un *borderou de încasare a cecurilor*, care este completat de către beneficiarul cecurilor.

Borderoul de încasare a cecurilor conține următoarele elemente obligatorii:

- a) numele sau denumirea beneficiarului;
- b) numărul contului beneficiarului;
- c) denumirea unității bancare a beneficiarului;
- d) numărul și seria cecului;
- e) numele sau denumirea trăgătorului;
- f) numărul contului trăgătorului;
- g) denumirea unității bancare trase;
- h) suma;
- i) semnătura autorizată și ștampila beneficiarului;
- j) data depunerii borderoului de încasare a cecurilor la unitatea bancară a beneficiarului;
- k) data remiterii cecului de către unitatea bancară prezentatoare unității bancare primitoare, în cadrul ședinței de

Elementele obligatorii se completează, după cum urmează:

- lit. a) — i), de către beneficiar;
- lit. j), de către unitatea bancară inițiatoare;
- lit. k), de către unitatea bancară prezentatoare.

Borderoul de încasare a cecurilor se completează în trei exemplare, care au următoarea destinație:

- un exemplar este păstrat de beneficiarul cecurilor;
- un exemplar este păstrat de unitatea bancară inițiatoare;
- un exemplar este remis de unitatea bancară prezentatoare unității bancare primitoare, în cadrul ședinței de compensare.

Cele trei exemplare ale borderoului de încasare a cecurilor trebuie să conțină toate elementele obligatorii mai sus menționate.“

#### 9. Articolul 7 va avea următorul cuprins:

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

- a) instrumentele de plată compensabile, al căror conținut și/sau formă sunt contrare prevederilor legii și reglementărilor în vigoare și/sau care nu au completate toate rubricile;
- b) instrumentele de plată compensabile care prezintă modificări sau adăugări privind:
  - b1) suma plății;
  - b2) numele și/sau numărul contului plătitorului și/sau beneficiarului;
  - b3) numele și/sau numărul codului unității bancare a plătitorului și/sau unității bancare a beneficiarului;
  - b4) data plății (P), în cazul ordinului de plată;
- c) instrumentele de plată compensabile care prezintă diferite condiționări privind efectuarea plății (dobânzi, penalizări etc.);
- d) instrumentele de plată compensabile de debit (cecuri), care nu sunt însoțite de borderouri de încasare a cecurilor.

Pot fi excluse din compensarea multilaterală, ca urmare a verificării lor în ședința de compensare, de către inspectorii de compensare, instrumentele de plată al căror conținut și/sau formă sunt contrare prevederilor legii și reglementărilor în vigoare și/sau care nu au completate toate rubricile.“

#### 10. Articolul 8 va avea următorul cuprins:

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

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

Prin ordin al guvernatorului Băncii Naționale a României se poate stabili ca într-o zi lucrătoare, în una sau mai multe sucursale ale Băncii Naționale a României și/sau în centrala acesteia, să nu se desfășoare ședința de compensare.

#### 11. Articolul 10 va avea următorul cuprins:

„În fiecare sucursală și în Centrala Băncii Naționale a României, ședința de compensare este condusă de un

În cadrul ședinței de compensare este obligatorie prezența unui al doilea inspector de compensare pentru desfășurarea activității de control prevăzute la art. 5 pct. 5.4.“

#### 12. Articolul 12 se completează cu alineatul 6, care va avea următorul cuprins:

„Direcția decontării operațiunilor bancare poate solicita centralelor societăților bancare, din proprie inițiativă sau la propunerea sucursalelor Băncii Naționale a României, înlocuirea unor agenți de compensare.“

#### 13. Articolul 13, punctul 13.2, — Grupa de operațiuni I —, literele d) și e) vor avea următorul cuprins:

„d) Dispoziția centralizatoare poate fi de două tipuri:

- dispoziție centralizatoare de încasare, care totalizează sumele înscrise pe cecuri;
- dispoziție centralizatoare de plată, care totalizează sumele înscrise pe ordinele de plată.

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

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

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

Destinația fiecărui exemplar al dispoziției centralizatoare de încasare este următoarea:

- exemplarul vernil (nr. 4) este păstrat de unitatea bancară prezentatoare, constituind document justificativ pentru operațiunile sale;
- exemplarul roz (nr. 3) este remis, în cadrul ședinței de verificare, unității bancare primitoare, constituind document justificativ pentru operațiunile acesteia;
- exemplarul roz (nr. 2) este remis, în cadrul ședinței de compensare, unității bancare primitoare, în vederea compensării instrumentelor de plată compensabile de debit (cecuri), prezentate anterior;

— exemplarul alb (nr. 1) este remis, în cadrul ședinței de compensare, inspectorului de compensare, constituind document justificativ și de control pentru sumele totale preluate în borderourile dispozițiilor centralizatoare sau în formularul de compensare ale unității bancare prezentatoare.

În cazul în care o unitate bancară primitoare solicită o amânare la compensarea unor instrumente de plată compensabile de debit (cecuri), unitatea bancară prezentatoare are obligația de a pregăti pentru următoarea ședință de compensare o dispoziție centralizatoare de încasare distinctă, care să cuprindă elementele necesare compensării sumelor înscrise pe respectivele cecuri amânate la compensare. La această dispoziție centralizatoare de încasare se anexează obligatoriu lista cecurilor amânate la compensare, remisă de unitatea bancară primitoare în ședința de compensare precedentă.

\*Dispoziția centralizatoare de plată se întocmește în trei exemplare, având același conținut, astfel:

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

Destinația fiecărui exemplar al dispoziției centralizatoare de plată este următoarea:

- exemplarul vernil (nr. 3) este păstrat de unitatea ban-

— exemplarul roz (nr. 2) este remis, în cadrul ședinței de compensare, unității bancare primitoare, constituind document justificativ pentru operațiunile acesteia;

— exemplarul alb (nr. 1) este remis, în cadrul ședinței de compensare, inspectorului de compensare, constituind document justificativ și de control pentru sumele totale preluate în borderourile dispozițiilor centralizatoare sau în formularul de compensare al unității bancare prezentatoare.

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

Dispozițiile centralizatoare sunt, în mod obligatoriu, dactilografiate;

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

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

#### 14. Articolul 13 punctul 13.2. — Grupa de operațiuni II — va avea următorul cuprins:

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

În cazul în care unitatea bancară prezentatoare (inițiatoare) întocmește o singură dispoziție centralizatoare pentru o unitate bancară primitoare (destinatară), nu este necesară completarea borderoului dispozițiilor centralizatoare.

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

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

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

Destinația fiecărui exemplar al borderoului dispozițiilor centralizatoare este următoarea:

— exemplarul vernil (nr. 3) este păstrat de unitatea bancară prezentatoare, constituind document justificativ pentru operațiunile sale;

— exemplarul roz (nr. 2) este remis, în cadrul ședinței de compensare, unității bancare primitoare (destinatare), constituind document justificativ pentru operațiunile acesteia;

— exemplarul alb (nr. 1) este remis, în cadrul ședinței de compensare, inspectorului de compensare, constituind document justificativ și de control pentru sumele totale preluate în formularul de compensare al unității bancare prezentatoare.

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

Borderoul dispozițiilor centralizatoare de încasare cuprinde dispozițiile centralizatoare de încasare ale instrumentelor de plată compensabile de debit (cecuri), prezentate anterior în vederea verificării.

Borderoul dispozițiilor centralizatoare de plată cuprinde dispozițiile centralizatoare de plată ale instrumentelor de plată compensabile de credit (ordine de plată), prezentate în vederea compensării.

Borderourile dispozițiilor centralizatoare sunt, în mod obligatoriu, dactilografiate.

#### 15. Articolul 13 punctul 13.2. — Grupa de operațiuni III — va avea următorul cuprins:

„a) Instrumentele de plată compensabile primite de la unitățile bancare prezentatoare sunt analizate de către unitățile bancare destinatare (primitoare) în vederea acceptării sau refuzării lor.

Acceptarea unui cec poate fi *parțială*.

Acceptarea parțială a unui cec de către o unitate bancară destinatară (trasul) poate fi făcută în limita disponibilului existent în contul plătitorului (trăgătorului).

Refuzul instrumentelor de plată compensabile poate interveni în urma:

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

Refuzul unui cec poate fi *parțial*.

Refuzul parțial se poate face de către o unitate bancară destinatară (trasul) numai din motivul inexistenței, în ziua primirii cecului de către unitatea bancară destinatară (trasul), a unui disponibil suficient în contul plătitorului (trăgătorului).

Refuzul parțial al unui cec poate fi făcut numai pentru diferența dintre suma cecului și disponibilul existent în contul plătitorului (trăgătorului).

Unitatea bancară prezentatoare (inițiatoare) este obligată să primească refuzul parțial al unui cec făcut de unitatea bancară primitoare (destinatară);

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

— instrumentele de plată compensabile *de debit* (cecurile) sunt refuzate, de către unitățile bancare primitoare (destinatare), în ziua introducerii lor scriptice în compensare (c) de către unitățile bancare prezentatoare (inițiatoare), deoarece ele au fost prezentate anterior în vederea verificării;

— instrumentele de plată compensabile *de credit* (ordinele de plată) sunt refuzate în maximum două zile lucrătoare de la data compensării lor (c+2);

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

În cazul refuzului cecurilor se completează refuzul la plată.

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

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

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

În cazul refuzului parțial al unui cec, formularul de justificare a refuzului se completează în două exemplare, cu următoarea destinație:

— exemplarul 1 se remite unității bancare prezentatoare (inițiatoare) împreună cu cecul refuzat parțial;

— exemplarul 2 se păstrează de către unitatea bancară primitoare (destinatară) la prezentarea cecului.



În această situație, pe ambele exemplare ale formularului de justificare a refuzului, cât și pe cecul respectiv, se va menționa suma acceptată la plată în cifre și litere.

Agentul de compensare al unității bancare prezentatoare (inițitoare) are obligația ca, la solicitarea agentului de compensare al unității bancare primitoare (destinatare), să certifice prin semnătură și ștampilă, aplicate atât pe ambele exemplare ale formularului de justificare a refuzului, cât și pe cec, suma acceptată la plată;

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

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

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

Destinația fiecărui exemplar al refuzului este următoarea:

— exemplarul vernil (nr. 3) este păstrat de unitatea bancară prezentatoare (inițitoare) a refuzului, constituind document justificativ pentru operațiunile sale;

— exemplarul roz (nr. 2) este remis, în cadrul ședinței de compensare, unității bancare primitoare (destinatare) a refuzului, constituind document justificativ pentru operațiunile acesteia;

— exemplarul alb (nr. 1) este remis inspectorului de compensare, în cadrul ședinței de compensare, constituind document justificativ și de control pentru sumele totale refuzate și preluate în formularul de compensare al unității bancare prezentatoare a refuzului.

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

Refuzurile sunt, în mod obligatoriu, dactilografiate;

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

g) Documentele componente ale unui astfel de plic trebuie prezentate în următoarea ordine:

- refuzul (la plată sau la încasare);
- banda de control;
- instrumentele de plată compensabile refuzate;
- formularele de justificare a refuzurilor;
- lista instrumentelor de plată compensabile de debit amânate la compensare [conform lit. h) a prezentului articol], dacă este cazul;

h) În cazul instrumentelor de plată compensabile de debit, unitatea bancară primitoare are posibilitatea de a amâna compensarea acestora atunci când, în ziua introducerii lor scriptice în compensare (c) de către unitatea bancară prezentatoare, nu dispune de datele necesare acceptării sau refuzării lor. Apelarea la această procedură constituie motiv de penalizare.

Această operațiune se efectuează prin completarea de către unitatea bancară primitoare a spațiului special alocat în partea de jos a formularului de refuz la plată. Completarea acestui spațiu semnifică, pentru unitatea bancară primitoare, amânarea compensării respectivului instrument de plată compensabil de debit (ceci) lucrătoare.

Dacă o unitate bancară primitoare solicită amânarea compensării, unor instrumente de plată compensabile de debit (cecuri), prin completarea spațiului special alocat de for-

acest formular a unei liste care să cuprindă seria, numărul și suma fiecăruia dintre cecurile respective; această listă va purta semnătura și ștampila autorizate. Sumele cecurilor cuprinse în această listă nu sunt înscrise în banda de control aferentă respectivului formular de refuz la plată.

O unitate bancară primitoare poate apela, în legătură cu un instrument de plată compensabil de debit (cec), la această procedură maximum trei zile lucrătoare consecutive zilei de compensare (c). În a patra zi lucrătoare, unitatea bancară primitoare are obligația de a accepta sau a refuza respectivul instrument de plată compensabil de debit (cec), conform procedurilor descrise în prezentul regulament.

Modul de completare a spațiului aferent amânării la compensare a cecurilor este descris în anexa nr. 6 b) la prezentul regulament.“

#### 16. Articolul 13 punctul 13.2. — Grupa de operațiuni IV — alineatul 1 va avea următorul cuprins:

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

— pe baza borderourilor dispozițiilor centralizatoare se completează rubricile „Sume de încasat“ și „Sume de plătit“;

— pe baza refuzurilor se completează rubricile „Sume de încasat refuzate“ și „Sume de plătit refuzate“. În cazul în care un formular de refuz la plată are completat și spațiul special alocat pentru amânarea efectuării plății, suma refuzată și suma amânată la plată se preiau distinct în formularul de compensare al unității bancare primitoare, conform anexei nr. 8 b).“

#### 17. Articolul 14 — Partea I, Etapa 4 — litera d) va avea următorul cuprins:

„d) să verifice cu maximum de operativitate sumele preluate în borderourile dispozițiilor centralizatoare de încasare și de plată (exemplarele 2 — roz) și totalurile acestora.

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

În situațiile în care unitatea bancară pe care o reprezintă nu este primitoare (destinatara) de drept a instrumentelor de plată compensabile de credit, numărul instrumentelor de plată compensabile de credit existente fizic în plic nu corespunde cu numărul înscris pe dispoziția centralizatoare de plată, totalul benzii de control este eronat sau prezintă omisiuni sau totalul benzii de control nu corespunde cu cel înscris pe dispoziția centralizatoare de plată, agentul de compensare al unității bancare primitoare (destinatara) trebuie să semnaleze acest fapt inspectorului de compensare și agentului de compensare al unității bancare prezentatoare (inițitoare), acesta din urmă fiind obligat să facă modificările

centralizatoare de plată și să semneze în dreptul modificărilor făcute.

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

În cazul în care există posibilitatea ca, în cadrul aceleiași ședințe de compensare, un instrument de plată compensabil de credit dirijat greșit să poată fi redirijat către unitatea bancară care este primitoarea (destinatara) sa de drept, operațiunea se efectuează sub directa supraveghere a inspectorului de compensare, cu respectarea procedurilor de modificare a datelor cuprinse în formularistica de compensare, prevăzute în prezentul articol.

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

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

**18. Articolul 14 — Partea a II-a, Etapa 1 — litera b) va avea următorul cuprins:**

„b) refuzurile aferente instrumentelor de plată compensabile de debit (cecurile) care au fost prezentate anterior și care sunt compensate în ședința respectivă de compensare: (c). Aceste formulare de refuz pot să conțină și solicitări de amânare la compensare a unor instrumente de plată compensabile de debit (cecuri), în această situație ele fiind însoțite de lista respectivelor instrumente.“

**19. Articolul 14 — Partea a II-a, Etapa 2 — se completează cu litera e), care va avea următorul cuprins:**

„e) Agenții de compensare ai unităților bancare care primesc solicitări de amânare la compensare prin taloanele de pe refuzurile la plată au obligația de a verifica următoarele:

- dacă data (c) înscrisă pe talonul de amânare la compensare este următoarea zi de compensare;
- dacă numărul cecurilor amânate la compensare înscrise în talon corespunde cu numărul cecurilor înscrise pe lista anexată refuzului la plată;
- dacă suma înscrisă pe talonul de amânare la compensare corespunde cu totalul sumelor cecurilor înscrise pe lista anexată refuzului la plată.

În cazul în care toate aceste date sunt corecte, agenții de compensare ai unităților bancare care primesc solicitări de amânare la compensare au obligația de a înscrie aceste sume pe formularul de compensare al unității bancare pe

În cazul în care există neconcordanțe, agenții de compensare ai unităților bancare care primesc solicitări de amânare la compensare trebuie să semnaleze acest fapt inspectorului de compensare și agentului de compensare al unității bancare care solicită amânarea la compensare, acesta din urmă fiind obligat să facă modificările necesare și să semneze în dreptul modificărilor făcute.“

**20. Articolul 15 alineatul 2 va avea următorul cuprins:**

„Prezentarea instrumentelor de plată compensabile de debit se face în sala de compensare după închiderea ședinței de compensare, între orele 11,30-12,00, sub supravegherea inspectorului de compensare.“

**21. Articolul 15 se completează, la alineatul 3 punctul 2, cu litera e) și cu punctul 4, care vor avea următorul cuprins:**

„e) să verifice existența borderourilor de încasare a cecurilor atașate la fiecare instrument de plată compensabil de debit (cec).“

„4. În cazul în care există posibilitatea ca, în cadrul aceleiași ședințe de verificare, un instrument de plată compensabil de debit dirijat greșit să poată fi redirijat către unitatea bancară primitoare (destinatara) a sa de drept, această operațiune se efectuează cu respectarea procedurilor de modificare a datelor înscrise pe formularistica de compensare, prezentate anterior.“

**22. Articolul 16 punctul 16.2 va avea următorul cuprins:**

„16.2. După analizare și refuz, unitățile bancare primitoare (destinatara) au obligația să marcheze instrumentele de plată compensabile refuzate prin aplicarea pe versoul acestora a ștampilei cu înscrisul:

REFUZAT		
ZIUA .....	LUNA .....	ANUL .....

**23. Articolul 17 va avea următorul cuprins:**

„După închiderea ședinței de compensare, într-un interval maxim de o oră (până la ora 12,30), inspectorul de compensare are obligația să transmită către Centrala Bancii Naționale a României — Direcția decontării operațiunilor bancare — conținutul formularului de compensare centralizator.“

**24. Articolul 19 punctul 19.1. punctul 3 alineatul 2 va avea următorul cuprins:**

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

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

**25. Articolul 20 punctul 20.1. va avea următorul cuprins:**

„20.1. Inspectorii de compensare stabilesc penalități unităților bancare în următoarele cazuri:

a) întârzierea agentului de compensare la ședința de compensare și de verificare până la termenul;

b) neprezentarea sau întârzierea agentului de compensare cu mai mult de cincisprezece minute determină, în mod obligatoriu, excluderea în ziua respectivă din compensare a unității bancare pe care o reprezintă;

c) solicitarea modificării orarului ședinței de compensare, de către o unitate bancară sau de către o societate bancară, din motive care, ulterior, se dovedesc a fi nejustificate;

d) trimiterea la ședința de compensare a unei alte persoane decât cele autorizate ca agent de compensare sau având o împuternicire expresă determină excluderea în ziua respectivă din compensare a unității bancare respective;

e) încălcarea prevederilor art. 13 privind pregătirea ședinței de compensare la unitățile bancare;

f) încălcarea prevederilor art. 14 și art. 15 privind desfășurarea ședinței de compensare și a ședinței de verificare;

g) completarea și/sau modificarea de către unitățile bancare a unor elemente (rubrici) de pe instrumentele de plată compensabile alocate completării de către plătitor (trăgător), fără a avea împuternicire scrisă din partea acestuia;

h) completarea eronată a formularisticii de compensare, în afara ședinței de compensare și în cadrul acesteia, având drept consecință obținerea unor rezultate greșite și prelungirea ședinței de compensare;

i) refuzul, din motive nejustificate, a instrumentelor de plată compensabile;

j) nerespectarea de către unitățile bancare prezentatoare (inițitoare) și unitățile bancare primitoare (destinatare) a prevederilor art. 5 privind circuitele, termenele și intervalele de timp obligatorii ale plăților interbancare exprimate în zile lucrătoare;

k) dirijarea greșită către o unitate bancară care nu este primitoare/destinatara de drept a unor instrumente de plată compensabile sau a unor refuzuri de peste patru ori într-o lună calendaristică;

l) apelarea la procedura de amânare a compensării instrumentelor de plată compensabile de debit (cecuri)."

#### 26. Articolul 20 punctul 20.4. va avea următorul cuprins:

„20.4. Centralele societăților bancare au dreptul de a face contestație la procesul-verbal de constatare privind încălcarea prevederilor Regulamentului privind compensarea multilaterală a plăților interbancare fără numerar pe suport hârtie, depunerea acesteia urmând a se face în termen de zece zile calendaristice de la data întocmirii procesului-verbal. Contestația se depune la Direcția decontării operațiunilor bancare, care o va analiza și va da o rezoluție în termen de cinci zile lucrătoare de la data depunerii sale.

Nu vor fi luate în considerare contestațiile având întârzierea pe parcursul poștal, ca motiv de nerespectare a termenelor și intervalelor obligatorii de procesare a instrumentelor de plată compensabile.“

#### 27. Articolul 20 punctul 20.5. va avea următorul cuprins:

„20.5. După expirarea termenului de depunere a contestației sau a celui de analiză a acesteia, sumele rezultate din penalități sunt debitate automat din conturile curente ale societăților bancare în cauză și sunt vărsate la bugetul de stat de către Banca Națională a României.“

#### 28. Articolul 22 va avea următorul cuprins:

„Operațiunile de plăți și încasări cu Trezoreria generală a statului, efectuate prin unitățile bancare, nu fac obiectul compensării multilaterale a plăților interbancare fără numerar

#### 29. Se adaugă articolul 23, cu următorul cuprins:

„Societățile bancare stabilesc prin reglementări interne nivelurile ierarhice la care se întocmește, se verifică și se semnează formularistica de compensare.“

#### 30. Se adaugă articolul 24, cu următorul cuprins:

„Sucursalele Băncii Naționale a României vor întocmi decadal și vor înainta Direcției decontării operațiunilor bancare, în primele două zile lucrătoare ale decadelor următoare, situațiile statistice cuprinse în anexa nr. 12.“

#### 31. Se adaugă articolul 25, cu următorul cuprins:

„Cu aprobarea Direcției decontării operațiunilor bancare, societățile bancare pot introduce în compensare formularistică de compensare, editată pe calculator.

Până la asigurarea necesarului de formulare tipizate de refuz la plată prevăzute cu talon de amânare la compensare a unor instrumente de plată compensabile de debit (cecuri), unitățile bancare vor putea înscrie, dacă este cazul, manual sau prin dactilografiere, datele necesare acestei operațiuni. Termenul limită de aplicare a acestei prevederi este 1 decembrie 1995.“

#### 32. Se adaugă articolul 26, cu următorul cuprins:

„Direcția decontării operațiunilor bancare și Secretariatul general vor asigura renumerotarea și redenumirea articolelor regulamentului, în funcție de modificările aduse de prezenta circulară, și republicarea acestuia în Monitorul Oficial al României.“

#### 32 bis. Fostul articol 23 devine articolul 27

33. Anexa nr. 1 se înlocuiește cu anexa nr. 1 la prezenta circulară.

34. Anexa nr. 2 se înlocuiește cu anexa nr. 2 la prezenta circulară.

35. Anexa nr. 4 b) se înlocuiește cu anexa nr. 4 b) la prezenta circulară.

36. Anexa nr. 5 b) se înlocuiește cu anexa nr. 5 b) la prezenta circulară.

37. Anexa nr. 6 a) (REFUZ LA PLATĂ) se înlocuiește cu anexa nr. 6 a) la prezenta circulară.

38. Anexa nr. 6 b) se înlocuiește cu anexa nr. 6 b) la prezenta circulară.

39. Anexa nr. 8 a) (textul de sub FORMULARUL DE COMPENSARE) se înlocuiește cu anexa nr. 8 a) la prezenta circulară.

40. Anexa nr. 8 b), sub titlul „Sume de încasat refuzate“, punctul 4 se modifică conform anexei nr. 8 b) la prezenta circulară.

41. Anexa nr. 8 b) sub titlul „Sume de plătit refuzate“, punctul 3 se modifică conform anexei nr. 8 b) la prezenta circulară.

42. Anexa nr. 10 se înlocuiește cu anexa nr. 10 la prezenta

43. **Punctul 1 din anexa nr. 11 a) se modifică conform anexei nr. 11 a) la prezenta circulară.**

44. **Anexa nr. 11 b) — REFUZ DE PLATĂ LA TERMEN — se abrogă.**

45. **Anexa nr. 11 b) — JUSTIFICARE REFUZ LA TERMEN — se înlocuiește cu anexa nr. 11 b) la prezenta circulară.**

46. **Anexa nr. 11 c) se înlocuiește cu anexa nr. 11 c) la prezenta circulară.**

47. **Anexa nr. 11 e) se înlocuiește cu anexa nr. 11 e) la prezenta circulară.**

48. **Anexa nr. 11 g) se înlocuiește cu anexa nr. 11 g) la prezenta circulară.**

49. **Se adaugă anexa nr. 12, conform anexei nr. 12 la prezenta circulară.**

**II. Circulara Băncii Naționale a României nr. 9/1995 referitoare la evidența contabilă a plăților și decontărilor interbancare în cadrul Băncii Naționale a României se modifică după cum urmează:**

**50. Punctul 4 va avea următorul cuprins:**

„4. Pentru activitatea de compensare care se desfășoară în sucursalele și în centrala sa, Banca Națională a României percepe societăților bancare, pentru prezentarea sau primirea unui instrument de plată compensabil (bucată), un comision de 200 (două sute) lei.

Pentru operațiunile în care reprezintă la compensare centralele societăților bancare, Banca Națională a României percepe societăților bancare respective, în plus, un comision de 200 (două sute) lei pentru fiecare instrument de plată prezentat sau primit în compensare.“

**51. Punctul 5 alineatul 1 va avea următorul cuprins:**

„5. Comisiunile pentru activitatea de compensare se percep de către Banca Națională a României — Direcția decontării operațiunilor bancare. Pentru virarea zilnică a soldurilor conturilor curente analitice deschise la sucursalele Băncii Naționale a României fiecărei unități bancare, Banca Națională a României — Direcția decontării operațiunilor bancare — percepe speze telex sau modem în valoare de 1.000 (una mie) lei pe operațiune.“

**III. Circulara Băncii Naționale a României nr. 11/1995 privind organizarea participării la activitatea de compensare multilaterală a plăților interbancare pe suport hârtie se modifică după cum urmează:**

52. **Articolele 8, 9 și 18 se abrogă.**

**IV. Circulara Băncii Naționale a României nr. 15/1995 se modifică după cum urmează:**

53. **Punctul 5 se abrogă.**

**V. Normele tehnice ale Băncii Naționale a României nr. 9/1994 privind cecul se modifică după cum urmează:**

**54. Articolul 7 va avea următorul cuprins:**

„Banca Națională a României și societățile bancare pot accepta, în funcție de prevederile reglementărilor referitoare la efectuarea plăților și decontărilor în vigoare, cecuri la care sunt anexate prin diverse modalități alte acte. Este interzisă îndoirea cecurilor.“

**VI. Normele tehnice ale Băncii Naționale a României nr. 10/1994 privind cambia și biletul la ordin se modifică după cum urmează:**

**55. Articolul 7 va avea următorul cuprins:**

„Banca Națională a României și societățile bancare pot accepta, în funcție de prevederile reglementărilor referitoare la efectuarea plăților și decontărilor în vigoare, cambii și bilete la ordin, la care sunt anexate prin diverse modalități alte acte, inclusiv foile de prelungire (allonge).“

**VII. Normele tehnice ale Băncii Naționale a României nr. 16/1994 privind ordinul de plată pe suport hârtie se modifică după cum urmează:**

**56. Articolul 5 alineatul 1 va avea următorul cuprins:**

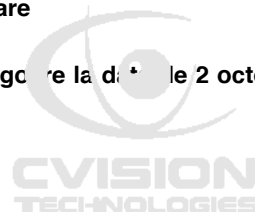
„Banca Națională a României și societățile bancare pot accepta, în funcție de prevederile reglementărilor referitoare la efectuarea plăților și decontărilor în vigoare, ordine de plată pe suport hârtie, la care sunt anexate, prin diverse modalități, alte acte.“

**VIII. Dispoziții finale**

57. **La data intrării în vigoare a prezentei circulare își încetează aplicabilitatea orice dispoziții contrare**

58. **Prezenta circulară intră în vigoare la data de 2 octombrie 1995.**

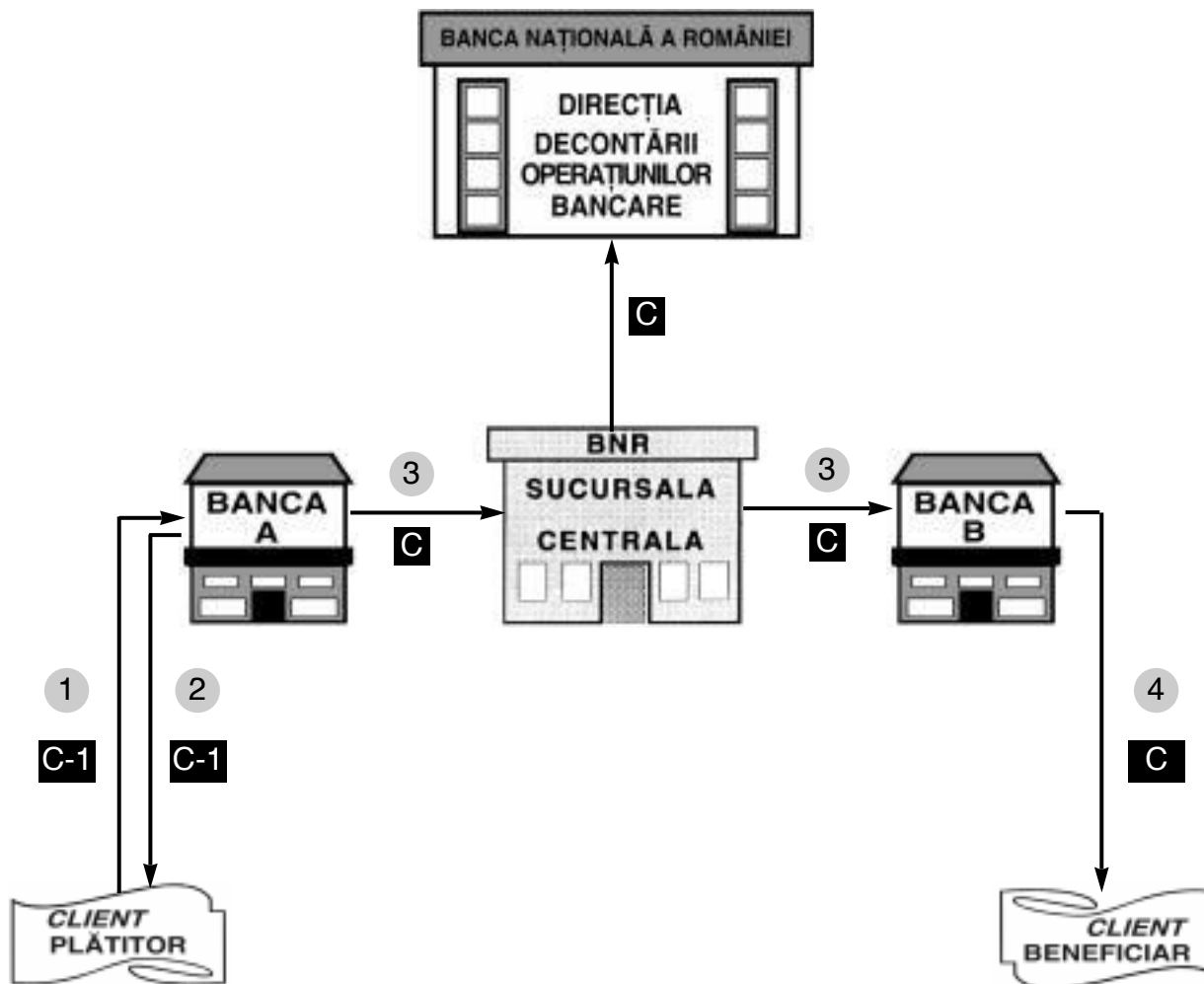
GUVERNATORUL BĂNCII NAȚIONALE A ROMÂNIEI,  
MUGUR ISĂRESCU



București, 4 august 1995.



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



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

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

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

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

b) Unitatea bancară inițitoare-prezentatoare completează ordinul de plată pe verso, la rubrica „Compensabil la...”, cu numele județului sau cu înscrisul „Centrala B.N.R.”  
Termen obligatoriu: (c-1);

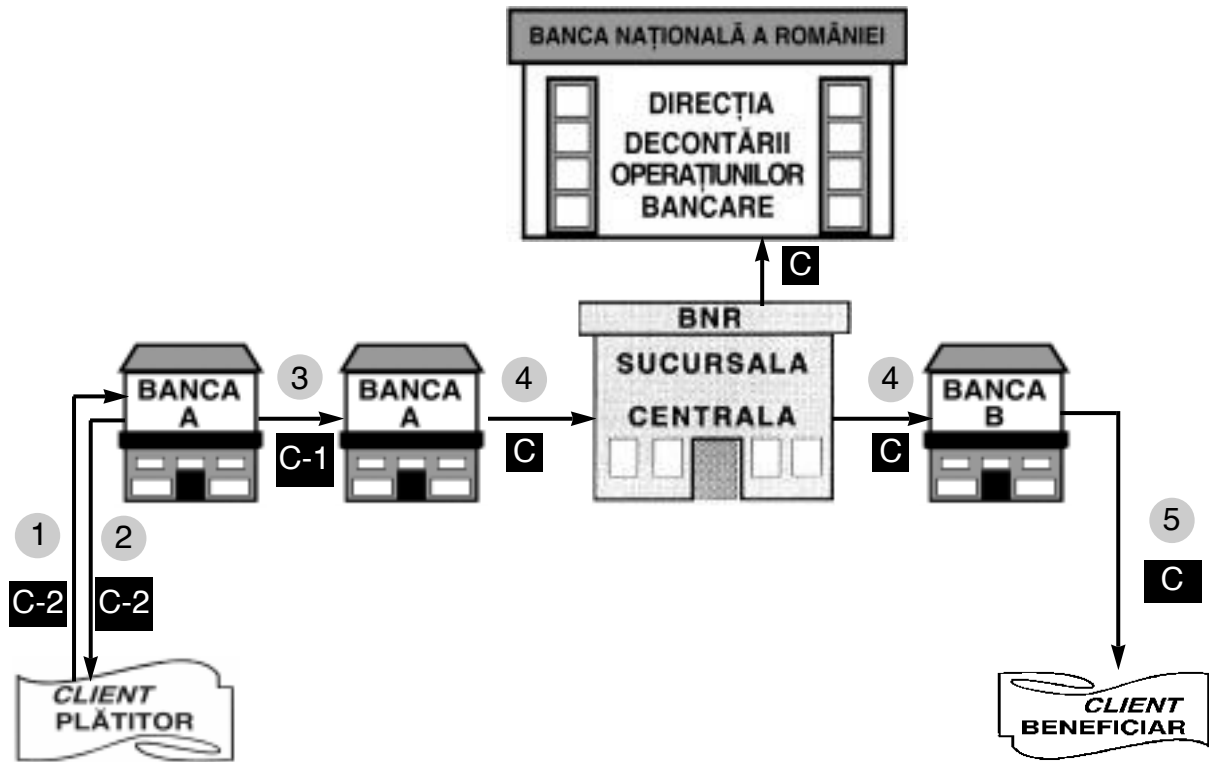
2. Unitatea bancară inițitoare-prezentatoare debitează contul clientului plătit  
Termen obligatoriu: (c-1);

3. a) Unitatea bancară inițitoare-prezentatoare introduce în compensare ordinele de plată la sucursala Băncii Naționale a României din județul respectiv sau la Centrala Băncii Naționale a României  
Termen obligatoriu: (c);

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

4. Unitatea bancară primitoare-destinatară creditează contul clientului beneficiar cu sumele aferente ordinilor de plată acceptate  
Termen obligatoriu: (c);

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



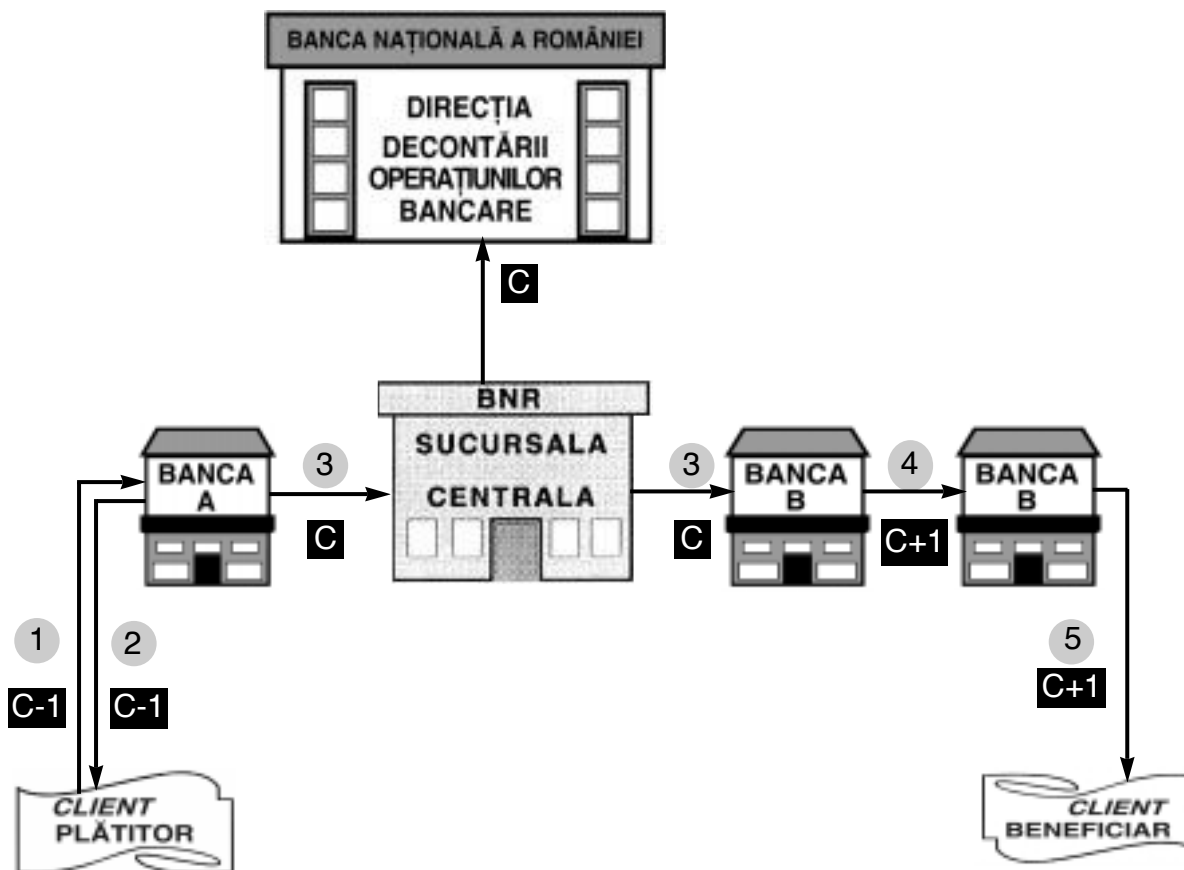
## CIRCUITUL Nr. 1b) (LOCAL) AL ORDINULUI DE PLATĂ — OP.1b)

*Clientul plătitor și clientul beneficiar au conturi curente deschise la unități bancare situate în reședința de județ și care aparțin unor societăți bancare diferite; unitatea bancară inițiatoare este alta decât unitatea bancară prezentatoare*

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

1. a) Clientul plătitor remite ordinul de plată unității bancare la care are deschis cont curent  
Termen obligatoriu: (c-2);  
b) Unitatea bancară inițiatoare completează ordinul de plată pe verso, la rubrica „Compensabil la...”, cu numele județului respectiv sau cu înscrisul „Centrala B.N.R.”  
Termen obligatoriu: (c-2);
2. Unitatea bancară inițiatoare debitează contul clientului plătitor  
Termen obligatoriu: (c-2);
3. Unitatea bancară inițiatoare transmite ordinul de plată, prin rețeaua intrabancară, unității bancare prezentatoare  
Termen obligatoriu: (c-1);
4. a) Unitatea bancară prezentatoare introduce în compensare ordinele de plată la sucursala Băncii Naționale a României din județul respectiv sau la Centrala Băncii Naționale a României  
Termen obligatoriu: (c);  
b) Unitatea bancară primitoare-destinatară primește ordinele de plată prin compensare la sucursala Băncii Naționale a României din județul respectiv sau la Centrala Băncii Naționale a României și completează pe versoul acestora la rubrica [C] data compensării, aplicând ștampila și semnătura autorizată  
Termen obligatoriu: (c);
5. Unitatea bancară primitoare-destinatară creditează contul clientului beneficiar cu sumele aferente ordinilor de plată acceptate

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



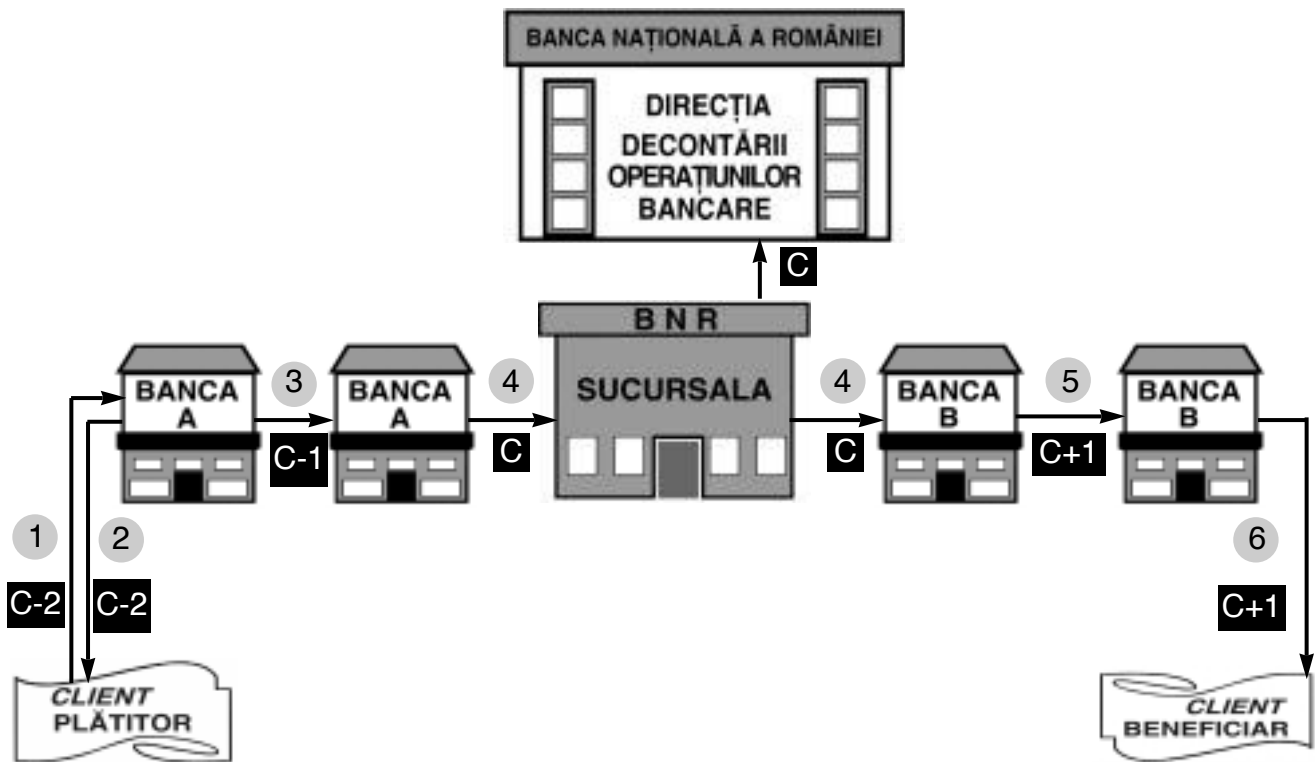
## CIRCUITUL Nr. 1c) (LOCAL) AL ORDINULUI DE PLATĂ — OP.1c)

*Clientul plătitor și clientul beneficiar au conturi curente deschise la unități bancare situate în reședința de județ și care aparțin unor societăți bancare diferite; unitatea bancară primitoare este alta decât unitatea bancară destinată*

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

1. a) Clientul plătitor remite ordinul de plată unității bancare la care are deschis cont curent  
Termen obligatoriu: (c-1);
- b) Unitatea bancară inițitoare-prezentatoare completează ordinul de plată pe verso, la rubrica „Compensabil la...”, cu numele județului respectiv (județul în care sunt situate cele două unități bancare) sau cu înscrisul „Centrala B.N.R.”  
Termen obligatoriu: (c-1);
2. Unitatea bancară inițitoare-prezentatoare debitează contul clientului plătitor  
Termen obligatoriu: (c-1);
3. a) Unitatea bancară inițitoare-prezentatoare introduce în compensare ordinele de plată la sucursala Băncii Naționale a României din județul respectiv sau la Centrala Băncii Naționale a României  
Termen obligatoriu: (c);
- b) Unitatea bancară primitoare primește ordinele de plată prin compensare la sucursala Băncii Naționale a României din județul respectiv sau la Centrala Băncii Naționale a României și completează pe versoul acestora la rubrica [C] data compensării, aplicând ștampila și semnătura autorizată  
Termen obligatoriu: (c);
4. Unitatea bancară primitoare transmite ordinul de plată, prin rețeaua intrabancară, unității bancare destinată  
Termen obligatoriu: (c+1);
5. Unitatea bancară destinată creditează contul clientului beneficiar cu sumele aferente ordinelor de plată acceptate

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



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

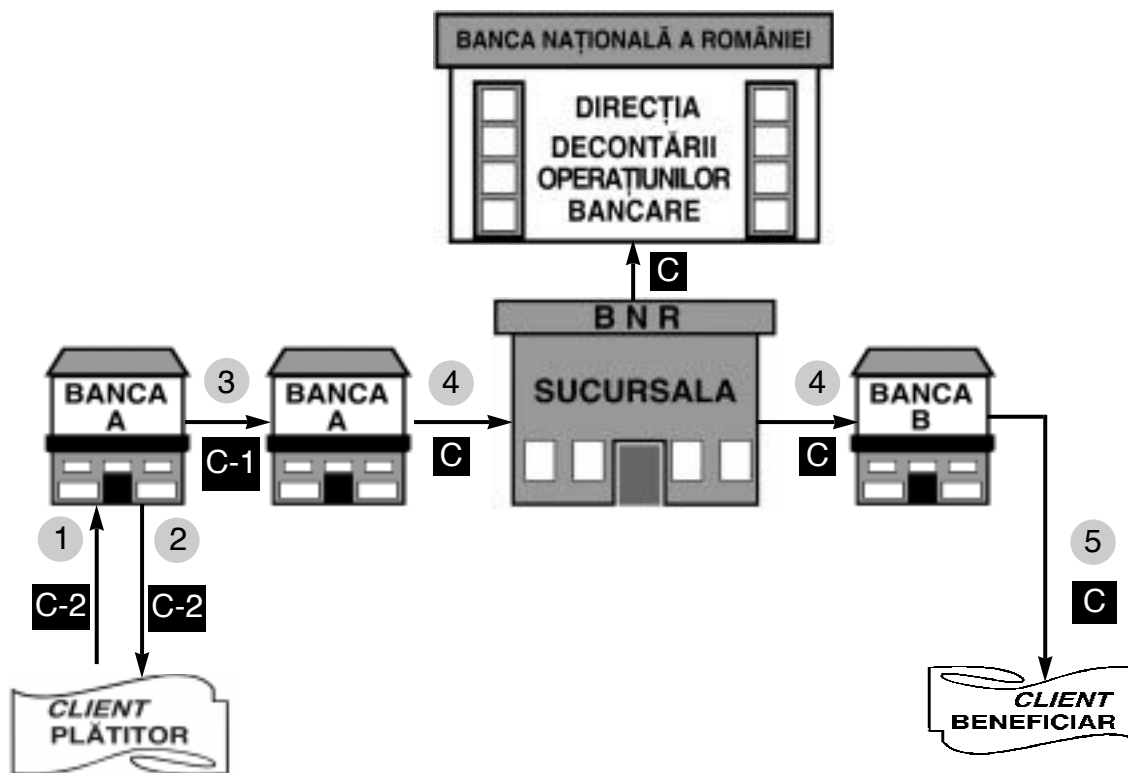
*Clientul plătitor și clientul beneficiar au conturi curente deschise la unități bancare situate în reședința de județ și care aparțin unor societăți bancare diferite; unitatea bancară inițiatoare este alta decât unitatea bancară prezentatoare și unitatea bancară primitoare este alta decât unitatea bancară destinatară*

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

1. a) Clientul plătitor remite ordinul de plată unității bancare la care are deschis cont curent  
Termen obligatoriu: (c-2);
- b) Unitatea bancară inițiatoare completează ordinul de plată pe verso, la rubrica „Compensabil la...”, cu numele județului respectiv (județul în care sunt situate cele două unități bancare)  
Termen obligatoriu: (c-2);
2. Unitatea bancară inițiatoare debitează contul clientului plătitor  
Termen obligatoriu: (c-2);
3. Unitatea bancară inițiatoare transmite ordinul de plată, prin rețeaua intrabancară, unității bancare prezentatoare  
Termen obligatoriu: (c-1);
4. a) Unitatea bancară prezentatoare introduce în compensare ordinele de plată la sucursala Băncii Naționale a României din județul respectiv  
Termen obligatoriu: (c);
- b) Unitatea bancară primitoare primește ordinele de plată prin compensare la sucursala Băncii Naționale a României din județul respectiv și completează pe versoul acestora la rubrica [C] data compensării, aplicând ștampila și semnătura autorizată  
Termen obligatoriu: (c);
5. Unitatea bancară primitoare transmite ordinul de plată, prin rețeaua intrabancară, unității bancare destinatară  
Termen obligatoriu: (c+1);
6. Unitatea bancară destinatară creditează contul clientului beneficiar cu sumele aferente ordinilor de plată acceptate



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



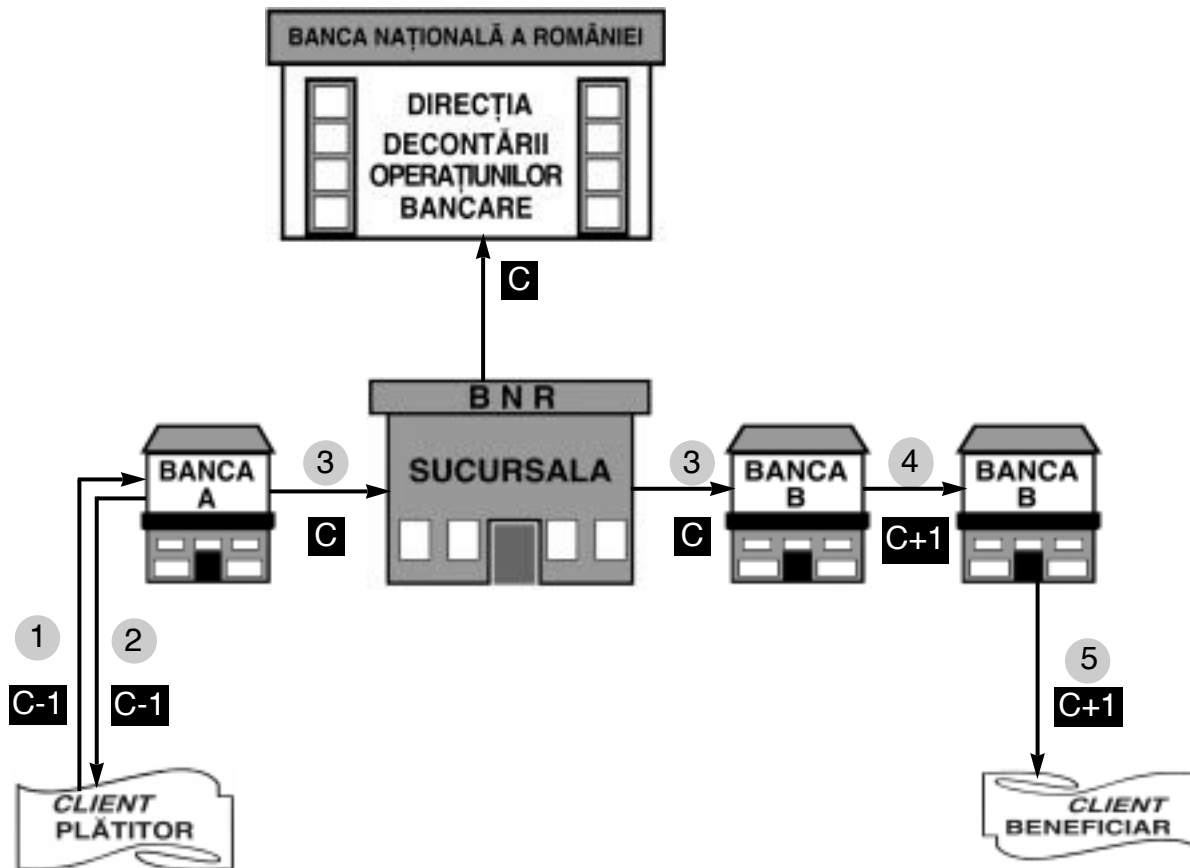
## CIRCUITUL Nr. 2a) (INTRAJUDEȚEAN) AL ORDINULUI DE PLATĂ — OP. 2a)

*Clientul plătitor și clientul beneficiar au conturi curente deschise la unități bancare situate în același județ și care aparțin unor societăți bancare diferite; unitatea bancară inițitoare este alta decât unitatea bancară prezentatoare*

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

1. a) Clientul plătitor remite ordinul de plată unității bancare la care are deschis cont curent  
Termen obligatoriu: (c-2);
- b) Unitatea bancară inițitoare completează ordinele de plată pe verso, la rubrica „Compensabil la...”, cu numele județului respectiv  
Termen obligatoriu: (c-2);
2. Unitatea bancară inițitoare debitează contul clientului plătitor  
Termen obligatoriu: (c-2);
3. Unitatea bancară inițitoare trimite ordinele de plată, prin rețeaua intrabancară, unității bancare prezentatoare, situată în reședința de județ  
Termen obligatoriu: (c-1);
4. a) Unitatea bancară prezentatoare introduce în compensare ordinele de plată la sucursala Băncii Naționale a României din județul respectiv  
Termen obligatoriu: (c);
- b) Unitatea bancară primitoare-destinatară primește ordinele de plată prin compensare la sucursala Băncii Naționale a României din județul respectiv și completează pe versoul acestora la rubrica [C] data compensării, aplicând ștampila și semnătura autorizată  
Termen obligatoriu: (c);
5. Unitatea bancară primitoare-destinatară creditează contul clientului beneficiar cu sumele aferente ordinilor de plată acceptate

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



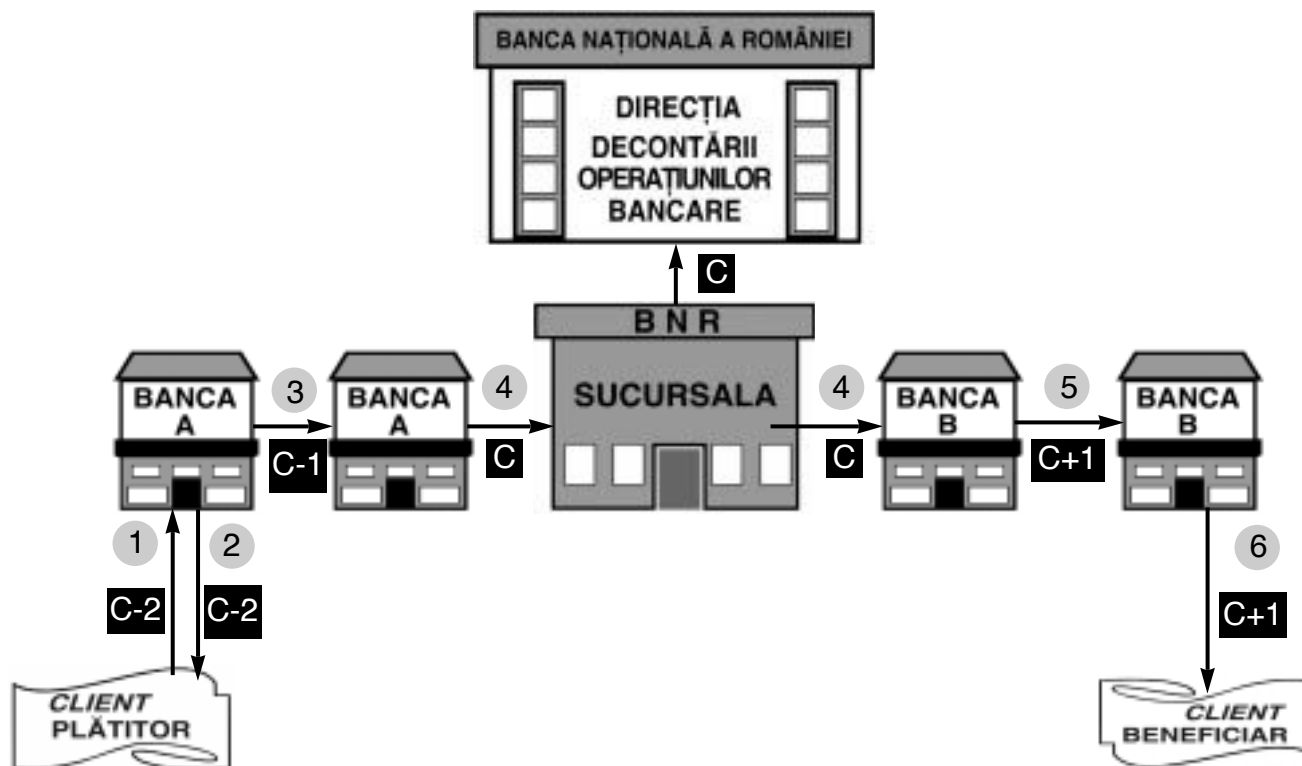
## CIRCUITUL Nr. 2b) (INTERJUDEȚEAN) AL ORDINULUI DE PLATĂ — OP. 2b)

*Clientul plătitor și clientul beneficiar au conturi curente deschise la unități bancare situate în același județ și care aparțin unor societăți bancare diferite; unitatea bancară primitoare este alta decât unitatea bancară destinată*

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

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

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



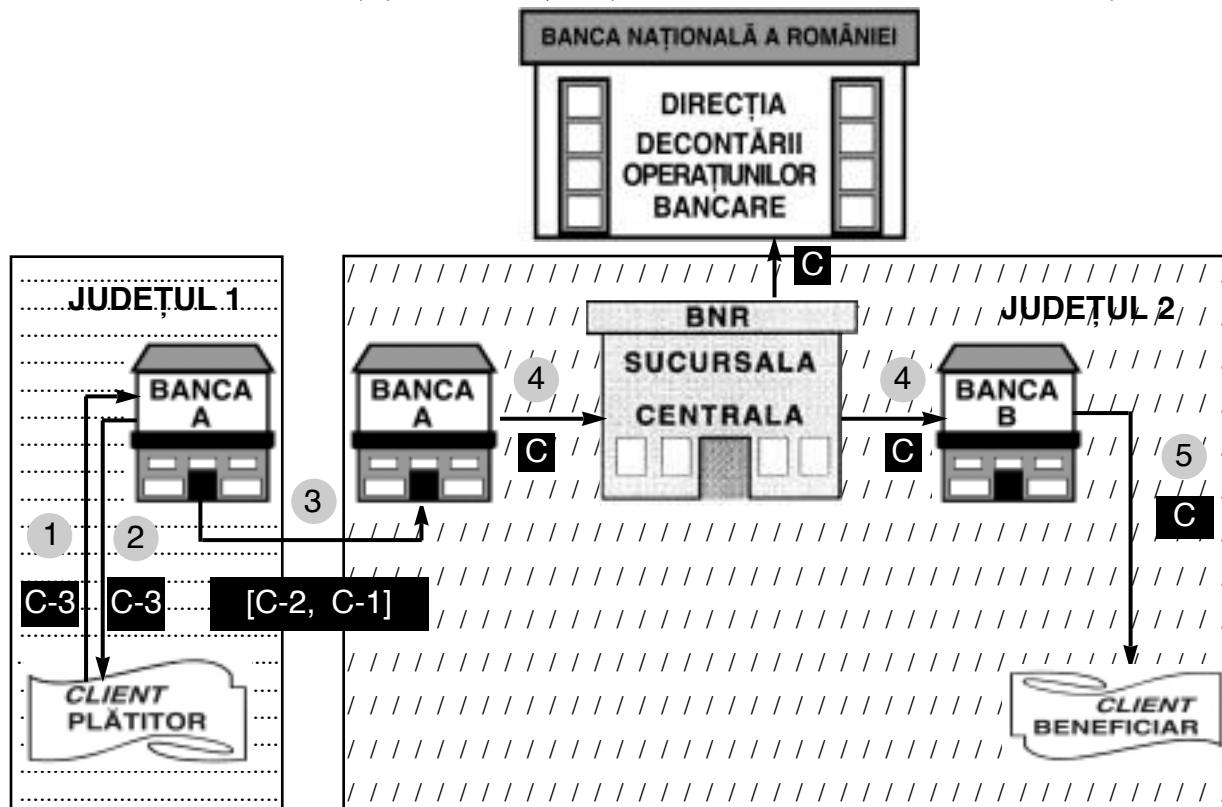
## CIRCUITUL Nr. 2c) (INTRAJUDEȚEAN) AL ORDINULUI DE PLATĂ — OP. 2c)

*Clientul plătitor și clientul beneficiar au conturi curente deschise la unități bancare situate în același județ și care aparțin unor societăți bancare diferite; unitatea bancară inițiatoare este alta decât unitatea bancară prezentatoare și unitatea bancară primitoare este alta decât unitatea bancară destinatară*

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

1. a) Clientul plătitor remite ordinul de plată unității bancare la care are deschis cont curent  
Termen obligatoriu: (c-2);
- b) Unitatea bancară inițiatoare completează ordinele de plată pe verso, la rubrica „Compensabil la...”, cu numele județului respectiv  
Termen obligatoriu: (c-2);
2. Unitatea bancară inițiatoare debitează contul clientului plătitor  
Termen obligatoriu: (c-2);
3. Unitatea bancară inițiatoare trimite ordinele de plată, prin rețeaua intrabancară, unității bancare prezentatoare, situată în reședința de județ  
Termen obligatoriu: (c-1);
4. a) Unitatea bancară prezentatoare introduce în compensare ordinele de plată la sucursala Băncii Naționale a României din județul respectiv  
Termen obligatoriu: (c);
- b) Unitatea bancară primitoare primește ordinele de plată prin compensare la sucursala Băncii Naționale a României din județul respectiv și completează pe versoul acestora la rubrica [C] data compensării, aplicând ștampila și semnătura autorizată  
Termen obligatoriu: (c);
5. Unitatea bancară primitoare trimite ordinele de plată, prin rețeaua intrabancară, unității bancare destinatară, situată în județul respectiv  
Termen obligatoriu: (c+1);
6. Unitatea bancară destinatară creditează contul clientului beneficiar cu sumele aferente ordinelor de plată acceptate

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



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

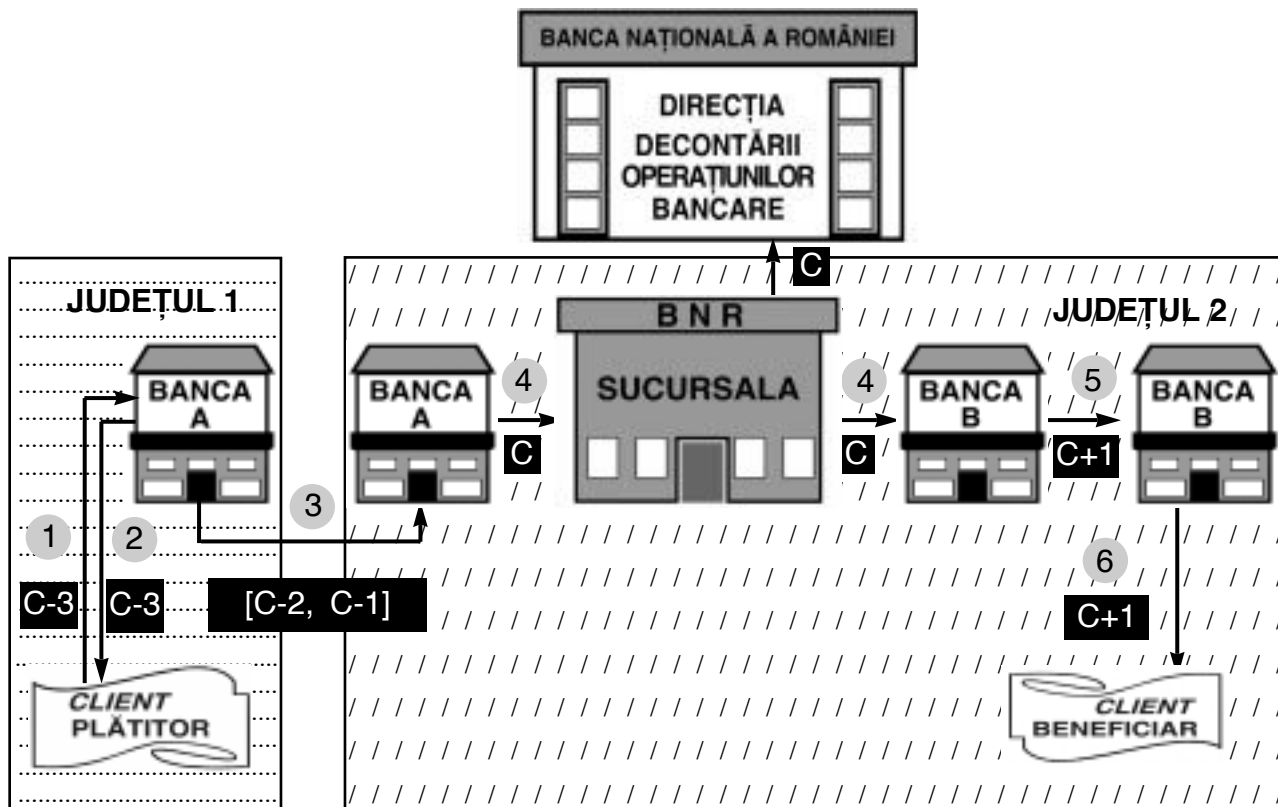
*Clientul plătitor și clientul beneficiar au conturi curente deschise la unități bancare situate în județe diferite și care aparțin unor societăți bancare diferite; societatea bancară inițiatoare dispune de o unitate bancară în județul de destinație; societatea bancară destinatară dispune/nu dispune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

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

1. a) Clientul plătitor remite ordinele de plată unității bancare la care are deschis cont curent  
Termen obligatoriu: (c-3);
- b) Unitatea bancară inițiatoare completează ordinele de plată pe verso, la rubrica „Compensabil la...”, cu numele județului de destinație sau cu înscrisul „Centrala B.N.R.”  
Termen obligatoriu: (c-3);
2. Unitatea bancară inițiatoare debitează contul clientului plătitor  
Termen obligatoriu: (c-3);
3. Unitatea bancară inițiatoare trimite ordinele de plată, prin rețeaua intrabancară, unității bancare prezentatoare (din județul de destinație)  
Interval obligatoriu: [(c-2), (c-1)];
4. a) Unitatea bancară prezentatoare introduce ordinele de plată în compensare, la sucursala Băncii Naționale a României din județul de destinație sau la Centrala Băncii Naționale a României  
Termen obligatoriu: (c);
- b) Unitatea bancară primitoare-destinatară primește ordinele de plată prin compensare la sucursala Băncii Naționale a României din județul de destinație sau la Centrala Băncii Naționale a României și completează pe versoul acestora la rubrica [C] data compensării, aplicând ștampila și semnătura autorizată  
Termen obligatoriu: (c);
5. Unitatea bancară destinatară creditează contul clientului beneficiar cu sumele aferente ordinelor de plată acceptate



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



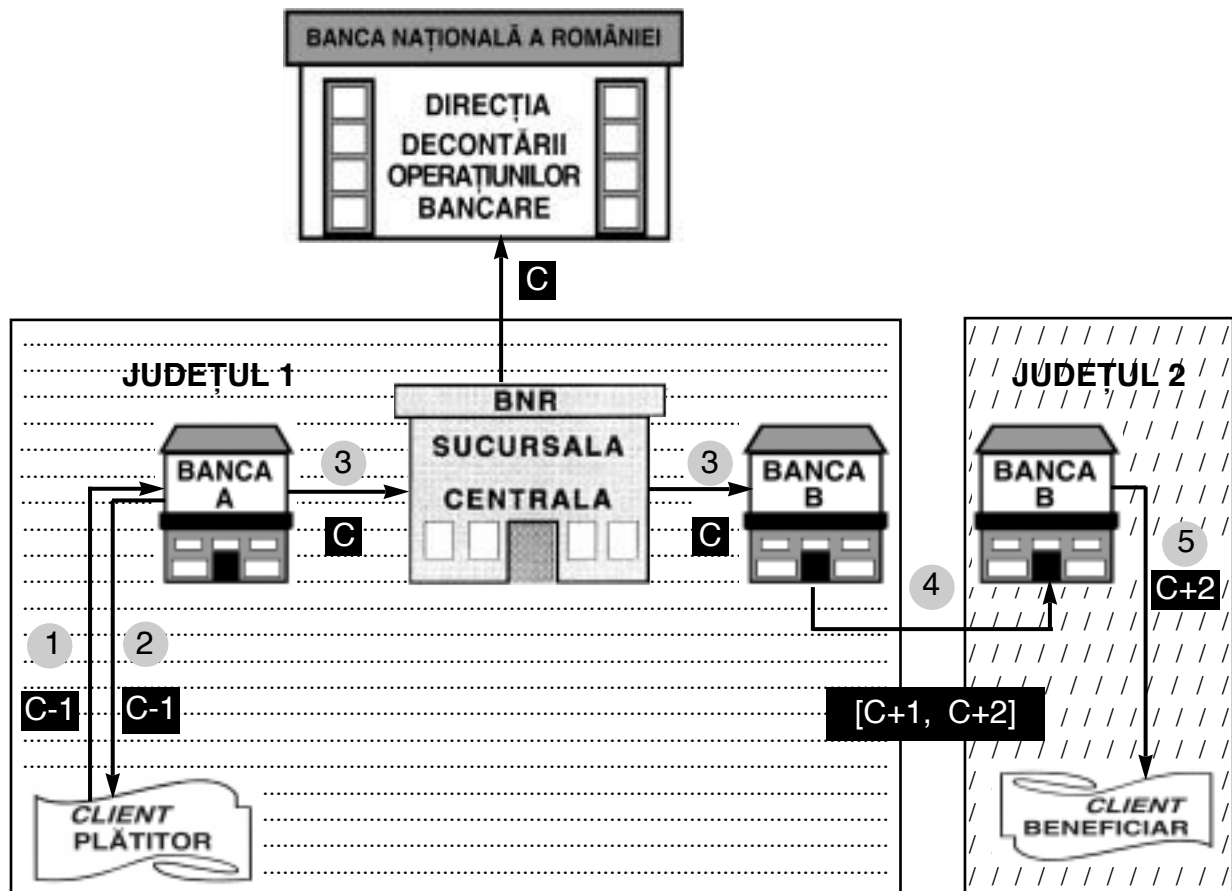
## CIRCUITUL Nr. 3b) (INTERJUDEȚEAN) AL ORDINULUI DE PLATĂ — OP. 3b)

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

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

1. a) Clientul plătitor remite ordinele de plată unității bancare la care are deschis cont curent  
Termen obligatoriu: (c-3);
- b) Unitatea bancară inițiatoare completează ordinele de plată pe verso, la rubrica „Compensabil la...”, cu numele județului de destinație  
Termen obligatoriu: (c-3);
2. Unitatea bancară inițiatoare debitează contul clientului plătitor  
Termen obligatoriu: (c-3);
3. Unitatea bancară inițiatoare trimite ordinele de plată, prin rețeaua intrabancară, unității bancare prezentatoare (din județul de destinație)  
Interval obligatoriu: [(c-2), (c-1)];
4. a) Unitatea bancară prezentatoare introduce ordinele de plată în compensare la sucursala Băncii Naționale a României din județul de destinație  
Termen obligatoriu: (c);
- b) Unitatea bancară primitoare primește ordinele de plată prin compensare la sucursala Băncii Naționale a României din județul de destinație și completează pe versoul acestora la rubrica  data compensării, aplicând ștampila și semnătura autorizată  
Termen obligatoriu: (c);
5. Unitatea bancară primitoare trimite ordinele de plată, prin rețeaua intrabancară, unității bancare destinatară, situată în județul respectiv  
Termen obligatoriu: (c+1);
6. Unitatea bancară destinatară creditează contul clientului beneficiar cu sumele aferente ordinelor de plată acceptate

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



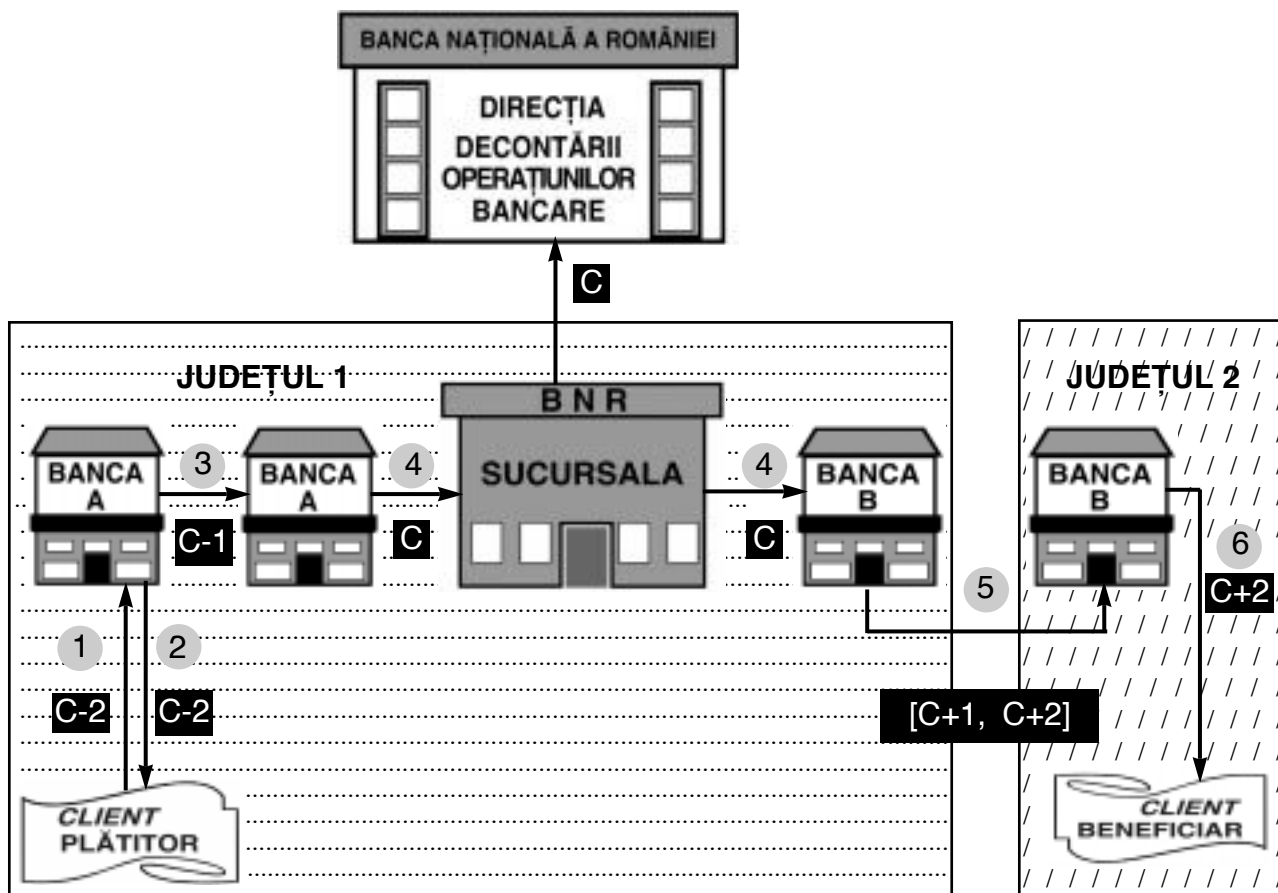
## CIRCUITUL Nr. 4a) (INTERJUDEȚEAN) AL ORDINULUI DE PLATĂ — OP. 4a)

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

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

1. a) Clientul plătitor remite ordinele de plată unității bancare la care are deschis cont curent  
Termen obligatoriu: (c-1);
- b) Unitatea bancară inițiatoare-prezentatoare completează ordinele de plată pe verso, la rubrica „Compensabil la...”, cu numele județului de inițiere sau cu înscrisul „Centrala B.N.R.”  
Termen obligatoriu: (c-1);
2. Unitatea bancară inițiatoare-prezentatoare debitează contul clientului plătitor  
Termen obligatoriu: (c-1);
3. a) Unitatea bancară inițiatoare-prezentatoare introduce ordinele de plată în compensare la sucursala Băncii Naționale a României din județul de inițiere sau la Centrala B.N.R.  
Termen obligatoriu: (c);
- b) Unitatea bancară primitoare primește ordinele de plată prin compensare la sucursala Băncii Naționale a României din județul de inițiere sau la Centrala B.N.R. și completează pe versoul acestora la rubrica C data compensării, aplicând ștampila și semnătura autorizată  
Termen obligatoriu: (c);
4. Unitatea bancară primitoare trimite ordinele de plată, prin rețeaua intrabancară, unității bancare destinatară  
Interval obligatoriu: [(c+1), (c+2)];
5. Unitatea bancară destinatară creditează contul clientului beneficiar cu sumele aferente ordinelor de plată acceptate  
Termen obligatoriu: (c+2)

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



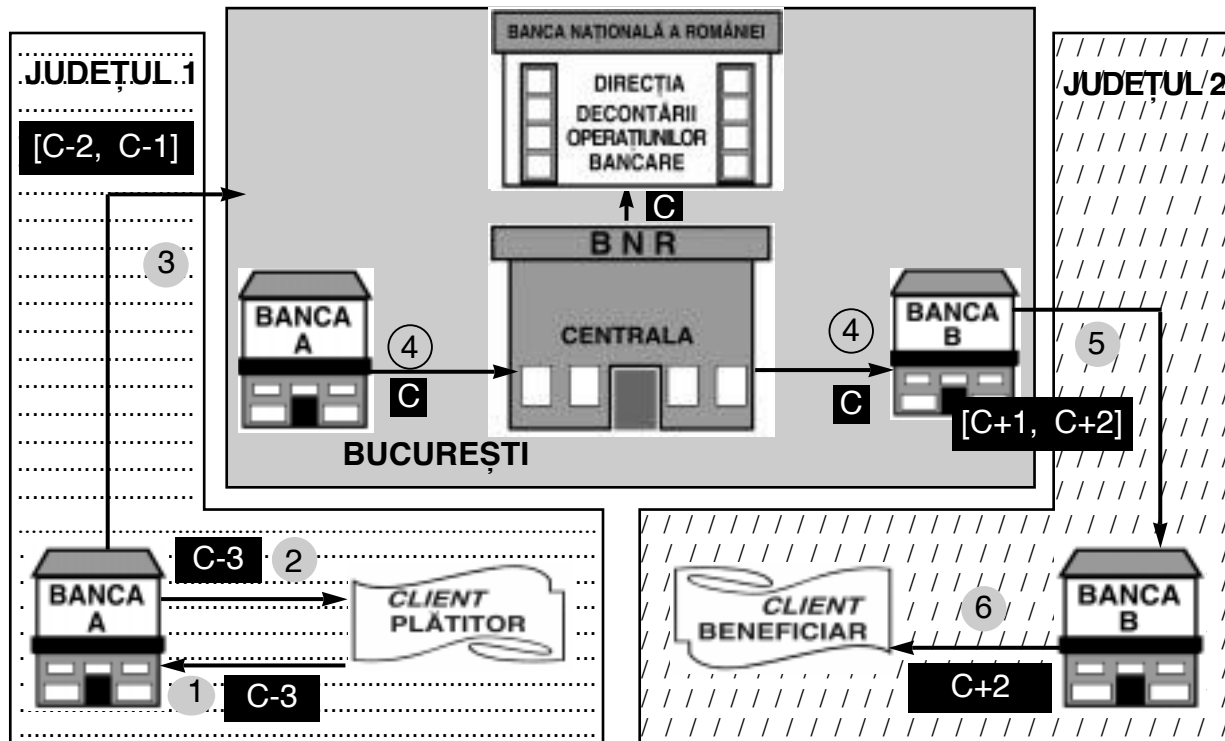
## CIRCUITUL Nr. 4b) (INTERJUDEȚEAN) AL ORDINULUI DE PLATĂ — OP. 4b)

*Clientul plătitor și clientul beneficiar au conturi curente deschise la unități bancare situate în județe diferite și care aparțin unor societăți bancare diferite; societatea bancară inițiatoare nu dispune de o unitate bancară în județul de destinație, iar societatea bancară destinată dispune de o unitate bancară în județul de inițiere; unitatea bancară inițiatoare este alta decât unitatea bancară prezentatoare*

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

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

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



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

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

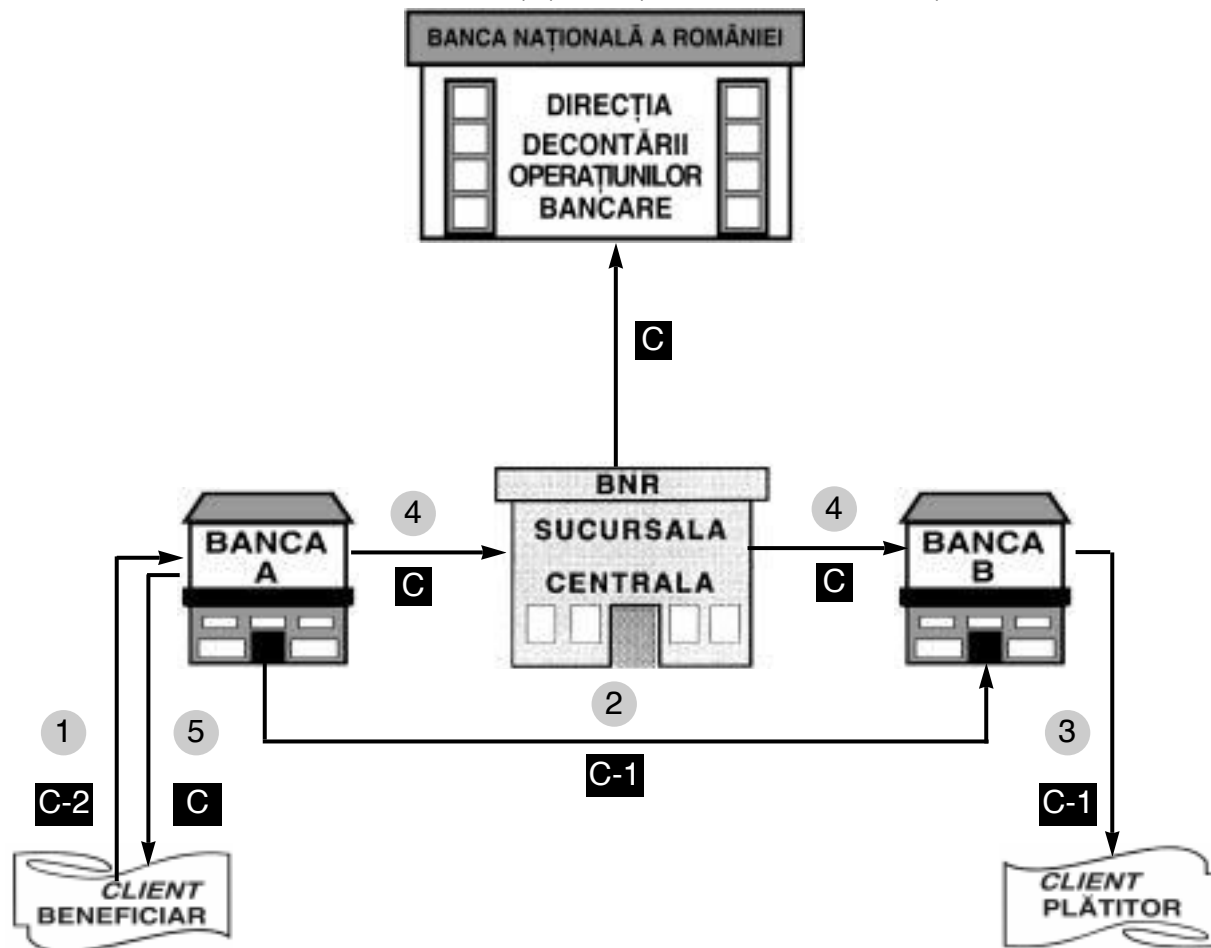
Operațiunile din cadrul circuitului nr. 5 al ordinului de plată se efectuează cu respectarea strictă a termenelor și intervalelor obligatorii, astfel:

1. a) Clientul plător remite ordine de plată unității bancare la care are deschis cont curent  
Termen obligatoriu: (c-3);  
b) Unitatea bancară inițiatoare completează ordinele de plată pe verso, la rubrica „Compensabil la...”, cu înscrisul „Centrala B.N.R.”  
Termen obligatoriu: (c-3);
2. Unitatea bancară inițiatoare debitează contul clientului plător  
Termen obligatoriu: (c-3);
3. Unitatea bancară inițiatoare trimite ordinele de plată, prin rețeaua intrabancară, centralei societății bancare prezentatoare, la București\*)  
Interval obligatoriu: [(c-2), (c-1)];
4. a) Centrala societății bancare prezentatoare introduce ordinele de plată în compensare la Centrala Băncii Naționale a României  
Termen obligatoriu: (c);  
b) Centrala societății bancare primitoare primește ordinele de plată prin compensare la Centrala Băncii Naționale a României și completează pe versoul acestora la rubrica [C] data compensării, aplicând ștampila și semnătura autorizată  
Termen obligatoriu: (c);
5. Centrala societății bancare primitoare trimite ordinele de plată, prin rețeaua intrabancară, unității bancare destinatară  
Interval obligatoriu: [(c+1), (c+2)];
6. Unitatea bancară destinatară creditează contul clientului beneficiar cu sumele aferente ordinelor de plată acceptate  
Termen obligatoriu: (c+2).

\*) În cazul, cu totul excepțional, în care sediul centralei societății bancare nu se află în București și aceasta nu are nici o unitate bancară în București, ordinele de plată aflate în situația din circuitul nr. 5 (OP. 5) pot fi decontate prin sistemul de compensare la Banca Națională a României.



## CIRCUITUL Nr. 1a) (LOCAL) AL CECULUI – C.1a)



## CIRCUITUL Nr. 1a) (LOCAL) AL CECULUI – C.1a)

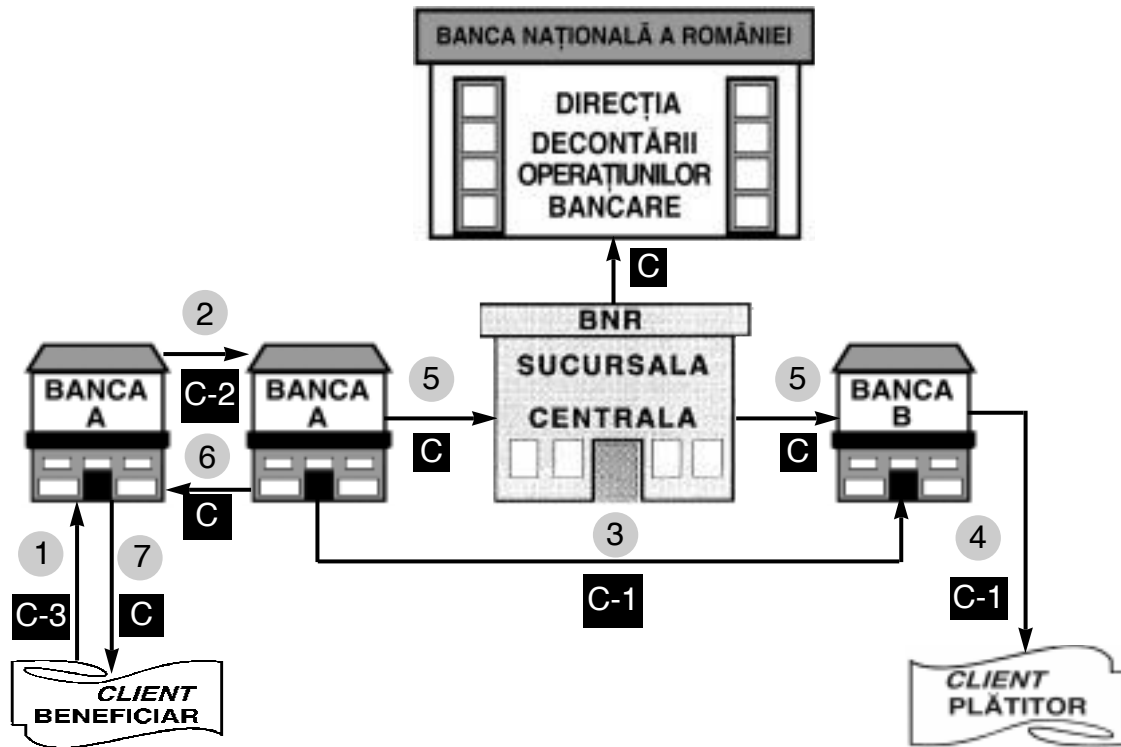
*Clientul beneficiar și clientul plătitor au conturi curente deschise la unități bancare situate în reședința de județ și care aparțin unor societăți bancare diferite*

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

1. a) Clientul beneficiar remite cecul unității bancare la care are deschis cont curent  
Termen obligatoriu: (c-2);
- b) Unitatea bancară inițitoare-prezentatoare completează cecul, la rubrica „Compensabil la...“, cu numele județului respectiv sau cu înscrisul „Centrala B.N.R.“  
Termen obligatoriu: (c-2);
2. Unitatea bancară inițitoare-prezentatoare prezintă cecurile unității bancare primitoare-destinatară, fără a le introduce în compensare, la sucursala Băncii Naționale a României din județul respectiv sau la Centrala Băncii Naționale a României.  
Această operațiune se efectuează între orele 11,30–12,00  
Termen obligatoriu: (c-1);
3. Unitatea bancară primitoare-destinatară debitează contul clientului plătitor cu suma aferentă cecurilor acceptate  
Termen obligatoriu: (c-1);
4. a) Unitatea bancară inițitoare-prezentatoare introduce scriptic în compensare cecurile la sucursala Băncii Naționale a României din județul respectiv sau la Centrala Băncii Naționale a României  
Termen obligatoriu: (c);
- b) Unitatea bancară primitoare-destinatară acceptă sau refuză, prin compensare, la sucursala Băncii Naționale a României din județul respectiv sau la Centrala Băncii Naționale a României, cecurile prezentate anterior de unitatea bancară inițitoare-prezentatoare  
Termen obligatoriu: (c);
5. Unitatea bancară inițitoare-prezentatoare creditează contul clientului beneficiar cu suma aferentă cecului acceptat de către unitatea bancară primitoare-destinatară  
Termen obligatoriu: (c).

\*) Cecurile refuzate vor fi returnate clientului beneficiar, în vederea exercitării de către acesta a dreptului de regres, și numai în ziua următoare de către unitatea bancară inițitoare-prezentatoare.

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



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

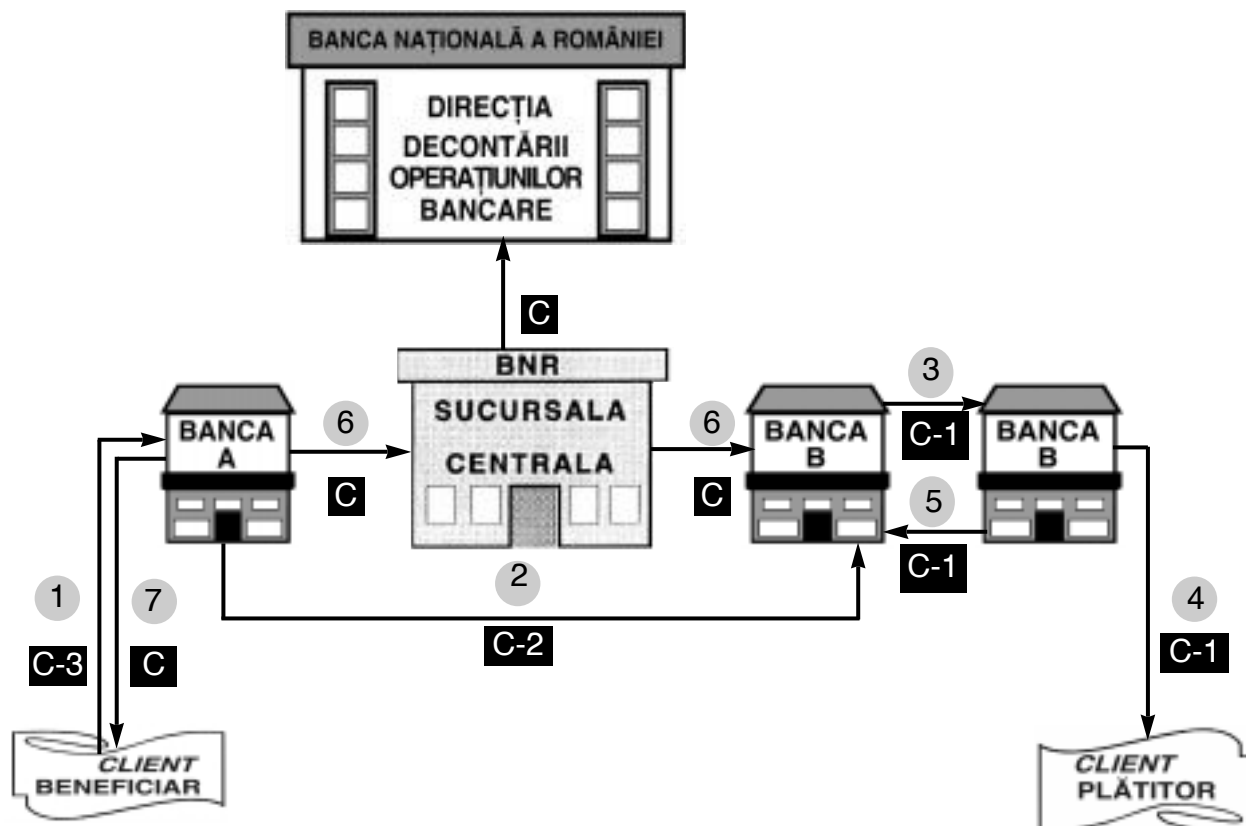
*Clientul beneficiar și clientul plătitor au conturi curente deschise la unități bancare situate în reședința de județ și care aparțin unor societăți bancare diferite; unitatea bancară inițiatoare este alta decât unitatea bancară prezentatoare*

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

1. a) Clientul beneficiar remite cecul unității bancare la care are deschis cont curent  
Termen obligatoriu: (c-3);
- b) Unitatea bancară inițiatoare completează cecul, la rubrica „Compensabil la...“, cu numele județului respectiv sau cu înscrisul „Centrala B.N.R.“  
Termen obligatoriu: (c-3);
2. Unitatea bancară inițiatoare trimite cecul, prin rețeaua intrabancară, unității bancare prezentatoare  
Termen obligatoriu: (c-2);
3. Unitatea bancară prezentatoare prezintă cecurile unității bancare primitoare-destinatare, fără a le introduce în compensare, la sucursala Băncii Naționale a României din județul respectiv sau la Centrala Băncii Naționale a României.  
Această operațiune se efectuează între orele 11,30—12,00  
Termen obligatoriu: (c-1);
4. Unitatea bancară primitoare-destinatară debitează contul clientului plătitor cu suma aferentă cecurilor acceptate  
Termen obligatoriu: (c-1);
5. a) Unitatea bancară prezentatoare introduce scriptic în compensare cecurile la sucursala Băncii Naționale a României din județul respectiv sau la Centrala Băncii Naționale a României  
Termen obligatoriu: (c);
- b) Unitatea bancară primitoare-destinatară acceptă sau refuză, prin compensare, la sucursala Băncii Naționale a României din județul respectiv sau la Centrala Băncii Naționale a României, cecurile prezentate anterior de unitatea bancară prezentatoare  
Termen obligatoriu: (c);
6. Unitatea bancară prezentatoare transmite unității bancare inițiatoare date privind cecurile acceptate la compensare de către unitatea bancară primitoare-destinatară.  
Termen obligatoriu: (c);
7. Unitatea bancară inițiatoare creditează contul clientului beneficiar cu suma aferentă cecului acceptat\*) de către unitatea bancară primitoare-destinatară  
Termen obligatoriu: (c).

\*) Cecurile refuzate vor fi returnate clientului beneficiar, în vederea exercitării de către acesta a dreptului de regres.

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



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

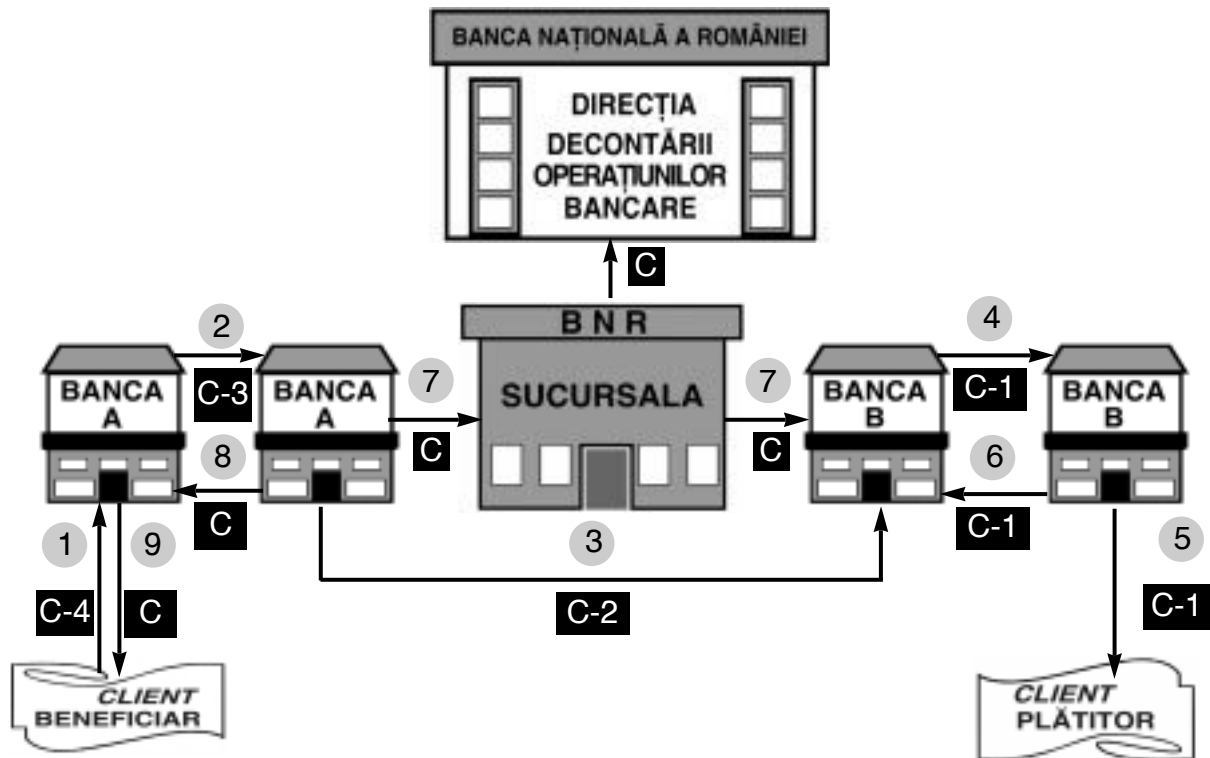
*Clientul beneficiar și clientul plătit au conturi curente deschise la unități bancare situate în reședința de județ și care aparțin unor societăți bancare diferite; unitatea bancară primitoare este alta decât unitatea bancară destinată*

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

1. a) Clientul beneficiar remite cecul unității bancare la care are deschis cont curent  
Termen obligatoriu: (c-3);
- b) Unitatea bancară inițitoare-prezentatoare completează cecul, la rubrica „Compensabil la...”, cu numele județului respectiv sau cu înscrisul „Centrala B.N.R.”  
Termen obligatoriu: (c-3);
2. Unitatea bancară inițitoare-prezentatoare prezintă cecurile unității bancare primitoare, fără a le introduce în compensare, la sucursala Băncii Naționale a României din județul respectiv sau la Centrala Băncii Naționale a României.  
Această operațiune se efectuează între orele 11,30—12,00  
Termen obligatoriu: (c-2);
3. Unitatea bancară primitoare trimite cecurile, prin rețeaua intrabancară, unității bancare destinată  
Termen obligatoriu: (c-1);
4. Unitatea bancară destinată, după verificarea cecurilor, debitează contul clientului plătit cu suma aferentă cecurilor acceptate  
Termen obligatoriu: (c-1);
5. Unitatea bancară destinată transmite unității bancare primitoare date privind cecurile care urmează a fi acceptate la compensare  
Termen obligatoriu: (c-1);
6. a) Unitatea bancară inițitoare-prezentatoare introduce scriptic în compensare cecurile la sucursala Băncii Naționale a României din județul respectiv sau la Centrala Băncii Naționale a României  
Termen obligatoriu: (c);
- b) Unitatea bancară primitoare acceptă sau refuză, prin compensare, la sucursala Băncii Naționale a României din județul respectiv sau la Centrala Băncii Naționale a României, cecurile prezentate anterior de unitatea bancară inițitoare-prezentatoare  
Termen obligatoriu: (c);
7. Unitatea bancară inițitoare-prezentatoare creditează contul clientului beneficiar cu suma aferentă cecului acceptat\*) de către unitatea bancară destinată  
Termen obligatoriu: (c).

\*) Cecurile refuzate vor fi returnate clientului beneficiar, în vederea exercitării de către acesta a dreptului de regres.

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



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

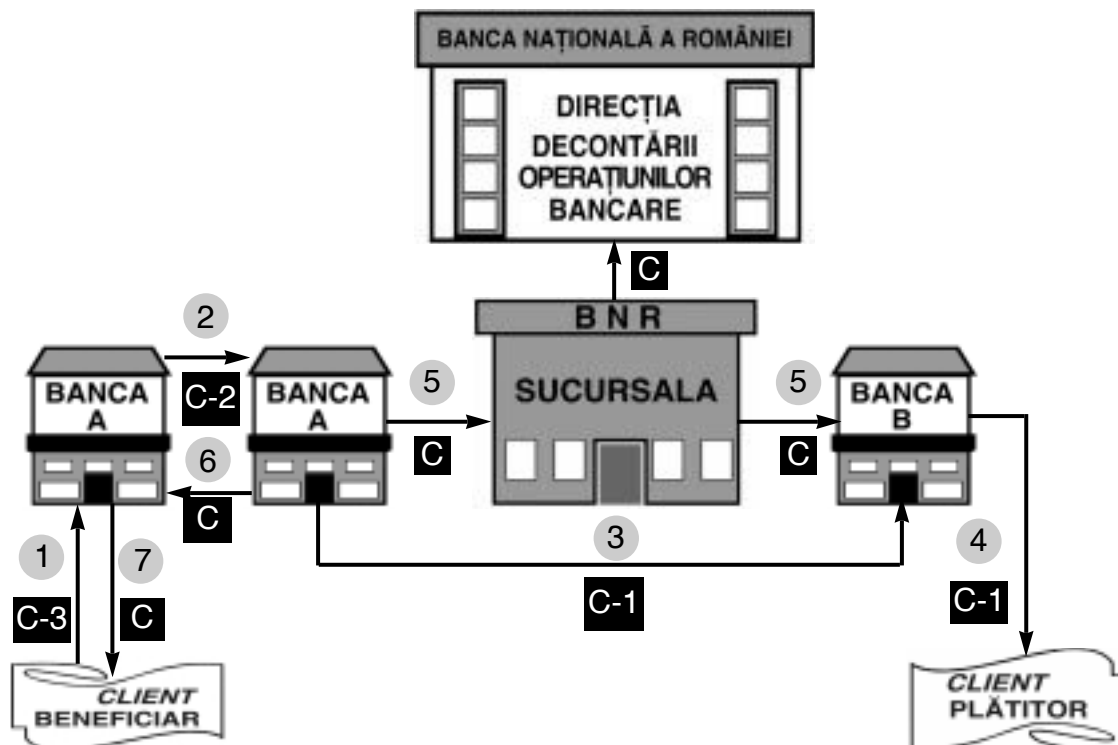
*Clientul beneficiar și clientul plătitor au conturi curente deschise la unități bancare situate în reședința de județ și care aparțin unor societăți bancare diferite; unitatea bancară inițiatoare este alta decât unitatea bancară prezentatoare și unitatea bancară primitoare este alta decât unitatea bancară destinatară*

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

1. a) Clientul beneficiar remite cecul unității bancare la care are deschis cont curent  
Termen obligatoriu: (c-4);
- b) Unitatea bancară inițiatoare completează cecul, la rubrica „Compensabil la...”, cu numele județului respectiv  
Termen obligatoriu: (c-4);
2. Unitatea bancară inițiatoare trimite cecul, prin rețeaua intrabancară, unității bancare prezentatoare  
Termen obligatoriu: (c-3);
3. Unitatea bancară prezentatoare prezintă cecurile unității bancare primitoare, fără a le introduce în compensare, la sucursala Băncii Naționale a României din județul respectiv.  
Această operațiune se efectuează între orele 11,30–12,00.  
Termen obligatoriu: (c-2);
4. Unitatea bancară primitoare trimite cecurile, prin rețeaua intrabancară, unității bancare destinatară  
Termen obligatoriu: (c-1);
5. Unitatea bancară destinatară debitează contul clientului plătitor cu suma aferentă cecurilor acceptate  
Termen obligatoriu: (c-1);
6. Unitatea bancară destinatară transmite unității bancare primitoare date privind cecurile care urmează a fi acceptate la compensare  
Termen obligatoriu: (c-1);
- 7.a) Unitatea bancară prezentatoare introduce scriptic în compensare cecurile la sucursala Băncii Naționale a României din județul respectiv  
Termen obligatoriu: (c);
- b) Unitatea bancară primitoare acceptă sau refuză, prin compensare, la sucursala Băncii Naționale a României din județul respectiv, cecurile prezentate anterior de unitatea bancară prezentatoare  
Termen obligatoriu: (c);
8. Unitatea bancară prezentatoare transmite unității bancare inițiatoare date privind cecurile acceptate la compensare de către unitatea bancară primitoare  
Termen obligatoriu: (c);
9. Unitatea bancară inițiatoare creditează contul clientului beneficiar cu suma aferentă cecului acceptat\*) de către unitatea bancară destinatară  
Termen obligatoriu: (c).

\*) Cecurile refuzate vor fi returnate clientului beneficiar, în vederea exercitării de către acesta a dreptului de regres.

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



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

*Clientul beneficiar și clientul plătitor au conturi curente deschise la unități bancare situate în același județ și care aparțin unor societăți bancare diferite; unitatea bancară inițiatoare este alta decât unitatea bancară prezentatoare*

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

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

Termen obligatoriu: (c-3);

b) Unitatea bancară inițiatoare completează cecul, la rubrica „Compensabil la...”, cu numele județului respectiv

Termen obligatoriu: (c-3);

2. Unitatea bancară inițiatoare trimite cecurile, prin rețeaua intrabancară, unității bancare prezentatoare

Termen obligatoriu: (c-2);

3. Unitatea bancară prezentatoare prezintă cecurile unității bancare primitoare-destinatară, fără a le introduce în compensare, la sucursala Băncii Naționale a României din județul respectiv

Această operațiune se efectuează între orele 11.30–12.00, la sucursala Băncii Naționale a României din județul respectiv

Termen obligatoriu: (c-1);

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

Termen obligatoriu: (c-1);

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

Termen obligatoriu: (c);

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

Termen obligatoriu: (c);

6. Unitatea bancară prezentatoare transmite unității bancare inițiatoare date privind cecurile acceptate în compensare de către unitatea bancară primitoare

Termen obligatoriu: (c);

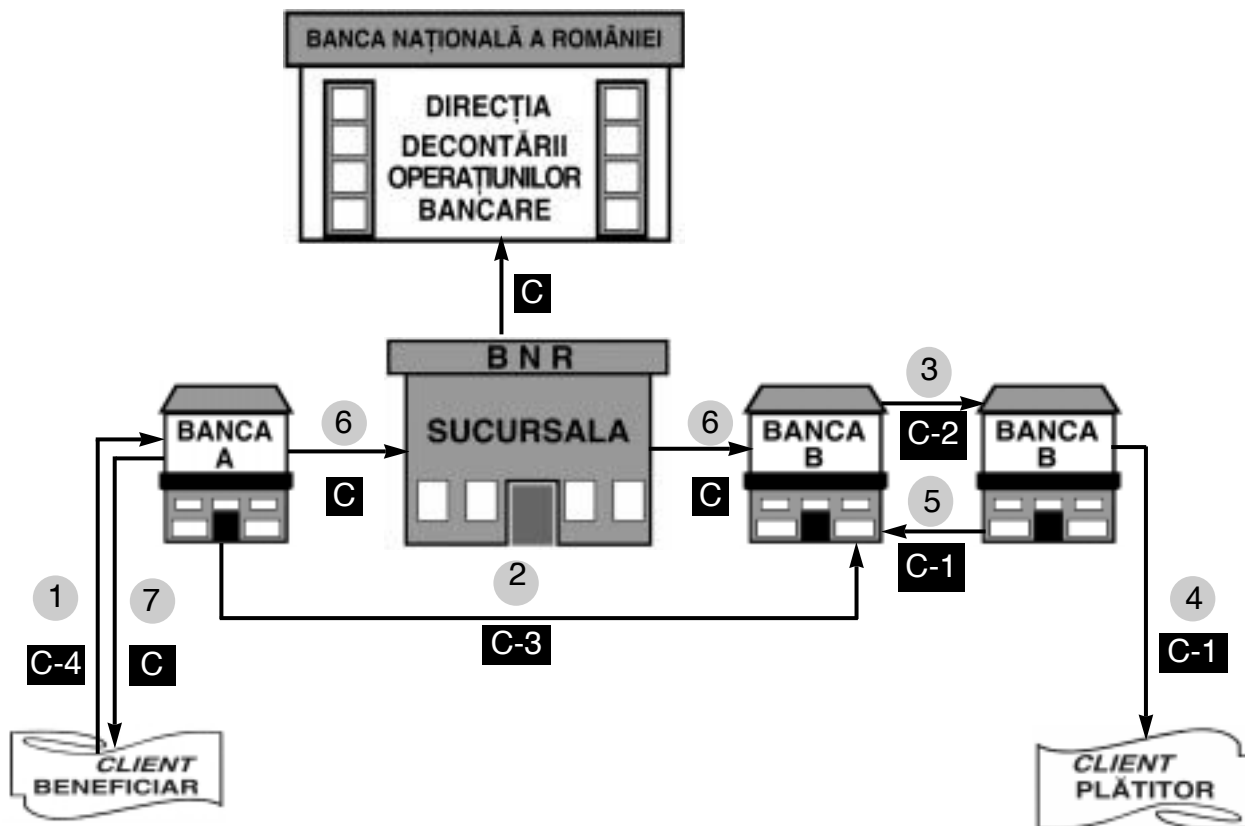
7. Unitatea bancară inițiatoare creditează contul clientului beneficiar cu suma aferentă cecului acceptat; de către unitatea bancară destinatară

Termen obligatoriu: (c).

\*) Cecurile refuzate vor fi returnate clientului beneficiar, în vederea exercitării de către acesta a dreptului de regres, de către unitatea bancară inițiatoare, în termen de 10 zile lucrătoare de la data prezentării cecului la sucursala Băncii Naționale a României din județul respectiv.



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



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

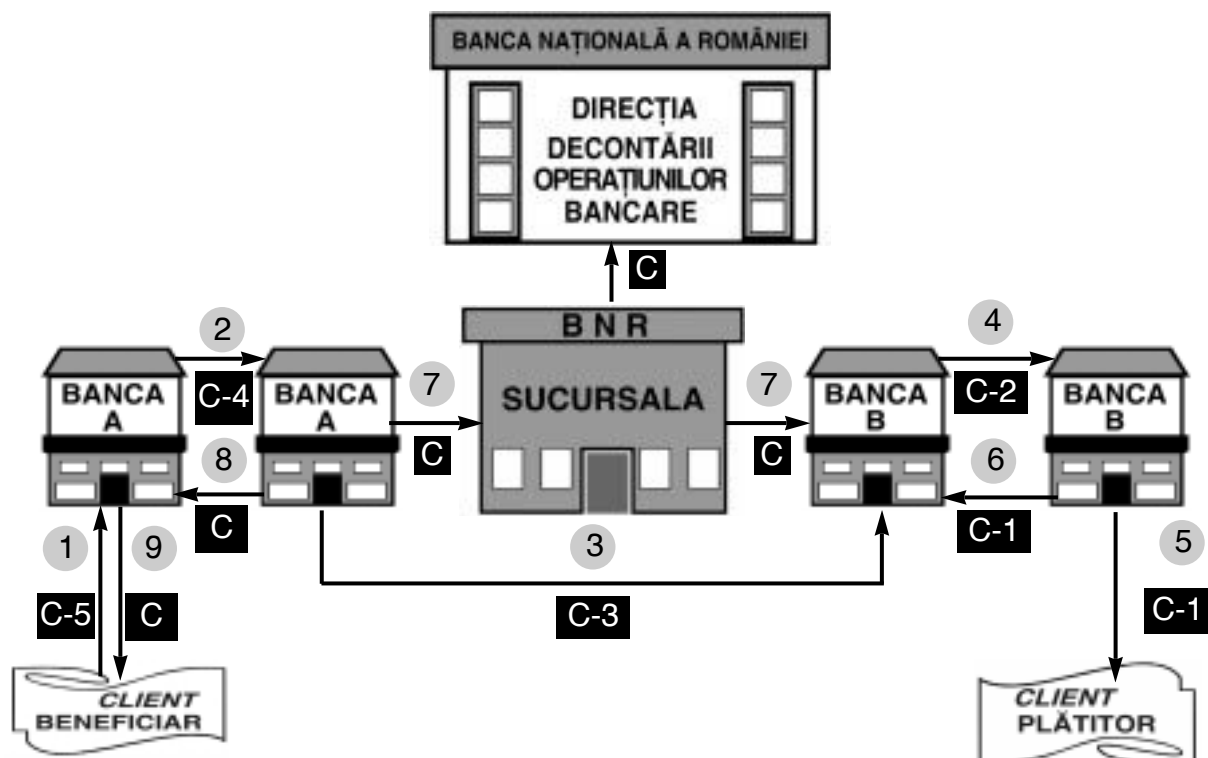
*Clientul beneficiar și clientul plătitor au conturi curente deschise la unități bancare situate în același județ și care aparțin unor societăți bancare diferite; unitatea bancară primitoare este alta decât unitatea bancară destinată*

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

- 1.a) Clientul beneficiar remite cecul unității bancare la care are deschis cont curent  
Termen obligatoriu: (c-4);
- b) Unitatea bancară inițitoare-prezentatoare completează cecul, la rubrica „Compensabil la...“, cu numele județului respectiv  
Termen obligatoriu: (c-4);
2. Unitatea bancară inițitoare-prezentatoare prezintă cecurile unității bancare primitoare, fără a le introduce în compensare, la sucursala Băncii Naționale a României din județul respectiv  
Această operațiune se efectuează între orele 11.30–12.00  
Termen obligatoriu: (c-3);
3. Unitatea bancară primitoare trimite cecurile, prin rețeaua intrabancară, unității bancare destinare  
Termen obligatoriu: (c-2);
4. Unitatea bancară destinată, după verificarea cecurilor, debitează contul clientului plătitor cu suma aferentă cecurilor acceptate  
Termen obligatoriu: (c-1);
5. Unitatea bancară destinată transmite unității bancare primitoare date privind cecurile care urmează a fi acceptate la compensare  
Termen obligatoriu: (c-1);
- 6.a) Unitatea bancară inițitoare-prezentatoare introduce scriptic în compensare cecurile la sucursala Băncii Naționale a României din județul respectiv  
Termen obligatoriu: (c);
- b) Unitatea bancară primitoare acceptă sau refuză, prin compensare, la sucursala Băncii Naționale a României din județul respectiv, cecurile prezentate anterior de unitatea bancară inițitoare-prezentatoare  
Termen obligatoriu: (c);
7. Unitatea bancară inițitoare-prezentatoare creditează contul clientului beneficiar cu suma aferentă cecului acceptat\*) de către unitatea bancară destinată  
Termen obligatoriu: (c).

\*) Cecurile refuzate vor fi returnate clientului beneficiar, în vederea exercitării de către acesta a dreptului de regres față de unitatea bancară inițitoare-prezentatoare.

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



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

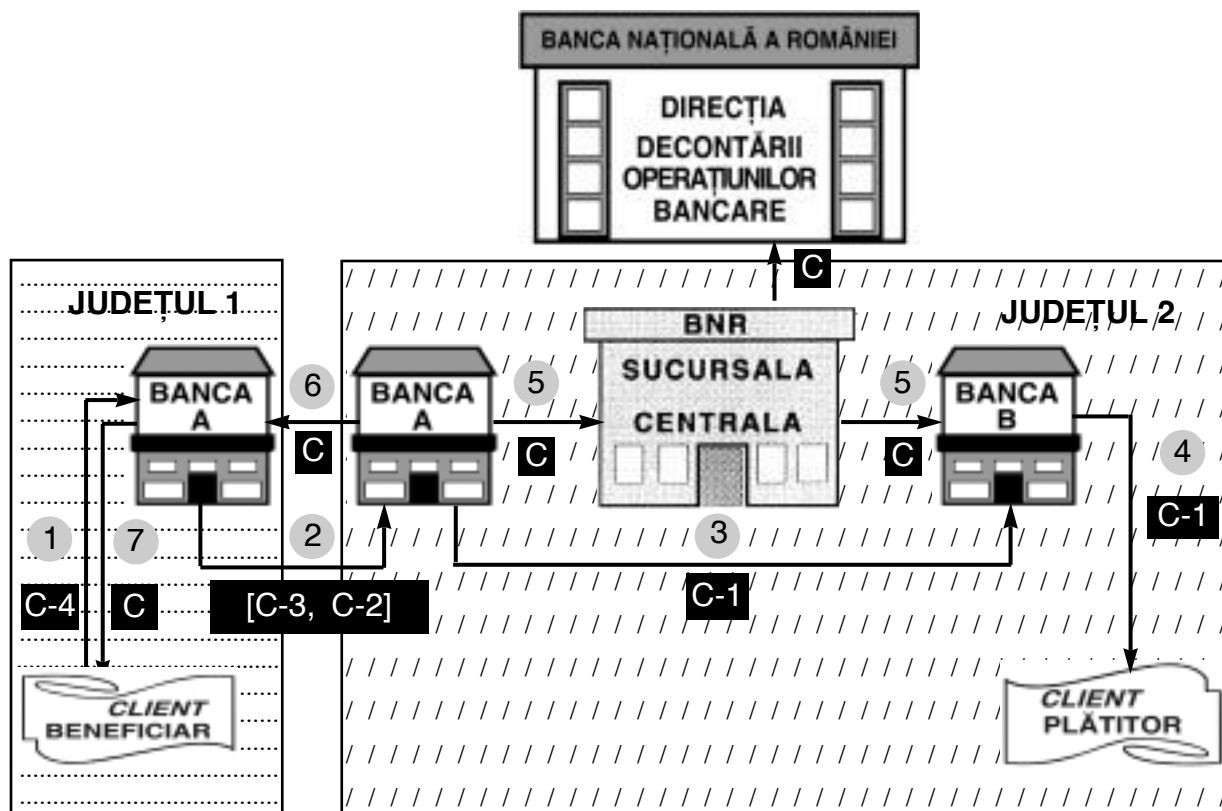
*Clientul beneficiar și clientul plătitor au conturi curente deschise la unități bancare situate în același județ și care aparțin unor societăți bancare diferite; unitatea bancară inițiatoare este alta decât unitatea bancară prezentatoare și unitatea bancară primitoare este alta decât unitatea bancară destinatară*

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

- 1.a) Clientul beneficiar remite cecul unității bancare la care are deschis cont curent  
Termen obligatoriu: (c-5);
- b) Unitatea bancară inițiatoare completează cecul, la rubrica „Compensabil la...”, cu numele județului respectiv (județul în care sunt situate cele două unități bancare)  
Termen obligatoriu: (c-5);
2. Unitatea bancară inițiatoare trimite cecul, prin rețeaua intrabancară, unității bancare prezentatoare  
Termen obligatoriu: (c-4);
3. Unitatea bancară prezentatoare prezintă cecurile unității bancare primitoare, fără a le introduce în compensare, la sucursala Băncii Naționale a României din județul respectiv  
Această operațiune se efectuează între orele 11.30–12.00.  
Termen obligatoriu: (c-3);
4. Unitatea bancară primitoare trimite cecurile, prin rețeaua intrabancară, unității bancare destinatară  
Termen obligatoriu: (c-2);
5. Unitatea bancară destinatară, după verificarea cecurilor debitează contul clientului plătitor cu suma aferentă cecurilor acceptate  
Termen obligatoriu: (c-1);
6. Unitatea bancară destinatară transmite unității bancare primitoare date privind cecurile care urmează a fi acceptate la compensare  
Termen obligatoriu: (c-1);
- 7.a) Unitatea bancară prezentatoare introduce scriptic în compensare cecurile la sucursala Băncii Naționale a României din județul respectiv  
Termen obligatoriu: (c);
- b) Unitatea bancară primitoare acceptă sau refuză, prin compensare, la sucursala Băncii Naționale a României din județul respectiv, cecurile prezentate anterior de unitatea bancară prezentatoare  
Termen obligatoriu: (c);
8. Unitatea bancară prezentatoare transmite unității bancare inițiatoare date privind cecurile acceptate la compensare de către unitatea bancară primitoare  
Termen obligatoriu: (c);
9. Unitatea bancară inițiatoare creditează contul clientului beneficiar cu suma aferentă cecului acceptat\*) de către unitatea bancară destinatară  
Termen obligatoriu: (c).

\*) Cecurile refuzate vor fi returnate clientului beneficiar, în vederea exercitării de către acesta a dreptului de regres față de unitatea bancară inițiatoare, în termen de 10 zile lucrătoare de la data prezentării cecului la compensare.

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



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

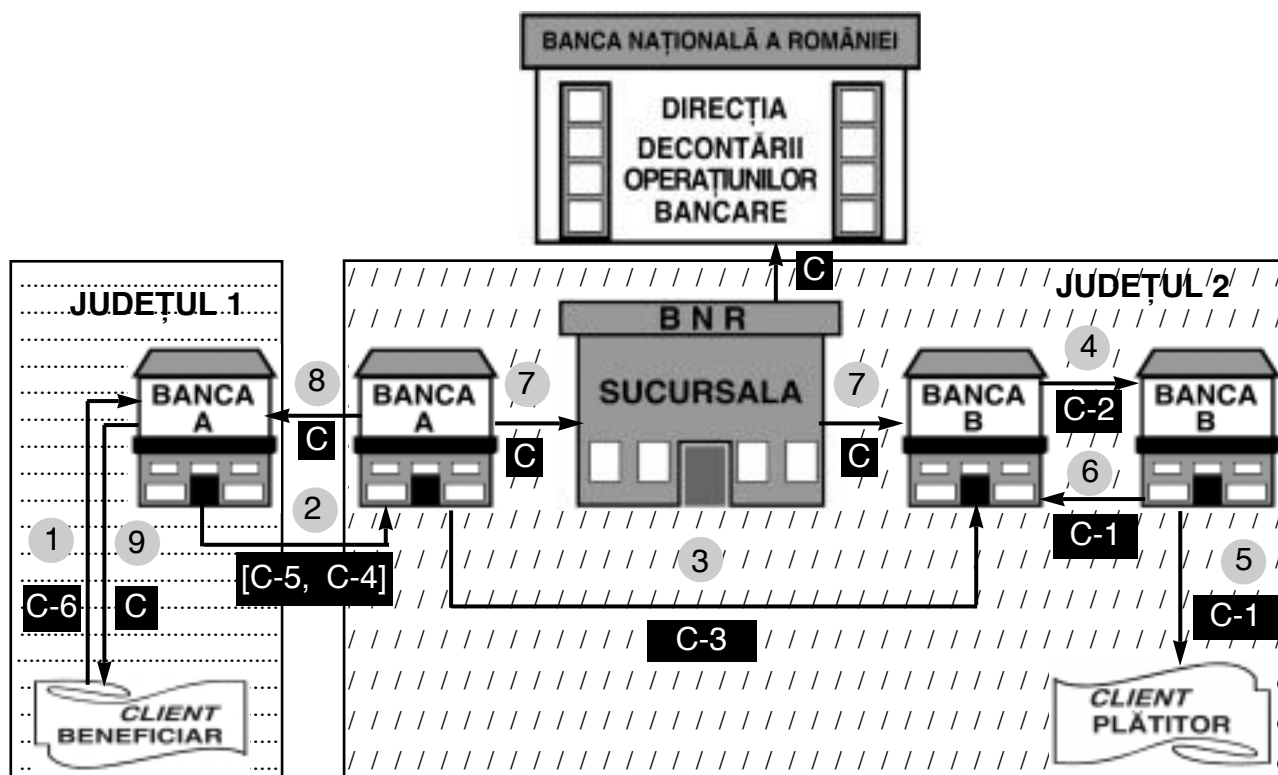
*Clientul beneficiar și clientul plătitor au conturi curente deschise la unități bancare situate în județe diferite și care aparțin unor societăți bancare diferite; societatea bancară inițiatoare dispune de o unitate bancară în județul de destinație; societatea bancară destinatară dispune/nu dispune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

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

- 1.a) Clientul beneficiar remite cecul unității bancare la care are deschis cont curent  
Termen obligatoriu: (c-4);
- b) Unitatea bancară inițiatoare completează cecul, la rubrica „Compensabil la...“, cu numele județului de destinație sau cu înscrisul „Centrala B.N.R.“  
Termen obligatoriu: (c-4);
2. Unitatea bancară inițiatoare trimite cecurile, prin rețeaua intrabancară, unității bancare prezentatoare (din județul de destinație)  
Interval obligatoriu: [(c-3), (c-2)];
3. Unitatea bancară prezentatoare prezintă cecurile unității bancare primitoare-destinatare, fără a le introduce în compensare, la sucursala Băncii Naționale a României din județul de destinație sau la Centrala Băncii Naționale a României.  
Această operațiune se efectuează între orele 11.30–12.00  
Termen obligatoriu: (c-1);
4. Unitatea bancară primitoare-destinatară, după verificarea cecurilor, debitează contul clientului plătitor cu suma aferentă cecurilor acceptate  
Termen obligatoriu: (c-1);
- 5.a) Unitatea bancară prezentatoare introduce scriptic în compensare cecurile la sucursala Băncii Naționale a României din județul de destinație sau la Centrala Băncii Naționale a României  
Termen obligatoriu: (c);
- b) Unitatea bancară primitoare-destinatară acceptă sau refuză la compensare, la sucursala Băncii Naționale a României din județul de destinație sau la Centrala Băncii Naționale a României, cecurile prezentate anterior de unitatea bancară prezentatoare  
Termen obligatoriu: (c);
6. Unitatea bancară prezentatoare transmite unității bancare inițiatoare date privind cecurile acceptate la compensare de către unitatea bancară destinatară  
Interval obligatoriu: (c);
7. Unitatea bancară inițiatoare creditează contul clientului beneficiar cu suma aferentă cecului acceptat\*) de către unitatea bancară destinatară  
Termen obligatoriu: (c).

\*) Cecurile refuzate vor fi returnate clientului beneficiar, în vederea exercitării de către acesta a dreptului de regres față de unitatea bancară inițiatoare.

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



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

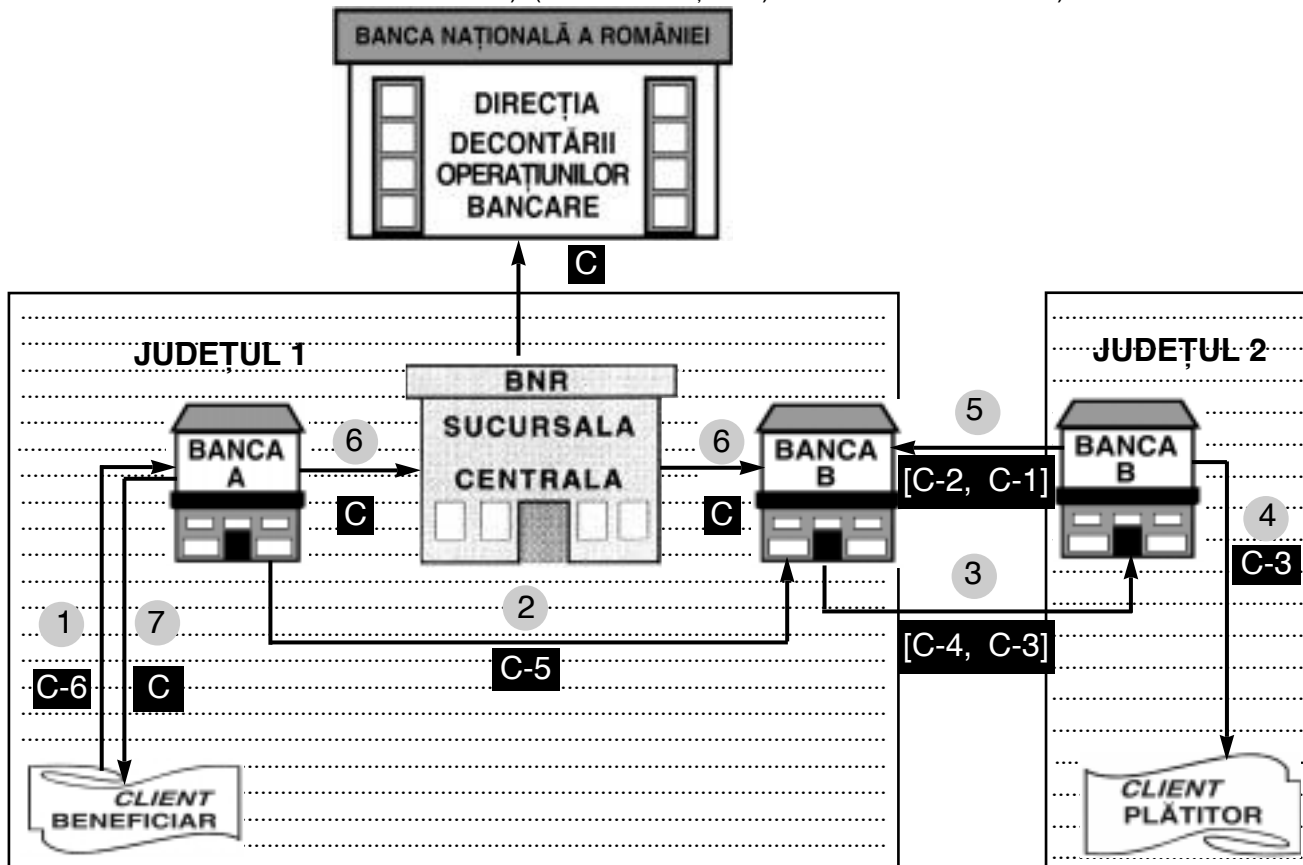
*Clientul beneficiar și clientul plătitor au conturi curente deschise la unități bancare situate în județe diferite și care aparțin unor societăți bancare diferite; societatea bancară inițioară dispune de o unitate bancară în județul de destinație; societatea bancară destinată dispune/nu dispune de o unitate bancară în județul de inițiere; unitatea bancară primitoare este alta decât unitatea bancară destinată*

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

- 1.a) Clientul beneficiar remite cecul unității bancare la care are deschis cont curent  
Termen obligatoriu: (c-6);
- b) Unitatea bancară inițioară completează cecul, la rubrica „Compensabil la...”, cu numele județului de destinație  
Termen obligatoriu: (c-6);
2. Unitatea bancară inițioară trimite cecurile, prin rețeaua intrabancară, unității bancare prezentatoare  
Interval obligatoriu: [(c-5), (c-4)];
3. Unitatea bancară prezentatoare prezintă cecurile unității bancare primitoare fără a le introduce în compensare, la sucursala Băncii Naționale a României din județul de destinație  
Această operațiune se efectuează între orele 11.30–12.00  
Termen obligatoriu: (c-3);
4. Unitatea bancară primitoare trimite cecurile, prin rețeaua intrabancară, unității bancare destinate  
Termen obligatoriu: (c-2);
5. Unitatea bancară destinată, după verificarea cecurilor, debitează contul clientului plătitor cu suma aferentă cecurilor acceptate  
Termen obligatoriu: (c-1);
6. Unitatea bancară destinată transmite unității bancare primitoare date privind cecurile care urmează a fi acceptate la compensare  
Termen obligatoriu: (c-1);
- 7.a) Unitatea bancară prezentatoare introduce scriptic în compensare cecurile la sucursala Băncii Naționale a României din județul de destinație  
Termen obligatoriu: (c);
- b) Unitatea bancară primitoare acceptă sau refuză la compensare, la sucursala Băncii Naționale a României din județul de destinație, cecurile prezentate anterior de unitatea bancară prezentatoare  
Termen obligatoriu: (c);
8. Unitatea bancară prezentatoare (din județul de destinație) transmite unității bancare inițioare (din județul de inițiere) date privind cecurile acceptate la compensare de către unitatea bancară destinată  
Interval obligatoriu: (c);
9. Unitatea bancară inițioară creditează contul clientului beneficiar cu suma aferentă cecului acceptat\*) de către unitatea bancară destinată  
Termen obligatoriu: (c).

\*) Cecurile refuzate vor fi returnate clientului beneficiar, în vederea exercitării de către acesta a dreptului de regres față de unitatea bancară primitoare.

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



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

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

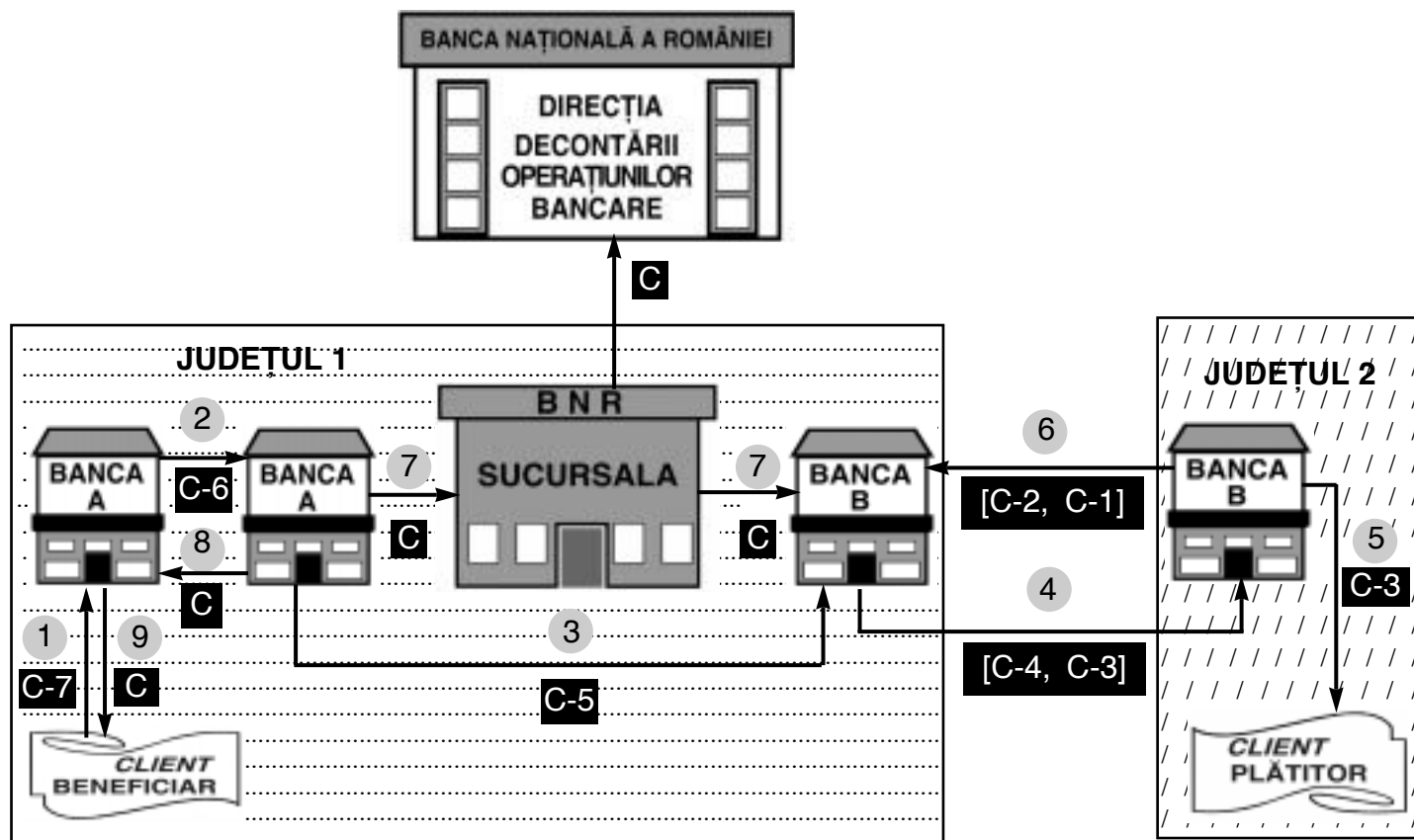
Operațiunile din cadrul circuitului nr. 4a) al cecului se efectuează cu respectarea strictă a termenelor și intervalelor obligatorii, astfel:

- 1.a) Clientul beneficiar remite cecul unității bancare la care are deschis cont curent  
Termen obligatoriu: (c-6);
- b) Unitatea bancară inițiatoare-prezentatoare completează cecul, la rubrica „Compensabil la...”, cu numele județului de inițiere sau cu înscrisul „Centrala B.N.R.”  
Termen obligatoriu: (c-6);
2. Unitatea bancară inițiatoare-prezentatoare prezintă cecurile unității bancare primitoare fără a le introduce în compensare la sucursala Băncii Naționale a României din județul respectiv sau la Centrala Băncii Naționale a României  
Această operațiune se efectuează între orele 11.30–12.00  
Termen obligatoriu: (c-5);
3. Unitatea bancară primitoare trimite cecurile, prin rețeaua intrabancară, unității bancare destinatară (din județul de destinație)  
Interval obligatoriu: [(c-4), (c-3)];
4. Unitatea bancară destinatară, după verificarea cecurilor, debitează contul clientului plătitor cu suma aferentă cecurilor acceptate  
Termen obligatoriu: (c-3);
5. Unitatea bancară destinatară transmite unității bancare primitoare (din județul de inițiere), date privind cecurile care urmează a fi acceptate la compensare  
Interval obligatoriu: [(c-2), (c-1)];
- 6.a) Unitatea bancară inițiatoare-prezentatoare introduce scriptic în compensare cecurile la sucursala Băncii Naționale a României din județul de inițiere sau la Centrala Băncii Naționale a României  
Termen obligatoriu: (c);
- b) Unitatea bancară primitoare acceptă sau refuză la compensare, la sucursala Băncii Naționale a României din județul de inițiere sau la Centrala Băncii Naționale a României, cecurile prezentate anterior de unitatea bancară inițiatoare-prezentatoare  
Termen obligatoriu: (c);
7. Unitatea bancară inițiatoare-prezentatoare credită contul clientului beneficiar cu suma aferentă cecului acceptat\*) de către unitatea bancară destinatară  
Termen obligatoriu: (c).

\*) Cecurile refuzate vor fi returnate clientului beneficiar, în vederea exercitării de către acesta a dreptului de regres, la mulțumirea unității bancare inițiatoare, în condițiile în care unitatea bancară inițiatoare...



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



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

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

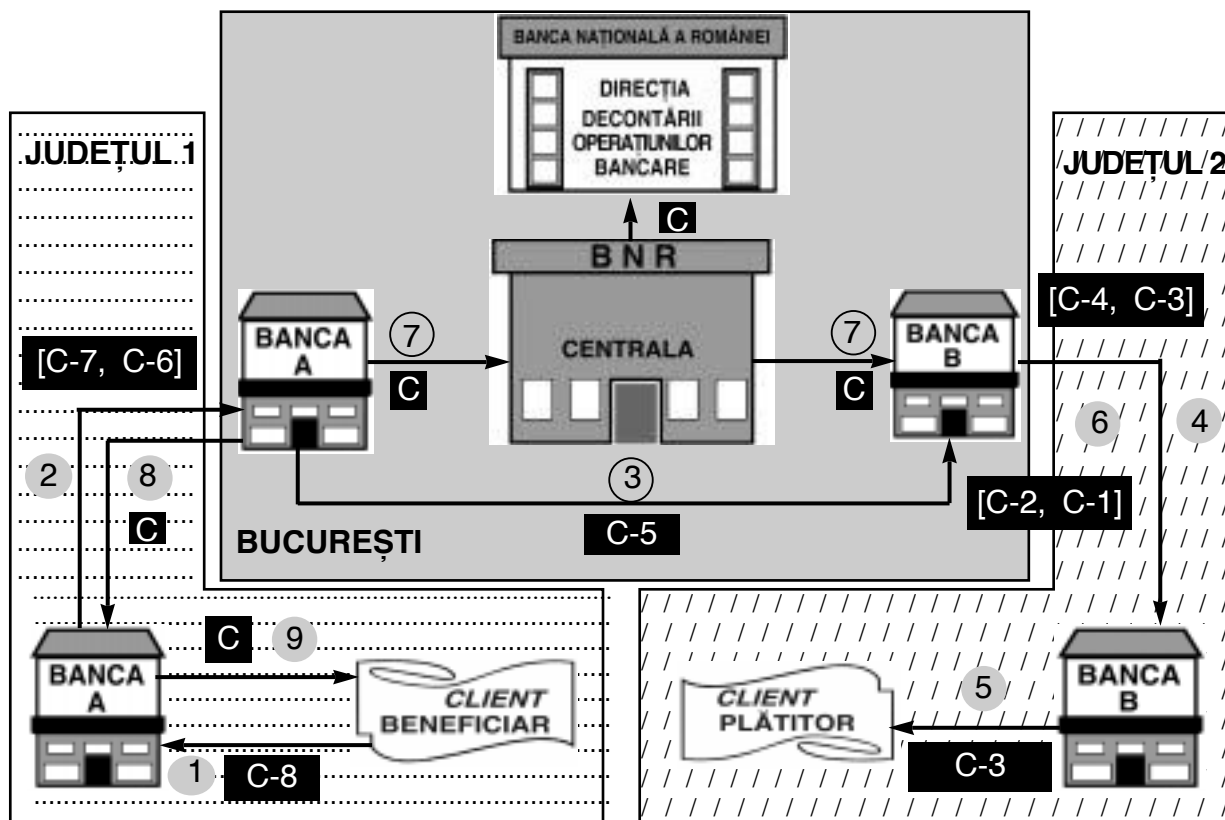
Operațiunile din cadrul circuitului nr. 4b) al cecului se efectuează cu respectarea strictă a termenelor și intervalelor obligatorii, astfel:

- 1.a) Clientul beneficiar remite cecul unității bancare la care are deschis cont curent  
Termen obligatoriu: (c-7);
- b) Unitatea bancară inițitoare completează cecul, la rubrica „Compensabil la...”, cu numele județului de inițiere  
Termen obligatoriu: (c-7);
2. Unitatea bancară inițitoare trimite cecul, prin rețeaua intrabancară, unității bancare prezentatoare din reședința de județ  
Termen obligatoriu: (c-6);
3. Unitatea bancară prezentatoare prezintă cecurile unității bancare primitoare fără a le introduce în compensare la sucursala Băncii Naționale a României din județul de respectiv  
Această operațiune se efectuează între orele 11.30–12.00  
Termen obligatoriu: (c-5);
4. Unitatea bancară primitoare trimite cecurile, prin rețeaua intrabancară, unității bancare destinate (din județul de destinație)  
Interval obligatoriu: [(c-4), (c-3)];
5. Unitatea bancară destinatară, după verificarea cecurilor, debitează contul clientului plătitor cu suma aferentă cecurilor acceptate  
Termen obligatoriu: (c-3);
6. Unitatea bancară destinatară transmite unității bancare primitoare (din județul de inițiere), date privind cecurile care urmează a fi acceptate la compensare  
Interval obligatoriu: [(c-2), (c-1)];
- 7.a) Unitatea bancară prezentatoare introduce scriptic în compensare cecurile la sucursala Băncii Naționale a României din județul de inițiere  
Termen obligatoriu: (c);
- b) Unitatea bancară primitoare acceptă sau refuză la compensare, la sucursala Băncii Naționale a României din județul de inițiere sau la Centrala Băncii Naționale a României, cecurile prezentate anterior de unitatea bancară prezentatoare  
Termen obligatoriu: (c);
8. Unitatea bancară prezentatoare transmite unității bancare inițitoare date privind cecurile acceptate la compensare de către unitatea bancară primitoare  
Termen obligatoriu: (c);
9. Unitatea bancară inițitoare creditează contul clientului beneficiar cu suma aferentă cecului acceptat\*) de către unitatea bancară destinatară  
Termen obligatoriu: (c).

\*) Cecurile refuzate vor fi returnate clientului beneficiar, în vederea exercitării de către acesta a dreptului de regres față de unitatea bancară inițitoare și a dreptului de regres față de unitatea bancară prezentatoare.



## CIRCUITUL Nr. 5 (NAȚIONAL) AL CECULUI – C.5



## CIRCUITUL Nr. 5 (NAȚIONAL) AL CECULUI – C.5

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

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

- 1.a) Clientul beneficiar remite cecul unității bancare la care are deschis cont curent  
Termen obligatoriu: (c-8);
- b) Unitatea bancară inițitoare completează cecul, la rubrica „Compensabil la...”, cu înscrisul „Centrala B.N.R.”  
Termen obligatoriu: (c-8);
2. Unitatea bancară inițitoare trimite cecurile prin rețeaua intrabancară centralei societății bancare prezentatoare, la București\*)  
Interval obligatoriu [(c-7), (c-6)];
3. Centrala societății bancare prezentatoare prezintă cecurile societății bancare primitoare fără a le introduce în compensare la Centrala Băncii Naționale a României.  
Această operațiune se efectuează între orele 11,30–12,00.  
Termen obligatoriu: (c-5);
4. Centrala societății bancare primitoare trimite cecurile, prin rețeaua intrabancară, unității bancare destinatară (din județul de destinație)  
Interval obligatoriu: [(c-4), (c-3)];
5. Unitatea bancară destinatară, după verificarea cecurilor, debitează contul clientului plătitor cu suma aferentă cecurilor acceptate  
Termen obligatoriu: (c-3);
6. Unitatea bancară destinatară transmite centralei societății bancare primitoare date privind cecurile acceptate la compensare  
Interval obligatoriu: [(c-2), (c-1)];
- 7.a) Centrala societății bancare prezentatoare introduce scriptic în compensare cecurile la Centrala Băncii Naționale a României  
Termen obligatoriu: (c);
- b) Centrala societății bancare primitoare acceptă sau refuză prin compensare la Centrala Băncii Naționale a României cecurile prezentate anterior de centrala societății bancare prezentatoare  
Termen obligatoriu: (c);
8. Centrala societății bancare prezentatoare transmite unității bancare inițitoare date privind cecurile acceptate la compensare de către unitatea bancară destinatară  
Interval obligatoriu: (c);

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

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

Termen obligatoriu: (c).

\*) Cecurile refuzate vor fi returnate clientului beneficiar, în vederea exercitării de către acesta a dreptului de regres, cel mai târziu în ziua imediat următoare primirii lui la unitatea bancară inițitoare.

*ANEXA Nr. 2*

### ORARUL ȘEDINȚEI DE COMPENSARE

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

a) PARTEA I — se desfășoară între orele

10.00 — 11.00

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

11.00 — 11.30

*ANEXA Nr. 4b)*

### MODUL DE COMPLETARE A DISPOZIȚIEI CENTRALIZATOARE DE ÎNCASARE/PLATĂ

Dispoziția centralizatoare de încasare/plată se completează astfel:

— Nr.: numărul de ordine al dispoziției centralizatoare de încasare/plată;

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

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

— *Banca prezentatoare (inițitoare)*: denumirea unității bancare care prezintă pachetul de instrumente compensabile în cadrul ședinței de compensare sau al ședinței de verificare;

— *Cod*: numărul codului unității bancare prezentatoare (inițitoare) sau, la dispoziția Direcției decontării operațiunilor bancare a Băncii Naționale a României, numărul contului curent al acesteia;

— *Banca primitoare (destinatară)*: denumirea unității bancare care primește pachetul de instrumente compensabile în compensare în cadrul ședinței de compensare sau al ședinței de verificare;

— *Cod*: numărul codului unității bancare primitoare (destinatară) sau, la dispoziția Direcției decontării operațiunilor bancare a Băncii Naționale a României, numărul contului curent al acesteia;

— *Prin*: denumirea instrumentelor de plată compensabile, componente ale pachetului;

— pentru dispoziția centralizatoare de plată: ordine de plată;

— pentru dispoziția centralizatoare de încasare: cecuri;

— *Număr bucăți*: numărul de instrumente compensabile de același fel (de credit sau de debit) componente ale pachetului; în cazul în care un instrument de plată de credit constituie el însuși centralizatorul mai multor operațiuni dispuse de clienți și materializate sub diverse forme (ordine de plată, borderouri de rate, mandate etc.), această rubrică se completează cu numărul total al acestor operațiuni;

— *Suma*: rezultată din totalizarea sumelor înscrise pe instrumentele de plată compensabile de același fel;

— *Certificat*: această rubrică se completează, prin aplicarea semnăturii autorizate și a ștampei unității bancare primitoare (destinatară), astfel:

• pentru dispoziția centralizatoare de încasare, pe exemplarul nr. 4 — vernil;

— în partea stângă a rubricii, la prezentarea cecurilor pentru verificare;

— în partea dreaptă a rubricii, la introducerea în compensare a formularisticii aferente cecurilor prezentate anterior pentru verificare;

• pentru dispoziția centralizatoare de plată, pe exemplarul nr. 3 — vernil.

*ANEXA Nr. 5b)*

### MODUL DE COMPLETARE A BORDEROULUI DISPOZIȚIILOR CENTRALIZATOARE DE ÎNCASARE/PLATĂ

Borderoul dispozițiilor centralizatoare de încasare/plată se completează astfel:

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

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

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

— *Cod*: numărul codului unității bancare prezentatoare (inițitoare) sau, la dispoziția Direcției decontării operațiunilor bancare a Băncii Naționale a României, numărul contului curent al acesteia;

— *Banca primitoare (destinatară)*: denumirea unității bancare care primește pachetul de instrumente de plată compensabile în cadrul ședinței de compensare;



Formularul de refuz la plată poate fi utilizat pentru:

- a) efectuarea refuzului la plată: în această situație se barează talonul de amânare de către unitatea bancară prezentatoare (inițiatore);
  - b) solicitarea amânării la compensare: în această situație se barează de către unitatea bancară prezentatoare inițiatore spațiile referitoare la numărul bucăților și suma cecurilor destinate efectuării refuzului la plată;
  - c) efectuarea refuzului la plată și solicitarea amânării la compensare: în această situație formularul de refuz la plată se completează integral.
- În cazul în care formularul de refuz la plată este utilizat de unitatea bancară prezentatoare (inițiatore) a acestuia, pentru a solicita amânarea la compensare a unor instrumente de plată compensabile de debit (cecuri), talonul din partea inferioară a acestuia se completează astfel:
- *Amânare pentru data (c)*: ziua următoare de compensare a cecurilor amânate la compensare;
  - *Nr. bucăți*: numărul cecurilor amânate la compensare;
  - *Suma*: suma cecurilor amânate la compensare.

ANEXA Nr. 8a)

Sume de încasat/plătit

\* rândul 1 — se completează înaintea ședinței de compensare cu datele din borderoul dispozițiilor centralizatoare proprii;

rândul 2 — se completează în timpul ședinței de compensare cu datele din borderoul dispozițiilor centralizatoare primite;

rândul 3 — se completează înaintea ședinței de compensare cu datele din fișele rectificative de refuz proprii;

rândul 4 — se completează în timpul ședinței de compensare cu datele din fișele rectificative de refuz primite;

rândul 5 — se completează înaintea ședinței de compensare cu datele din fișele rectificative de plată proprii;

rândul 5' — se completează în timpul ședinței de compensare cu datele din fișele rectificative de plată primite.

Sume de încasat/plătit refuzate

\*\* rândul 1 — se completează înaintea ședinței de compensare cu datele din refuzurile la plată/încasare proprii;

rândul 2 — se completează în timpul ședinței de compensare cu datele din refuzurile de plată/încasare primite;

rândul 3 — se completează înaintea ședinței de compensare:

- la rubrica „sume de încasat refuzate“ cu datele din refuzurile de încasare la termen proprii;
- la rubrica „sume de plătit refuzate“ cu datele din taloanele de amânare la compensare proprii;

rândul 4 — se completează în timpul ședinței de compensare:

- la rubrica „sume de încasat refuzate“ cu datele din taloanele de amânare la compensare primite;
- la rubrica „sume de plătit refuzate“ cu datele din refuzurile de încasare la termen primite.

ANEXA Nr. 8b)

#### SUME DE ÎNCASAT REFUZATE

4. Conform art. 14, Partea a II-a, Etapa 2, lit. e)

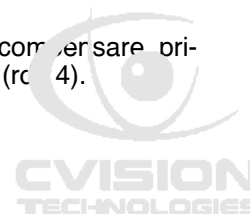
În timpul ședinței de compensare, cu sumele din taloanele de amânare la compensare primite, în dreptul rubricilor unităților bancare prezentatoare (inițiatore) ale acestora (rândul 4).

#### SUME DE PLĂTIT REFUZATE

3. Conform art. 14, Partea a II-a, Etapa 2, lit. e)

Înaintea ședinței de compensare, cu sumele din taloanele de amânare la compensare proprii,

în dreptul rubricilor unităților bancare prezentatoare (inițiatore) ale acestora (rândul 4).





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

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

*ANEXA Nr. 11a)*

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

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

O unitate bancară care constată, ulterior închiderii ședinței de compensare, că a omis să refuze instrumente de plată compensabile de credit [ordine de plată: (c+1) sau (c+2)] este obligată să efectueze această operațiune într-un timp cât mai scurt, conform art. 18.2, în locul unde s-a făcut schimbul inițial.

- Refuzul acestor instrumente se realizează în următorul mod:

a) unitatea bancară prezentatoare (inițitoare) a refuzului completează formularul denumit *refuz de încasare la termen*, prezentat în anexa nr. 11b);

Modul de completare a refuzului de încasare la termen este descris în anexa nr. 11c);

b) unitatea bancară prezentatoare (inițitoare) a refuzului de încasare la termen completează formularul de compensare [anexa nr. 8a)] cu datele cuprinse în acesta.

Completarea formularului de compensare, în această situație, este aceeași ca în cazul refuzului obișnuit și este descrisă în anexa nr. 8b);

c) schimbul de documente aferent acestei situații se realizează între agenții de compensare în partea a II-a a uneia dintre ședințele de compensare cuprinse în intervalul obligatoriu de cinci zile lucrătoare, după procedura obișnuită;

d) datele provenite în urma schimbului de documente sunt completate de către agenții de compensare ai unităților bancare primitoare (destinatare) ale refuzurilor de încasare la termen, pe formularul de compensare, conform anexei nr. 8b).

- Refuzul de încasare la termen se întocmește în trei exemplare având același conținut, astfel:

– exemplarul 1, de culoare albă;

– exemplarul 2, de culoare roz;

– exemplarul 3, de culoare vernil.

Destinația fiecărui exemplar al refuzului de încasare la termen este următoarea:

– exemplarul vernil (nr. 3) este păstrat de unitatea bancară prezentatoare (inițitoare) a refuzului de încasare la termen, constituind document justificativ pentru datele preluate în formularul de compensare propriu;

– exemplarul roz (nr. 2) este remis, în plicul care conține pachetul de instrumente de plată compensabile de credit refuzate la termen, unității bancare primitoare (destinatare) a refuzului de încasare la termen, constituind document justificativ pentru operațiunile acesteia;

– exemplarul alb (nr. 1) este remis, împreună cu formularul de compensare, inspectorului de compensare, constituind document justificativ și de control pentru sumele totale preluate în formu-

larul de compensare centralizat.

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

- instrumentele de plată compensabile de credit refuzate la termen;
- justificarea refuzurilor de încasare la termen pentru fiecare dintre instrumentele respective.

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

*ANEXA Nr. 11b)*

### JUSTIFICARE REFUZ DE ÎNCASARE LA TERMEN

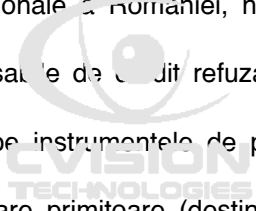
<b>JUSTIFICARE REFUZ DE ÎNCASARE LA TERMEN</b>	
<b>Banca prezentatoare (inițitoare) a refuzului de încasare la termen</b> <input style="width: 100%;" type="text"/> Cod <input style="width: 100%;" type="text"/>	<b>Data compensării refuzului de încasare la termen :</b> <input style="width: 100%;" type="text"/>
<p><b>Refuzam la termen încasarea pentru</b></p> <p><b>ORDINUL DE PLATA Nr. _____ , catre _____</b></p>	
<b>Banca primitoare (destinatara) a refuzului de încasare la termen</b> <input style="width: 100%;" type="text"/> Cod <input style="width: 100%;" type="text"/>	
<b>din urmatorul motiv :</b> <input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/>	
<b>VERIFICAT</b> _____ ( semnatura )	<b>INTOCMIT</b> _____ ( semnatura )

*ANEXA Nr. 11c)*

### MODUL DE COMPLETARE A REFUZULUI DE ÎNCASARE LA TERMEN

Refuzul de încasare la termen se completează astfel:

- *Compensabil la:* B.N.R. .... ;  
(locul unde se desfășoară compensarea)
- *Data compensării refuzului de încasare la termen:* ziua, luna, anul în care are loc compensarea refuzului de încasare la termen;
- *Banca prezentatoare (inițitoare) a refuzului de încasare la termen:* denumirea unității bancare care introduce în compensare pachetul de instrumente de plată compensabile de credit refuzate la termen;
- *Cod:* numărul codului unității bancare prezentatoare (inițitoare) a refuzului la termen sau, la dispoziția Direcției decontării operațiunilor bancare a Băncii Naționale a României, numărul contului curent al acesteia;
- *Banca primitoare (destinatară) a refuzului de încasare la termen:* denumirea unității bancare care primește pachetul de instrumente de plată compensabile de credit refuzate la termen;
- *Cod:* numărul codului unității bancare primitoare (destinatara) a refuzului la termen sau, la dispoziția Direcției decontării operațiunilor bancare a Băncii Naționale a României, numărul contului curent al acesteia;
- *Număr bucăți:* numărul de instrumente de plată compensabile de credit refuzate la termen, componente ale pachetului;
- *Suma:* suma rezultată din totalizarea sumelor înscrise pe instrumentele de plată compensabile de credit refuzate la termen;
- *Certificat:* semnătura autorizată și ștampila unității bancare primitoare (destinatara) a refuzului de încasare la termen, aplicate pe exemplarul nr. 3 — vernil (al refuzului de încasare la termen).



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

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

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

ANEXA Nr. 11g)

### MODUL DE COMPLETARE A FIȘEI RECTIFICATIVE DE PLATĂ

Fișa rectificativă de plată se completează astfel:

- *Compensabil la:* B.N.R. — ..... ;  
(locul unde se desfășoară compensarea)
- *Data compensării fișei rectificative de plată:* ziua, luna, anul în care are loc compensarea fișei rectificative de plată;
- *Banca prezentatoare (inițitoare) a fișei rectificative de plată:* denumirea unității bancare care introduce în compensare o fișă rectificativă de plată;
- *Cod:* numărul codului unității bancare prezentatoare (inițitoare) a fișei rectificative de plată sau, la dispoziția Direcției decontării operațiunilor bancare a Băncii Naționale a României, numărul contului curent al acesteia;
- *Banca primitoare (destinatară) a fișei rectificative de plată:* denumirea unității bancare care primește din compensare o fișă rectificativă de plată;
- *Cod:* numărul codului unității bancare primitoare (destinatară) a fișei rectificative de plată sau, la dispoziția Direcției decontării operațiunilor bancare a Băncii Naționale a României, numărul contului curent al acesteia;
- *Prin:* denumirea instrumentelor de plată compensabile incluse pe fișa rectificativă de plată:
  - ordine de plată;
- *Număr bucăți:* numărul de instrumente de plată compensabile incluse pe o fișă rectificativă de plată;
- *Suma:* suma rezultată din totalizarea sumelor înscrise pe instrumentele de plată compensabile incluse pe fișa rectificativă de plată;
- *Certificat:* semnătura autorizată și ștampila unității bancare primitoare (destinatară) a fișei rectificative de plată, aplicate pe exemplarul nr. 3 — vernil (al fișei rectificative de plată).







BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI

## C I R C U L A R Ă

### privind compensarea cambiilor și biletelor la ordin

1. Cambiile acceptate și biletele la ordin depuse de posesorii (beneficiarii) acestora la unitățile bancare pentru a fi încasate în cont vor fi introduse în compensarea multilaterală a plăților interbancare fără numerar pe suport hârtie.

2. Pentru compensarea cambiilor acceptate și a biletelor la ordin, societățile bancare vor respecta reglementările în vigoare referitoare la instrumentele de plată compensabile de debit.

Pentru a fi compensate, cambiile acceptate și biletele la ordin trebuie să fie însoțite de borderouri de încasare, completate de către posesorii (beneficiarii) acestora, care vor conține următoarele elemente obligatorii:

- a) numele sau denumirea beneficiarului (posesorului);
- b) numărul contului beneficiarului (posesorului);
- c) denumirea unității bancare a beneficiarului (posesorului);
- d) numele sau denumirea trasului (la cambiile acceptate) sau emitentului (la biletele la ordin);
- e) numărul contului trasului (la cambiile acceptate) sau al emitentului (la biletele la ordin);
- f) denumirea unității bancare a trasului (la cambiile acceptate) sau a emitentului (la biletele la ordin);
- g) suma;
- h) semnătura autorizată și ștampila beneficiarului (posesorului); în cazul persoanelor fizice, este suficientă numai semnătura beneficiarului (posesorului);
- i) data depunerii borderoului de încasare la unitatea bancară a beneficiarului (posesorului), confirmată prin aplicarea ștampilei de ghișeu a acesteia;
- j) data remiterii cambiei acceptate sau a biletului la ordin de către unitatea bancară prezentatoare unității bancare primitoare, în cadrul ședinței de verificare.

Elementele obligatorii se completează, după cum urmează:

- lit. a)–h), de către beneficiar (posesor);
- lit. i), de către unitatea bancară inițitoare;
- lit. j), de către unitatea bancară prezentatoare.

Borderoul de încasare a cambiilor acceptate și a biletelor la ordin se completează în trei exemplare care au următoarea destinație:

- un exemplar este păstrat de beneficiar (posesor);
- un exemplar este păstrat de unitatea bancară inițitoare;
- un exemplar este prezentat de unitatea bancară prezentatoare unității bancare primitoare,

în cadrul ședinței de compensare, urmând a fi păstrat de unitatea bancară prezentatoare după încheierea ședinței.

Cele trei exemplare ale borderoului de încasare a cambiilor acceptate și a biletelor la ordin trebuie să conțină toate elementele obligatorii mai sus menționate.

3. Procedura de compensare aplicabilă cambiilor acceptate plătibile la vedere și biletelor la ordin plătibile la vedere este identică cu procedura de compensare a cecurilor.

*Procedura de soluționare a erorilor și omisiunilor*, aferentă compensării, este aplicabilă numai cambiilor acceptate plătibile la vedere și biletelor la ordin plătibile la vedere.

*Procedura de amânare la compensare* se aplică numai cambiilor acceptate plătibile la vedere și biletelor la ordin plătibile la vedere.

În vederea respectării art. 41 din Legea asupra cambiei și biletului la ordin și a pct. 237 și 238 din Normele-cadru nr. 6/1994, societățile bancare care urmează a încasa cambii acceptate cu scadență la termen fix, la un anumit termen de la data emiterii sau la un anumit termen de la vedere sau bilete la ordin cu scadență la termen fix, la un anumit termen de la data emiterii sau la un anumit termen de la vedere, vor urmări ca ziua compensării acestora să coincidă cu data scadenței sau cu una dintre cele două zile lucrătoare care urmează datei scadenței.

În cazul în care depunerea la bancă, în vederea încasării, a cambiilor acceptate care urmează să ajungă la scadență sau a biletelor la ordin care urmează să ajungă la scadență nu este făcută de către posesor (beneficiar) în intervalul de timp necesar societății bancare respective pentru a putea respecta prevederile alineatului precedent, aceasta are următoarele posibilități:

- a) să accepte primirea instrumentelor de plată, dar să informeze pe loc posesorul (beneficiarul) cu privire la aspectul menționat mai sus, în vederea asumării de către acesta a riscului privind neîncasarea sau întârzierea încasării sumei față de data scadenței;
- b) în scopul protejării dreptului de regres al posesorului (beneficiarului), să refuze primirea instrumentelor de plată, acesta, în mod obligatoriu, urmând a fi îndrumat să solicite plata direct trasului sau emitentului.

4. În procesul de compensare, în cazul refuzului la plată a cambiilor acceptate sau a biletelor la ordin, pentru a face posibil protestul acestora, unitățile bancare primitoare (destinatare) au reținerile la plată au obligația transmiterii de urgență a acestei informații către beneficiar (posesor).

5. Posesorii (beneficiarii) cambiilor neacceptate le vor prezenta la plată trasului, urmând ca decontarea sumelor să se facă printr-o modalitate stabilită de comun acord între aceștia.

6. Formularistica specifică necesară compensării multilaterale a cambiilor acceptate și biletelor la ordin este disponibilă pe site-ul Băncii Naționale a României.

7. Până la asigurarea necesarului de formulare tipizate pentru compensarea cambiilor acceptate și a biletelor la ordin, unitățile bancare vor putea folosi formularele tipizate aferente cecurilor, cu obligația ca acestea să fie modificate, manual sau prin dactilografieră, corespunzător anexei la prezenta circulară. Termenul limită de aplicare a acestei prevederi este 1 decembrie 1995.

8. Prevederile cuprinse la pct. 1-6 ale prezentei circulare completează, ca articol distinct, Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 10/1994 privind compensarea multilaterală a plăților fără numerar pe suport hârtie.

9. Direcția decontării operațiunilor bancare și Secretariatul general vor asigura renumerotarea și redenumirea articolelor și anexelor Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 10/1994, în funcție de modificările aduse prin prezenta circulară, și republicarea acestuia în Monitorul Oficial al României.

10. Prezenta circulară se aplică începând cu data de 2 octombrie 1995.

p. GUVERNATORUL BĂNCII NAȚIONALE A ROMÂNIEI,  
**EMIL IOTA GHIZARI**

București, 29 septembrie 1995.  
Nr. 37.

ANEXA A a-1)

### DISPOZIȚIE CENTRALIZATOARE DE ÎNCASARE

DISPOZITIE CENTRALIZATOARE DE INCASARE			
Compensabil la:	<input type="text"/>	Nr.:	<input type="text"/>
		Data compensarii ( C ):	<input type="text"/>
<div style="border: 1px solid black; padding: 2px;">           Banca prezentatoare (inițitoare) <input style="width: 90%;" type="text"/>            Cod <input style="width: 100%;" type="text"/> </div>			
<div style="border: 1px solid black; padding: 2px;">           Incasam de la:            Banca primitoare (destinatara) <input style="width: 90%;" type="text"/>            Cod <input style="width: 100%;" type="text"/> </div>			
prin	<b>CAMBII</b>	Numar bucati: <input style="width: 50px;" type="text"/> SUMA : <input style="width: 100px;" type="text"/>	<input style="width: 100px;" type="text"/> (suma in litere)
L.S.		L.S.	
<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; width: 150px; margin: auto;">Banca prezentatoare (inițitoare)</div>		<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; width: 150px; margin: auto;">Banca primitoare (destinatara)</div>	

ANEXA A a-2)

### DISPOZIȚIE CENTRALIZATOARE DE ÎNCASARE

DISPOZITIE CENTRALIZATOARE DE INCASARE			
Compensabil la:	<input type="text"/>	Nr.:	<input type="text"/>
		Data compensarii ( C ):	<input type="text"/>
<div style="border: 1px solid black; padding: 2px;">           Banca prezentatoare (inițitoare) <input style="width: 90%;" type="text"/>            Cod <input style="width: 100%;" type="text"/> </div>			
<div style="border: 1px solid black; padding: 2px;">           Incasam de la:            Banca primitoare (destinatara) <input style="width: 90%;" type="text"/>            Cod <input style="width: 100%;" type="text"/> </div>			
prin	<b>BILETE LA ORDIN</b>	Numar bucati: <input style="width: 50px;" type="text"/> SUMA : <input style="width: 100px;" type="text"/>	<input style="width: 100px;" type="text"/> (suma in litere)
L.S.		L.S.	
<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; width: 150px; margin: auto;">Banca prezentatoare (inițitoare)</div>		<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; width: 150px; margin: auto;">Banca primitoare (destinatara)</div>	

CVISION  
TECHNOLOGIES

ANEXA A b)

**MODUL DE COMPLETARE A DISPOZIȚIEI CENTRALIZATOARE DE ÎNCASARE**

Dispoziția centralizatoare de încasare se completează astfel:

- Nr.: numărul de ordine al dispoziției centralizatoare de încasare;
- *Compensabil la* : B.N.R. — ..... ;  
(locul unde se desfășoară compensarea)
- *Data compensării* : ziua, luna, anul în care are loc compensarea;
- *Banca prezentatoare (inițitoare)* : denumirea unității bancare care prezintă pachetul de instrumente compensabile în cadrul ședinței de compensare sau al ședinței de verificare;
- *Cod* : numărul codului unității bancare prezentatoare (inițitoare) sau, la dispoziția Direcției decontării operațiunilor bancare a Băncii Naționale a României, numărul contului curent al acesteia;
- *Banca primitoare (destinatară)* : denumirea unității bancare care primește pachetul de instrumente compensabile în compensare în cadrul ședinței de compensare sau al ședinței de verificare;
- *Cod* : numărul codului unității bancare primitoare (destinatara) sau, la dispoziția Direcției decontării operațiunilor bancare a Băncii Naționale a României, numărul contului curent al acesteia;
- *Prin* : denumirea instrumentelor de plată compensabile, componente ale pachetului;
  - cambii
  - sau
  - bilete la ordin
- *Număr bucăți* : numărul de instrumente compensabile de același fel (de debit), componente ale pachetului;
- *Suma* : rezultată din totalizarea sumelor înscrise pe instrumentele de plată compensabile, de același fel;
- *Certificat* : această rubrică se completează, prin aplicarea semnăturii autorizate și a ștampei unității bancare primitoare (destinatara), astfel:
  - pentru dispoziția centralizatoare de încasare, pe exemplarul nr. 4 – vernil;
  - în partea stângă a rubricii, la prezentarea cambiiilor sau biletelor la ordin pentru verificare;
  - în partea dreaptă a rubricii, la introducerea în compensare a formularisticii aferente cambiiilor sau biletelor la ordin prezentate anterior pentru verificare.

ANEXA A c-1

**REFUZ LA PLATĂ**

<b>REFUZ LA PLATA</b>		
Compensabil la: <input style="width: 80%;" type="text"/>	Nr. <input style="width: 60%;" type="text"/>	Data compensării refuzului: <input style="width: 100%;" type="text"/>
<div style="border: 1px solid black; padding: 5px;"> <b>Banca prezentatoare (inițitoare) a refuzului</b>  <input style="width: 90%;" type="text"/>  <b>Cod</b> <input style="width: 100%;" type="text"/> </div>		
Refuzam plata către:		
<div style="border: 1px solid black; padding: 5px;"> <b>Banca primitoare (destinatara) a refuzului</b>  <input style="width: 90%;" type="text"/>  <b>Cod</b> <input style="width: 100%;" type="text"/> </div>		
prin	<b>CAMBII</b>	Numar bucati: <input style="width: 40%;" type="text"/> <b>SUMA :</b> <input style="width: 60%;" type="text"/> <input style="width: 100%;" type="text"/> <small>(suma in litere)</small>
L.S.	<div style="border: 1px solid black; padding: 5px; width: fit-content; margin: 0 auto;"> <b>AMÂNARE</b> <input style="width: 100%;" type="text"/>  <b>CAMBII:</b> <input style="width: 100%;" type="text"/>  <b>Suma:</b> <input style="width: 100%;" type="text"/> </div>	L.S.
<b>Banca prezentatoare (inițitoare) a refuzului</b>	<b>CAMBII:</b> <input style="width: 100%;" type="text"/> <b>Suma:</b> <input style="width: 100%;" type="text"/>	<b>Banca primitoare (destinatara) a refuzului</b>
<b>CERTIFICAT</b>		

## REFUZ DE PLATĂ

<b>REFUZ LA PLATA</b>								
Compensabil la: <input style="width: 80%;" type="text"/>	Nr. <input style="width: 20%;" type="text"/>	Data compensarii refuzului: <input style="width: 100%;" type="text"/>						
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 20%; padding: 2px;"><b>Banca prezentatoare (inițitoare) a refuzului</b></td> <td style="width: 80%;"><input style="width: 98%;" type="text"/></td> </tr> <tr> <td style="padding: 2px;">Cod</td> <td><input style="width: 98%;" type="text"/></td> </tr> </table>			<b>Banca prezentatoare (inițitoare) a refuzului</b>	<input style="width: 98%;" type="text"/>	Cod	<input style="width: 98%;" type="text"/>		
<b>Banca prezentatoare (inițitoare) a refuzului</b>	<input style="width: 98%;" type="text"/>							
Cod	<input style="width: 98%;" type="text"/>							
Refuzam plata catre:								
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 20%; padding: 2px;"><b>Banca primitoare (destinatara) a refuzului</b></td> <td style="width: 80%;"><input style="width: 98%;" type="text"/></td> </tr> <tr> <td style="padding: 2px;">Cod</td> <td><input style="width: 98%;" type="text"/></td> </tr> </table>			<b>Banca primitoare (destinatara) a refuzului</b>	<input style="width: 98%;" type="text"/>	Cod	<input style="width: 98%;" type="text"/>		
<b>Banca primitoare (destinatara) a refuzului</b>	<input style="width: 98%;" type="text"/>							
Cod	<input style="width: 98%;" type="text"/>							
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 33%; padding: 5px; vertical-align: top;"> <b>prin</b>  <b>BILETE LA ORDIN</b>    <input style="width: 90%;" type="text"/>  <small>(suma în litere)</small> </td> <td style="width: 33%; padding: 5px; vertical-align: top;">           Numar bucati: <input style="width: 20%;" type="text"/>  <b>SUMA :</b> <input style="width: 80%;" type="text"/> </td> <td style="width: 33%; padding: 5px; vertical-align: top; text-align: right;"> <b>CERTIFICAT</b> </td> </tr> </table>			<b>prin</b> <b>BILETE LA ORDIN</b>  <input style="width: 90%;" type="text"/> <small>(suma în litere)</small>	Numar bucati: <input style="width: 20%;" type="text"/> <b>SUMA :</b> <input style="width: 80%;" type="text"/>	<b>CERTIFICAT</b>			
<b>prin</b> <b>BILETE LA ORDIN</b>  <input style="width: 90%;" type="text"/> <small>(suma în litere)</small>	Numar bucati: <input style="width: 20%;" type="text"/> <b>SUMA :</b> <input style="width: 80%;" type="text"/>	<b>CERTIFICAT</b>						
L.S.	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%;"><b>AMÂNARE</b> pentru data ( C ) <input style="width: 50%;" type="text"/></td> </tr> <tr> <td> <table style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 50%;">BILETE LA ORDIN:</td> <td style="width: 50%;">Nr. bucați <input style="width: 20%;" type="text"/></td> </tr> <tr> <td>Suma :</td> <td><input style="width: 80%;" type="text"/></td> </tr> </table> </td> </tr> </table>	<b>AMÂNARE</b> pentru data ( C ) <input style="width: 50%;" type="text"/>	<table style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 50%;">BILETE LA ORDIN:</td> <td style="width: 50%;">Nr. bucați <input style="width: 20%;" type="text"/></td> </tr> <tr> <td>Suma :</td> <td><input style="width: 80%;" type="text"/></td> </tr> </table>	BILETE LA ORDIN:	Nr. bucați <input style="width: 20%;" type="text"/>	Suma :	<input style="width: 80%;" type="text"/>	L.S.
<b>AMÂNARE</b> pentru data ( C ) <input style="width: 50%;" type="text"/>								
<table style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 50%;">BILETE LA ORDIN:</td> <td style="width: 50%;">Nr. bucați <input style="width: 20%;" type="text"/></td> </tr> <tr> <td>Suma :</td> <td><input style="width: 80%;" type="text"/></td> </tr> </table>	BILETE LA ORDIN:	Nr. bucați <input style="width: 20%;" type="text"/>	Suma :	<input style="width: 80%;" type="text"/>				
BILETE LA ORDIN:	Nr. bucați <input style="width: 20%;" type="text"/>							
Suma :	<input style="width: 80%;" type="text"/>							
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 100%; padding: 2px;"><b>Banca prezentatoare (inițitoare) a refuzului</b></td> </tr> </table>	<b>Banca prezentatoare (inițitoare) a refuzului</b>	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 100%; padding: 2px;"><b>Banca primitoare (destinatara) a refuzului</b></td> </tr> </table>	<b>Banca primitoare (destinatara) a refuzului</b>					
<b>Banca prezentatoare (inițitoare) a refuzului</b>								
<b>Banca primitoare (destinatara) a refuzului</b>								

ANEXA A d)

## MODUL DE COMPLETARE A REFUZULUI LA PLATĂ

Refuzul la plată se completează astfel:

- *Compensabil la*: B.N.R. – ..... ;  
(locul unde se desfășoară compensarea)
- *Nr.*: numărul de ordine al refuzului la plată;
- *Data compensării refuzului*: ziua, luna, anul în care are loc compensarea refuzului;
- *Banca prezentatoare (inițitoare) a refuzului*: denumirea unității bancare care introduce în compensare pachetul de instrumente de plată compensabile refuzate;
- *Cod*: numărul codului unității bancare prezentatoare (inițitoare) a refuzului sau, la dispoziția Direcției decontării operațiunilor bancare a Băncii Naționale a României, numărul contului curent al acesteia;
- *Banca primitoare (destinatara) a refuzului*: denumirea unității bancare care primește pachetul de instrumente de plată compensabile refuzate în cadrul ședinței de compensare;
- *Cod*: numărul codului unității bancare primitoare (destinatara) a refuzului sau, la dispoziția Direcției decontării operațiunilor bancare a Băncii Naționale a României, numărul contului curent al acesteia;
- *Prin*: denumirea instrumentelor de plată compensabile refuzate;
  - cambii
  - sau
  - bilete la ordin
- *Număr bucați*: numărul de instrumente de plată compensabile de același fel refuzate, componente ale pachetului;
- *Suma*: suma rezultată din totalizarea sumelor înscrise pe instrumentele de plată compensabile refuzate, de același fel;
- *Certificat*: semnătura autorizată și ștampila unității bancare primitoare (destinatara), aplicate pe exemplarul nr. 3. – vernil (al refuzului).

Formularul de refuz la plată poate fi utilizat pentru:

- a) efectuarea refuzului la plată: în această situație se barează talonul de amânare de către unitatea bancară prezentatoare (inițitoare);
- b) solicitarea amânării la compensare: în această situație se barează de către unitatea bancară prezentatoare (inițitoare) spațiile referitoare la numărul bucaților și suma cambior sau a biletelor la ordin destinate efectuării refuzului la plată;

c) efectuarea refuzului la plată și solicitarea amânării la compensare: în această situație for-

mul de refuz la plată se completează astfel:

În cazul în care formularul de refuz la plată este utilizat de unitatea bancară prezentatoare (inițiator) a acestuia pentru a solicita amânarea la compensare a unor instrumente de plată compensabile de debit (cambii sau bilete la ordin), talonul din partea inferioară a acestuia se completează astfel:


- *Amânare pentru data (c)*: ziua următoare de compensare a cambiiilor sau biletelor la ordin amânate la compensare;
- *Nr. bucăți*: numărul cambiiilor sau biletelor la ordin amânate la compensare;
- *Suma*: suma cambiiilor sau biletelor la ordin amânate la compensare.

ANEXA A e)

JUSTIFICARE REFUZ	
<b>Banca prezentatoare (inițiator) a refuzului</b> <input style="width: 100%;" type="text"/> Cod <input style="width: 100%;" type="text"/>	<b>Data compensării refuzului:</b> <input style="width: 100%;" type="text"/>
<p><b>Refuzam la plata</b></p> <p><b>CAMBIA / BILETUL LA ORDIN</b> Nr. _____ , catre</p>	
<b>Banca primitoare (destinatara) a refuzului</b> <input style="width: 100%;" type="text"/> Cod <input style="width: 100%;" type="text"/>	
<b>din urmatorul motiv :</b> <input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/>	
<b>VERIFICAT</b> _____ ( semnatura )	<b>INTOCMIT</b> _____ ( semnatura )

ANEXA A f-1)

## FIȘA RECTIFICATIVĂ DE REFUZ LA PLATĂ

FIȘA RECTIFICATIVĂ DE REFUZ LA PLATĂ	
Compensabil la: <input style="width: 100%;" type="text"/>	Nr. <input style="width: 100%;" type="text"/> Data compensării fișei rectificative de refuz: <input style="width: 100%;" type="text"/>
<b>Banca prezentatoare (inițiator) a fișei rectificative de refuz</b> <input style="width: 100%;" type="text"/> Cod <input style="width: 100%;" type="text"/>	
<b>Rectificăm refuzul la plata din partea:</b> <b>Banca prezentatoare (inițiator) a refuzului inițial</b> <input style="width: 100%;" type="text"/> Cod <input style="width: 100%;" type="text"/>	
prin	<b>CAMBII</b> <input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/> ( suma în litere )
 <b>CVISION TECHNOLOGIES</b> L.S.	<b>CERTIFICAT</b> L.S.
<b>Banca prezentatoare (inițiator)</b> <input style="width: 100%;" type="text"/>	<b>Banca prezentatoare (inițiator)</b> <input style="width: 100%;" type="text"/>



## FIȘA RECTIFICATIVĂ DE REFUZ LA PLATĂ

<b>FISA RECTIFICATIVA DE REFUZ LA PLATA</b>							
Compensabil la: <input style="width: 100%;" type="text"/>	Nr. <input style="width: 100%;" type="text"/> Data compensarii fisei rectificative de refuz: <input style="width: 100%;" type="text"/>						
Banca prezentatoare (inițitoare) a fisei rectificative de refuz <input style="width: 100%;" type="text"/>							
Cod <input style="width: 100%;" type="text"/>							
Rectificăm refuzul la plata din partea:							
Banca prezentatoare (inițitoare) a refuzului inițial <input style="width: 100%;" type="text"/>							
Cod <input style="width: 100%;" type="text"/>							
prin	<table style="width: 100%; border: 1px solid black;"> <tr> <td style="text-align: center;"><b>BILETE LA ORDIN</b></td> <td style="text-align: right;">Numar bucati: <input style="width: 100%;" type="text"/></td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;"><input style="width: 100%;" type="text"/></td> <td style="text-align: right;">SUMA: <input style="width: 100%;" type="text"/></td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">(suma în litere)</td> <td></td> </tr> </table>	<b>BILETE LA ORDIN</b>	Numar bucati: <input style="width: 100%;" type="text"/>	<input style="width: 100%;" type="text"/>	SUMA: <input style="width: 100%;" type="text"/>	(suma în litere)	
<b>BILETE LA ORDIN</b>	Numar bucati: <input style="width: 100%;" type="text"/>						
<input style="width: 100%;" type="text"/>	SUMA: <input style="width: 100%;" type="text"/>						
(suma în litere)							
L.S.	L.S.						
<input style="width: 100%;" type="text"/> Banca prezentatoare (inițitoare) a fisei rectificative de refuz	<input style="width: 100%;" type="text"/> Banca prezentatoare (inițitoare) a refuzului inițial						

ANEXA g)

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

Fișa rectificativă de refuz la plată se completează astfel:

- *Compensabil la*: B.N.R. — .....  
(locul unde se desfășoară compensarea);
- *Nr.*: numărul de ordine al fișei rectificative de refuz la plată;
- *Data compensării fișei rectificative de refuz la plată*: ziua, luna, anul în care are loc compensarea fișei rectificative de refuz;
- *Banca prezentatoare (inițitoare) a fișei rectificative de refuz la plată*: denumirea unității bancare care introduce în compensare pachetul cu refuzul sau instrumentele refuzate, greșit dirijate;
- *Cod*: numărul codului unității bancare prezentatoare (inițitoare) a fișei rectificative de refuz la plată sau, la dispoziția Direcției decontării operațiunilor bancare a Băncii Naționale a României, numărul contului curent al acesteia;
- *Banca primitoare (destinatară) a fișei rectificative de refuz*: denumirea unității bancare care primește pachetul cu refuzul sau instrumentele refuzate, greșit dirijate;
- *Cod*: numărul codului unității bancare primitoare (destinatară) a fișei rectificative de refuz la plată sau, la dispoziția Direcției decontării operațiunilor bancare a Băncii Naționale a României, numărul contului curent al acesteia;
- *Prin*: denumirea instrumentelor de plată compensabile incluse pe fișa rectificativă de refuz la plată/încasare:
  - cambii
  - sau
  - bilete la ordin
- *Număr bucăți*: numărul de instrumente de plată compensabile de același fel (de obicei) incluse pe o fișă rectificativă de refuz la plată;
- *Suma*: suma rezultată din totalizarea sumelor înscrise pe instrumentele de plată compensabile de același fel, incluse pe fișa rectificativă de refuz la plată;
- *Certificat*: semnătura autorizată și ștampila unității bancare primitoare (destinatară) a fișei rectificative de refuz la plată, aplicate pe exemplarul nr. 3 — vernil (al fișei rectificative de refuz la plată).



BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI

## C I R C U L A R Ă

### privind obligațiile unităților bancare referitoare la plățile interbancare compensabile

1. Unitățile bancare și centralele societăților bancare au obligația de a informa, dacă este cazul, zilnic, în scris, sucursalele, respectiv centrala Băncii Naționale a României, privind operațiunile de plăți interbancare compensabile sau necompensabile cu valoare mai mare de 1 miliard lei, pe care le decontează prin conturile lor curente deschise la Banca Națională a României.

Sucursalele Băncii Naționale a României vor centraliza aceste informări și le vor transmite zilnic la Direcția decontării operațiunilor bancare, prin telefax.

Modelul acestei informări este prezentat în anexa nr. 1 la prezenta circulară.

2. Încălcarea, de către societățile bancare, a prevederilor pct. 1 se sancționează cu amendă de 1.000.000 lei.

3. Punctul 15 din Circulara Băncii Naționale a României nr. 34/1995 se completează cu litera i), care va avea următorul cuprins:

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

În cazul în care unitatea bancară prezentatoare (inițitoare) întocmește un singur refuz pentru o unitate bancară primitoare (destinatară), nu este necesară completarea borderoului refuzurilor.

Standardul borderoului refuzurilor este prezentat în anexa nr. 6 c).

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

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

Destinația fiecărui exemplar al borderoului refuzurilor este următoarea:

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

Modul de completare a borderoului refuzurilor este prezentat în anexa nr. 6 d).

Borderoul refuzurilor la plată cuprinde refuzurile la plată ale instrumentelor de plată compensabile de debit (cecuri, cambii acceptate și bilete la ordin) prezentate anterior în vederea verificării.

Borderoul refuzurilor la încasare cuprinde refuzurile la încasare ale instrumentelor de plată compensabile de credit (ordine de plată) prezentate în vederea compensării.

Borderourile refuzurilor sunt, în mod obligatoriu, dactilografiate.

4. Anexa nr. 11 a) punctul 2 din Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 10/1994 se modifică și va avea următorul cuprins:

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

O unitate bancară care constată ulterior închiderii ședinței de compensare că nu este primitoare (destinatară) de drept a unui refuz la plată, a unui refuz la încasare sau a unui instrument de plată compensabil aflat într-un pachet de refuz, este obligată să restituie, prin compensare, refuzul sau instrumentul respectiv unității bancare prezentatoare (inițitoare) a acestuia, într-un timp cât mai scurt, conform art. 18 pct. 18.2, în locul unde s-a făcut schimbul inițial, respectiv în sala de compensare.

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

a) unitatea bancară prezentatoare (inițitoare) a fișei rectificative de refuz completează formularul denumit *fișă rectificativă de refuz la plată/încasare* prezentată în anexa nr. 11 d);

Modul de completare a fișei rectificative de refuz este descris în anexa nr. 11 e).

În cazul rectificării refuzului la plată al cecurilor, se completează formularul denumit *fișă rectificativă de refuz la plată*.

În cazul rectificării refuzului la încasare al ordinelor de plată, se completează formularul denumit *fișă rectificativă de refuz la încasare*.

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

Destinația fiecărui exemplar al fișei rectificative de refuz este următoarea:

– exemplarul vernil (nr. 3) este păstrat de unitatea bancară care întocmește fișa rectificativă de refuz, constituind document justificativ pentru datele preluate în formularul de compensare propriu;

– exemplarul roz (nr. 2), este remis, în plicul care conține pachetul cu refuzul sau instrumentele refuzate, greșit dirijate, unității bancare care le-a dirijat greșit, aceasta fiind unitatea bancară primitoare (destinatară) a fișei rectificative de refuz, constituind document justificativ pentru operațiunile acesteia;

– exemplarul alb (nr. 1) este remis împreună cu formularul de compensare inspectorului de compensare, constituind document justificativ și de control pentru sumele totale preluate în formularul de compensare centralizator.

Pe baza fișelor rectificative de refuz, unitatea bancară prezentatoare (inițitoare) completează câte un borderou al fișelor rectificative de refuz pentru fiecare unitate bancară primitoare (destinatară).

În cazul în care unitatea bancară prezentatoare (inițitoare) întocmește o singură fișă rectificativă de refuz pentru o unitate bancară primitoare (destinatară), nu este necesară completarea borderoului fișelor rectificative de refuz.

Standardul borderoului fișelor rectificative de refuz este prezentat în anexa nr. 11 h).

Borderoul fișelor rectificative de refuz se întocmește în trei exemplare, având același conținut, astfel:

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

Destinația fiecărui exemplar al borderoului fișelor rectificative de refuz este următoarea:

– exemplarul vernil (nr. 3) este păstrat de unitatea bancară prezentatoare, constituind document justificativ pentru operațiunile sale;

– exemplarul roz (nr. 2) este remis, în cadrul ședinței de compensare, unității bancare primitoare (destinatară), constituind document justificativ pentru operațiunile acesteia;

– exemplarul alb (nr. 1) este remis, în cadrul ședinței de compensare, inspectorului de compensare, constituind document justificativ și de control pentru sumele totale preluate în formularul de compensare al unității bancare prezentatoare.

Modul de completare a borderoului fișelor rectificative de refuz este prezentat în anexa nr. 11 i).

Borderoul fișelor rectificative de refuz la plată cuprinde fișele rectificative de refuz la plată.

Borderourile fișelor rectificative de refuz la încasare cuprinde fișele rectificative de refuz la încasare.

Borderourile fișelor rectificative de refuz sunt, în mod obligatoriu, dactilografiate.

b) unitatea bancară prezentatoare (inițitoare) a fișei rectificative de refuz completează formularul de compensare [anexa nr. 8 a)] cu datele cuprinse în borderoul fișelor rectificative de refuz. Completarea formularului de compensare în această situație este descrisă în anexa nr. 8 b).

c) schimbul de documente aferente în această situație se realizează, între agenții de compensare, în prima parte a uneia dintre ședințele de compensare cuprinse în intervalul de timp obligatoriu de cinci zile lucrătoare, după procedura obișnuită.

d) datele provenite în urma schimbului de documente sunt completate, de către agenții de compensare ai unității bancare primitoare (destinatară) a fișelor rectificative de refuz, pe formularul de compensare, conform anexei nr. 8 b).

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

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

5. Structura, conținutul și modul de completare a borderourilor refuzurilor la plată/încasare și a borderoului fișelor rectificative de refuz la plată/încasare sunt cuprinse în anexa nr. 2 la prezenta circulară.

6. Până la asigurarea necesarului de formulare tipizate de borderou al refuzurilor la plată/încasare și de borderou al fișelor rectificative de refuz la plată/încasare, unitățile bancare vor putea

folosi formulare tipizate de borderou al dispozițiilor centralizatoare, prin înscrierea manuală sau prin dactilografiere, a datelor necesare.

Termenul limită de aplicare a acestei prevederi este de 1 decembrie 1995.

7. Titlul articolului 20 din Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 10/1994 se modifică și va avea următorul cuprins:

„Faptele contravenționale și sancțiunile care se aplică în cazul nerespectării de către unitățile bancare a reglementărilor privind compensarea multilaterală a plăților interbancare fără numerar pe suport hârtie.“

8. Direcția decontării operațiunilor bancare și Secretariatul general vor asigura renumerotarea articolelor și anexelor Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 10/1994, în funcție de modificările aduse prin prezenta circulară, și republicarea lui în Monitorul Oficial al României.

9. Punctul 51 din Circulara Băncii Naționale a României nr. 34/1995 se completează cu următorul alineat:

„Pentru virarea soldurilor conturilor curente analitice privind operațiunile de decontare cu bugetul statului nu se percep speze telex sau modem.“

10. La data intrării în vigoare a prezentei circulare își încetează aplicabilitatea orice dispoziții contrare.

11. Articolul 1 punctul 1.4. poziția 7.20.2. din Circulara Băncii Naționale a României nr. 33/1995 se modifică și va avea următorul cuprins:

„7.20.2. Datei emiterii de către emitent pe OPH poziționat între câmpurile 030—035 și este precedat de un spot negru.“

12. Termenul prevăzut la art. 5 din Circulara Băncii Naționale a României nr. 33/1995 se prelungește până la data de 31 decembrie 1995.

13. Punctul 8 alineatul 6 literele i) și j) din Circulara Băncii Naționale a României nr. 34/1995 se modifică și vor avea următorul cuprins:

„i) semnătura autorizată și ștampila beneficiarului: în cazul persoanelor fizice este suficientă numai semnătura beneficiarului;

j) data depunerii borderoului de încasare a cecurilor la unitatea bancară a beneficiarului, confirmată prin aplicarea ștampilei de ghișeu a acesteia;“

14. Punctul 8 alineatul 8 din Circulara Băncii Naționale a României nr. 34/1995 se modifică și va avea următorul cuprins:

„Borderoul de încasare a cecurilor se completează în trei exemplare care au următoarea destinație:

- un exemplar este păstrat de beneficiarul cecurilor;
- un exemplar este păstrat de unitatea bancară inițiatoare;
- un exemplar este prezentat de unitatea bancară prezentatoare unității bancare primitoare, în cadrul ședinței de compensare, urmând a fi păstrat de unitatea bancară prezentatoare după încheierea ședinței.“

15. Punctul 30 din Circulara Băncii Naționale a României nr. 34/1995 se modifică și va avea următorul cuprins:

„Sucursalele Băncii Naționale a României vor întocmi decadal și vor înainta Direcției decontării operațiunilor bancare, în primele două zile lucrătoare ale decadei următoare, situațiile statistice cuprinse în anexa nr. 12.

Unitățile bancare au obligația completării, pe versoul dispoziției centralizatoare, exemplarul 1 (alb), care rămâne la sucursalele Băncii Naționale a României sau pe o anexă a acesteia, a următoarelor date:

- numărul și valoarea instrumentelor de plată cuprinse în respectiva dispoziție centralizatoare, defalcate pe tipuri de circuite (cu menționarea simbolului acestora). Aceste date vor fi prezentate centralizat, pe tipuri de circuite, într-o anexă la formularul de compensare (exemplarul 1 alb).

Inspectorul de compensare are dreptul de a exclude din compensare dispoziția centralizatoare care nu cuprinde aceste date.“

16. Articolul 3 din Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 10/1994 se completează cu un nou alineat, care va avea următorul cuprins:

„În cazul în care o societate bancară înființează o primă unitate bancară a sa într-un județ și aceasta este înscrisă în afara reședinței de județ, sucursala Băncii Naționale a României respectivă va deschide acesteia cont curent, cu aprobarea Direcției decontării operațiunilor bancare.“

17. Prezenta circulară intră în vigoare la data de 2 octombrie 1995.









**MODUL DE COMPLETARE A BORDEROULUI REFUZURILOR LA PLATĂ / ÎNCASARE**

Borderoul refuzurilor la plată/încasare se completează astfel:

- *Compensabil la* : B.N.R. — ..... ;  
(locul unde se desfășoară compensarea)
- *Data compensării* : ziua, luna, anul în care are loc compensarea;
- *Banca prezentatoare (inițitoare)* : denumirea unității bancare care introduce în compensare pachetul de refuzuri la plată/încasare;
- *Cod* : numărul codului unității bancare prezentatoare (inițitoare) sau, la dispoziția Direcției decontării operațiunilor bancare a Băncii Naționale a României, numărul contului curent al acesteia;
- *Banca primitoare (destinatară)* : denumirea unității bancare care primește pachetul de refuzuri la plată/încasare în cadrul ședinței de compensare;
- *Cod* : numărul codului unității bancare primitoare (destinatară) sau, la dispoziția Direcției decontării operațiunilor bancare a Băncii Naționale a României, numărul contului curent al acesteia;
- *Numărul refuzului la plată/încasare* : fiecare rând se completează cu numărul unui singur refuz la plată / încasare înscris pe respectivul borderou;
- *Număr bucăți* : se completează cu numărul total al instrumentelor de plată înscris pe respectivul refuz la plată/încasare;
- *Suma* : se completează, în cifre și litere, cu suma înscrisă pe respectivul refuz la plată/încasare;
- *Total* : totalurile coloanelor „Număr bucăți“ și „Suma“;
- *Certificat* : semnătura autorizată și ștampila unității bancare primitoare (destinatară), aplicate pe exemplarul nr. 3 — vernil (al borderoului)<sup>1)</sup>.

1) Borderoul refuzurilor la plată/încasare este completat cu datele refuzurilor la plată/încasare adresate aceleiași unități bancare destinatară (primitoare).









**MODUL DE COMPLETARE A BORDEROULUI FIȘELOR RECTIFICATIVE  
DE REFUZ LA PLATĂ / ÎNCASARE**

Borderoul fișelor rectificative de refuz la plată/încasare se completează astfel:

- *Compensabil la* : B.N.R. — ..... ;  
(locul unde se desfășoară compensarea)
- *Data compensării* : ziua, luna, anul în care are loc compensarea;
- *Banca prezentatoare (inițitoare)* : denumirea unității bancare care introduce în compensare pachetul cu fișele rectificative de refuz la plată/încasare;
- *Cod* : numărul codului unității bancare prezentatoare (inițitoare) sau, la dispoziția Direcției decontării operațiunilor bancare a Băncii Naționale a României, numărul contului curent al acesteia;
- *Banca primitoare (destinată)* : denumirea unității bancare care primește pachetul cu fișele rectificative de refuz la plată/încasare în cadrul ședinței de compensare;
- *Cod* : numărul codului unității bancare primitoare (destinată) sau, la dispoziția Direcției decontării operațiunilor bancare a Băncii Naționale a României, numărul contului curent al acesteia;
- *Numărul fișei rectificative de refuz la plată/încasare* : fiecare rând se completează cu numărul unei singure fișe rectificative de refuz la plată/încasare înscrise pe respectivul borderou;
- *Număr bucăți* : se completează cu numărul total al instrumentelor de plată înscrise pe respectiva fișă rectificativă de refuz la plată/încasare;
- *Suma* : se completează, în cifre și litere, cu suma înscrisă pe respectiva fișă rectificativă de refuz la plată/încasare;
- *Total* : totalurile coloanelor „Număr bucăți” și „Suma”;
- *Certificat* : semnătura autorizată și ștampila unității bancare primitoare (destinată), aplicate pe exemplarul nr. 3 — vernil (al borderoului)<sup>1)</sup>.

1) Borderoul fișelor rectificative de refuz la plată/încasare este completat cu datele fișelor rectificative de refuz la plată/încasare adresate aceleiași unități bancare destinată (primitoare).

---

**EDITOR: PARLAMENTUL ROMÂNIEI — CAMERA DEPUTAȚILOR**

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

