



MONITORUL OFICIAL

AL

ROMÂNIEI

Anul VIII — Nr. 64 bis

PARTEA I
LEGI, DECRETE, HOTĂRÂRI ȘI ALTE ACTE

Vineri, 29 martie 1996

SUMAR

<u>Nr.</u>		<u>Pagina</u>
	REPUBLICĂRI	
	Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 10/1994 privind compensarea multilaterală a plăților interban-care fără numerar pe suport hârtie.....	1-78



R E P U B L I C Ă R I

BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI

REGULAMENTUL BĂNCII NAȚIONALE A ROMÂNIEI Nr. 10/1994 privind compensarea multilaterală a plăților interbancare fără numerar pe suport hârtie^{*)}

Articolul 1

Obiectul regulamentului

În temeiul art. 2 din Legea nr. 33/1991 și al art. 21 din Legea nr. 34/1991, Banca Națională a României emite prezentul regulament al cărui obiect îl constituie compensarea multilaterală a plăților interbancare fără numerar pe suport hârtie.

Articolul 2

Termeni utilizați

În cuprinsul prezentului regulament:

1. plata reprezintă orice operațiune atât de plată cât și de încasare, rezultată în urma unei operațiuni comerciale sau necomerciale, realizată de o unitate bancară pentru contul unui client al său sau în numele și pentru contul său;
2. plata fără numerar reprezintă orice plată efectuată prin dispoziție, cesiune, transmitere (virament) în unitatea monetară națională (leu), fără însă a întrebuiți moneda în forma sa concretă (bilete de bancă și monedă metalică);
3. plata intrabancară reprezintă o plată efectuată între două unități bancare care aparțin aceleiași societăți bancare;
4. plata interbancară reprezintă o plată efectuată între două unități bancare care nu aparțin aceleiași societăți bancare;
5. plata locală reprezintă o plată efectuată între două unități bancare situate în aceeași localitate;
6. plata intrajudețeană reprezintă o plată efectuată între două unități bancare situate pe teritoriul aceluiași județ, dar nu în aceeași localitate;
7. plata interjudețeană reprezintă o plată efectuată între două unități bancare situate pe teritoriul a două județe;
8. compensarea multilaterală interbancară reprezintă modalitatea de calcul a obligațiilor și creanțelor fiecărei societăți bancare față de toate celelalte societăți bancare participante la compensare, modalitate care stă la baza decontării pe bază netă;
9. societatea bancară reprezintă orice societate bancară autorizată de Banca Națională a României;
10. unitatea bancară reprezintă o subunitate a unei societăți bancare, unitate autorizată de Banca Națională a României;
11. unitatea bancară inițitoare reprezintă unitatea bancară care ordonă o plată fără numerar pentru contul unui client al său sau în numele și pe contul său propriu, având astfel inițiativa începerii unei operațiuni de plată fără numerar;
12. unitatea bancară prezentatoare reprezintă unitatea bancară care introduce în compensare instrumente de plată pe suport hârtie, primite de la o unitate bancară inițitoare aparținând aceleiași societăți bancare;
13. unitatea bancară primitoare reprezintă unitatea bancară care primește din compensare instrumente de plată pe suport hârtie, care sunt destinate unei alte unități bancare aparținând aceleiași societăți bancare;
14. unitatea bancară destinatară reprezintă unitatea bancară care primește din partea unei unități bancare inițitoare o plată fără numerar (prin ordin de plată) sau care primește prin ordin de plată o plată fără numerar (prin cec); unitatea bancară destinatară finalizează o operațiune de plată fără numerar;
15. 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 debitaerea contului plătitorului și creditarea contului beneficiarului;

^{*)} Republicat în temeiul pct. 8 din Circulara Băncii Naționale a României nr. 38 din 29 septembrie 1995, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, Nr. 243 din 24 octombrie 1995, la pagina 5, în cuprinsul art. 1 din Regulamentul nr. 10/1994.

16. *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 debitarea contului plătitorului și creditarea contului beneficiarului;

17. *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.

Articolul 3

Structurile Băncii Naționale a României și ale societăților bancare participante la compensarea multilaterală a plăților interbancare fără numerar pe suport hârtie

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. Pentru efectuarea operațiunilor de compensare, fiecare societate bancară va fi reprezentată de o singură unitate bancară și va avea deschis un singur cont în fiecare loc de desfășurare a compensării din cadrul Băncii Naționale a României, conform principiului „un cont — o bancă“.

În cazul în care o societate bancară înființează o primă unitate bancară a sa într-un județ și aceasta este situată în afara reședinței de județ, sucursala B.N.R. respectivă va deschide acesteia cont curent, cu aprobarea Direcției decontării operațiunilor bancare.

Articolul 4

Obiectul compensării multilaterale a plăților interbancare fără numerar pe suport hârtie

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

4.2. Plățile interbancare efectuate de societățile bancare cu ordine de plată, cecuri, cambii și bilete la ordin emise în vederea decontării operațiunilor cu titluri de stat, operațiunilor pieței valutare interbancare, plasamentelor sau creditelor interbancare, rambursării acestora și a dobânzilor aferente nu fac obiectul compensării multilaterale a plăților interbancare fără numerar pe suport hârtie.

4.3. Operațiunile de plăți și decontări interbancare proprii ale Băncii Naționale a României nu fac obiectul compensării multilaterale a plăților interbancare fără numerar pe suport hârtie.

4.4. Prin ordin al Guvernatorului Băncii Naționale a României se pot excepta de la compensarea multilaterală și alte categorii de plăți interbancare fără numerar pe suport hârtie.

Articolul 5

Circuitele, termenele și intervalele obligatorii ale plăților interbancare

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 de această zi.

Termenele și intervalele sunt exprimate în zile lucrătoare.

Termenele și intervalele sunt maxime.

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 termenelor de plată și a termenelor de compensare prevăzute în prezentul 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.

Articolul 6

Instrumente de plăți interbancare acceptate în compensarea multilaterală

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; 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;
- k) data remiterii cecului de către unitatea bancară prezentatoare unității bancare primitoare în cadrul ședinței de verificare a cecurilor.

Elementele obligatorii se completează, după cum urmează:

- punctele a) – i), de către beneficiar;
- punctul j), de către unitatea bancară inițitoare;
- punctul 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 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 cecurilor trebuie să conțină toate elementele obligatorii înscrise în prezenta art. 6.

Articolul 7

Instrumente de plăți interbancare excluse din compensarea multilaterală

Pot fi excluse din compensarea multilaterală, ca urmare a verificării lor în ședința de compensare, de către agenții de compensare ai unităților bancare primitoare (destinate), 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) instrumente 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.

Articolul 8

Sedința de compensare

În fiecare zi lucrătoare se ține o ședință obligatorie de compensare a plăților interbancare în sucursalele și 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.

Articolul 9

Orarul ședinței de compensare

Orarul ședinței zilnice de compensare este stabilit prin anexa nr. 2.

Articolul 10

Inspectorul de compensare

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

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

Articolul 11

Modificarea orarului ședinței de compensare

Conducerea Direcției decontării operațiunilor bancare a Băncii Naționale a României și inspectorii de compensare au dreptul să modifice fie din proprie inițiativă, fie la solicitarea societăților, respectiv a unităților bancare, orarul ședinței de compensare, în situații justificate.

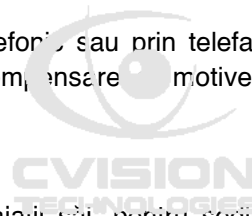
Pentru modificarea orarului ședinței de compensare inspectorul de compensare are obligația să solicite, în scris, aprobarea conducerii Direcției decontării operațiunilor bancare a Băncii Naționale a României.

Inspectorii de compensare au obligația să notifice din timp, telefon, sau prin telefax, tuturor unităților bancare, modificarea orarului ședinței de compensare și motivele acestei modificări.

Articolul 12

Agentul de compensare

Fiecare societate bancară este obligată să delege, dintre angajații săi, pentru ședințele de compensare, câte un reprezentant pentru fiecare unitate bancară proprie care participă la compensare.



Acest reprezentant va fi numit în continuare agent de compensare.

O dată cu desemnarea agenților de compensare, societățile bancare vor stabili și câte un înlocuitor pentru fiecare dintre aceștia.

Societățile bancare vor comunica în scris Direcției decontării operațiunilor bancare și sucursalelor Băncii Naționale a României numele agenților de compensare și ale înlocuitorilor acestora.

În cazuri de forță majoră, directorul unității bancare are dreptul să dea o împuternicire expresă de reprezentare, la ședința de compensare din ziua respectivă, unei alte persoane decât celor doi agenți de compensare mai sus menționați.

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.

Articolul 13

Pregătirea ședinței de compensare la unitățile bancare

13.1. Pregătirea ședinței de compensare se desfășoară în afara sucursalelor și a Centralei Băncii Naționale a României.

13.2. Pregătirea ședinței de compensare se realizează prin efectuarea a patru grupe de operațiuni:

GRUPA DE OPERAȚIUNI I

a) Instrumentele de plată sunt grupate de către unitățile bancare inițiatore (prezentatoare) pe unități bancare destinate (primitoare) și, în cadrul acestora, pe instrumente de plată compensabile, de debit și de credit.

Instrumentele astfel grupate alcătuiesc pachete de instrumente de plată compensabile, denumite în continuare pachete.

Numărul maxim al instrumentelor de plată compensabile care compun un pachet este 100 (una sută).

b) În vederea prezentării la compensare se pregătesc plicuri în care se vor introduce pachetele de instrumente de plată compensabile.

Plicurile au formatul și datele de identificare cuprinse în anexa nr. 3 și ele urmează a fi sigilate, după finalizarea pregătirii ședinței de compensare, de către unitățile bancare.

c) Fiecare pachet este însoțit, în mod obligatoriu, de o bandă de control totalizatoare a sumelor înscrise pe instrumentele pe care le conține.

Totalul fiecărei benzi de control este preluat într-o dispoziție centralizatoare.

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. 4 a) la prezentul regulament.

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

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

Destinația fiecărui exemplar al dispoziției centralizatoare de încasare este următoarea:

– exemplarul vernil (nr. 4) este păstrat de unitatea 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, consilierului șef de serviciu și directorului de servicii.

totale preluate în borderourile dispozițiilor centralizatoare sau în formularul de compensare ale unității bancare prezentatoare.

În cazul în care o unitate bancară primitoare solicită amânarea la compensare a 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 bancară prezentatoare, constituind document justificativ pentru operațiunile sale;
- 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 ale unității bancare prezentatoare.

Modul de completare a dispozițiilor centralizatoare este descris în anexa nr. 4 b). Dispozițiile centralizatoare sunt, în mod obligatoriu, dactilografiate.

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

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

GRUPA DE OPERAȚIUNI II

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

În cazul în care unitatea bancară prezentatoare (inițitoare) 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. 5 a). Borderoul dispozițiilor centralizatoare se întocmește în trei exemplare, având același conținut, astfel:

- exemplarul nr. 1, de culoare albă;
- exemplarul nr. 2, de culoare roz;
- exemplarul nr. 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 (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 dispozițiilor centralizatoare este prezentat în

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

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

Borderourile dispozițiilor centralizatoare sunt, în mod obligatoriu, dactilografiate.

GRUPA DE OPERAȚIUNI III

a) Instrumentele de plată compensabile primite de la unitățile bancare prezentatoare sunt analizate de către unitățile bancare destinate (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 disponibilului existent în contul plătitorului (trăgătorului).

Unitatea bancară prezentatoare (inițitoare) 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 (destinatate) în ziua introducerii lor scriptice în compensare (c) de către unitățile bancare prezentatoare (inițitoare), 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. 6 a).

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 100 (una sută).

Pentru fiecare instrument de plată refuzat se completează, fără abrevieri, formularul de justificare a refuzului prezentat în anexa nr. 7. 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 nr. 1 — se remite unității bancare prezentatoare (inițitoare) împreună cu cecul refuzat parțial;
- exemplarul nr. 2 — se păstrează de către unitatea bancară primitoare (destinatară) a respectivului cec.

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 (destinatară), să certifice, prin semnătură și ștampilă aplicată 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 nr. 1, de culoare albă;
- exemplarul nr. 2, de culoare roz;
- exemplarul nr. 3, de culoare vernil.

Destinația fiecărui exemplar al refuzului este următoarea:

— exemplarul vernil (nr. 3) este păstrat de unitatea bancară prezentatoare (inițiatore) 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 centralizator.

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

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 ordinea următoare:

- 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 cu o zi lucrătoare. Dacă o unitate bancară primitoare solicită amânarea compensării unor instrumente de plată compensabile de debit (cecuri) prin completarea spațiului special alocat de pe formularul de refuz la plată, aceasta are obligația anexării la 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 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).

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

În cazul în care unitatea bancară prezentatoare (inițiatore) întocmește un singur refuz pentru o unitate bancară primitoare (destinatată), nu este necesară completa-

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

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

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

Destinația fiecărui exemplar al borderoului refuzurilor este următoarea:

- exemplarul vernil (nr. 3) este păstrat de unitatea bancară prezentatoare (inițiator), 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 refuzurilor este prezentat în anexa nr. 6 d).

Borderoul refuzurilor la plată cuprinde refuzurile la plată ale instrumentelor de plată compensabile de debit (cecuri) prezentate anterior în vederea verificării.

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

Borderourile refuzurilor sunt în mod obligatoriu dactilografiate.

GRUPA DE OPERAȚIUNI IV

După pregătirea instrumentelor de plată compensabile și a refuzurilor, unitățile bancare prezentatoare (inițiator) completează formularul de compensare prezentat în anexa nr. 8 a), 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).

Formularul de compensare se întocmește în două exemplare, având același conținut, astfel:

- exemplarul nr. 1, de culoare albă;
- exemplarul nr. 2, de culoare vernil.

Destinația fiecărui exemplar al formularului de compensare este următoarea:

- exemplarul vernil (nr. 2) este păstrat de unitatea bancară, constituind document justificativ pentru operațiunile sale;
- exemplarul alb (nr. 1) este remis, la sfârșitul ședinței de compensare, inspectorului de compensare, constituind document justificativ și de control pentru sumele totale preluate în formularul de compensare centralizator.

Modul de completare a formularului de compensare este descris în anexa nr. 8 b).

Articolul 14

Desfășurarea ședinței de compensare

Ședința de compensare, PARTEA I, se desfășoară după următoarea procedură, în mai multe etape:

Etapa 1

Agenții de compensare ai fiecărei unități bancare se prezintă în sala de compensare cu pachetele de instrumente compensabile, borderourile dispozițiilor centralizatoare, refuzurile și formularul de compensare pregătite conform art. 13.

Inspectorul de compensare deschide ședința de compensare prin anunțarea datei

În cazul în care constată lipsa reprezentantului uneia sau mai multor unități bancare, amână începerea ședinței de compensare cu maximum 15 minute.

Dacă și după trecerea acestui interval de timp constată lipsa reprezentantului(ilor) uneia sau mai multor unități bancare, inspectorul de compensare anunță numele unității(ilor) bancare absentă(e) și dispune refacerea formularelor de compensare ale unităților bancare prezente prin eliminarea pozițiilor aferente unității(ilor) bancare absentă(e).

Etapă a 3-a

Între agenții de compensare ai tuturor unităților bancare care participă la ședință se realizează schimbul reciproc de plicuri conținând:

- a) pachetele de instrumente compensabile de credit (ordine de plată);
- b) dispozițiile centralizatoare de încasare și borderourile acestora, aferente pachetelor de instrumente de plată compensabile de debit (cecuri) prezentate anterior.

Etapă a 4-a

După primirea plicurilor cu pachetele de instrumente compensabile care sunt destinate unității bancare pe care o reprezintă, fiecare agent de compensare le desigilează și are următoarele obligații:

- a) să verifice dacă unitatea bancară pe care o reprezintă este primitoarea (destinatara) de drept a instrumentelor de plată compensabile;
- b) să numere instrumentele de plată compensabile de credit pe care le conține fiecare pachet;
- c) să verifice cu maximum de operativitate exactitatea totalurilor de pe benzile de control ale acestor pachete;
- d) să verifice cu maximum de operativitate sumele preluate în borderourile dispozițiilor centralizatoare de încasare și de plată (exemplarele nr. 2 – roz) și totalurile acestora.

În situațiile în care unitatea bancară pe care o reprezintă este primitoarea (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 nr. 3 (vernii) al dispoziției centralizatoare de plată.

În situațiile în care unitatea bancară pe care o reprezintă nu este primitoarea (destinatara) de drept a instrumentelor de plată compensabile de credit, numărul de instrumente 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 necesare pe toate cele trei exemplare ale dispoziției 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 (inițitoare) 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 de plată care este primitoarea (destinatara) de drept, opțiunile 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 (destinatare) trebuie să semnaleze acest fapt inspectorului de compensare și agentului unității bancare prezentatoare (inițitoare), 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 (inițitoare) 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.

e) în situația în care sumele preluate în borderoul dispozițiilor centralizatoare de încasare și totalurile acestora sunt corecte, agentul de compensare al unității bancare primitoare (destinatare) are obligația să certifice acest fapt, prin semnătură și ștampila unității bancare pe care o reprezintă, agentului de compensare al unității bancare prezentatoare (inițitoare) pe exemplarul nr. 4 (vernii) al dispoziției centralizatoare de încasare, în partea dreaptă a rubricii „Certificat“.

f) să certifice exactitatea datelor preluate în borderourile dispozițiilor centralizatoare de încasare și de plată și totalurile acestora pe exemplarul nr. 3 (vernii) al acestor borderouri aparținând unității bancare prezentatoare (inițitoare).

g) după primirea pachetelor de instrumente de plată compensabile, agenții de compensare sunt obligați să înscrie sumele existente pe borderourile dispozițiilor centralizatoare care le sunt destinate, în formularul de compensare al unității bancare pe care o reprezintă.

Modul de completare a formularului de compensare în această etapă este cuprins în anexa nr. 8 b).

Etapa a 5-a

Inspectorul de compensare preia de la fiecare agent de compensare totalurile obținute prin adunarea sumelor de încasat și sumelor de plătit, înscriindu-le în formularul de compensare centralizator, prezentat în anexa nr. 9 a).

Modul de completare a formularului de compensare centralizator în această etapă este cuprins în anexa nr. 9 b).

Inspectorul de compensare calculează totalul general al sumelor de plătit în compensare și totalul general al sumelor de încasat în compensare.

Pentru ca prima parte a ședinței de compensare să se încheie, este obligatoriu ca aceste două totaluri generale să fie identice.

În situația în care cele două totaluri generale diferă, inspectorul de compensare solicită fiecărui agent de compensare să refacă operațiunile matematice efectuate până în acest moment, urmărindu-se depistarea greșelii și modificarea datelor eronate înscrise în formularele de compensare și în formularul de compensare centralizator.

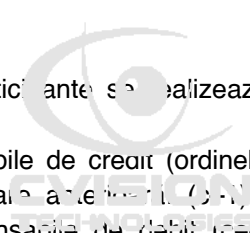
Ședința de compensare, PARTEA a II-a, se desfășoară în mai multe etape, după următoarea procedură:

Etapa 1

Între agenții de compensare ai unităților bancare participante se realizează schimbul reciproc de plicuri conținând:

a) refuzurile aferente instrumentelor de plată compensabile de credit (ordinele de plată) care au fost compensate într-o ședință de compensare anterioară (c-1) sau (c-2);

b) refuzurile aferente instrumentelor de plată compensabile de debit (ocurile) care au fost prezentate anterior și care sunt compensate în ședința respectivă de compensare.



compensare a unor instrumente de plată compensabile de debit (cecuri), în această situație ele fiind însoțite de lista respectivelor instrumente.

Etapa a 2-a

După primirea plicurilor cu instrumentele de plată compensabile refuzate, care sunt destinate unității bancare pe care o reprezintă, fiecare agent de compensare desigilează plicurile și are următoarele obligații:

- a) să verifice dacă unitatea bancară pe care o reprezintă este destinatară (primitoarea) de drept a refuzurilor;
- b) să numere instrumentele de plată compensabile refuzate;
- c) să verifice cu maximum de operativitate exactitatea totalurilor de pe benzile de control ale refuzurilor.

În situațiile în care unitatea bancară pe care o reprezintă este primitoarea (destinatara) de drept a unui refuz, numărul de instrumente refuzate consemnat pe refuz (exemplarul nr. 2 – roz) corespunde cu numărul de instrumente de plată compensabile refuzate existente fizic în plic și totalul benzii de control este exact și corespunde cu totalul consemnat pe formularul de refuz, agentul de compensare al unității bancare primitoare (destinatara) a refuzului are obligația să certifice acest fapt, prin semnătură și ștampilă, agentului de compensare al unității bancare care refuză, pe exemplarul nr. 3 (vernii) al refuzului.

În situațiile în care unitatea bancară pe care o reprezintă nu este primitoarea (destinatara) de drept a unui refuz, numărul de instrumente de plată compensabile refuzate existente fizic în plic nu corespunde cu numărul înscris pe formularul de refuz, totalul benzii de control este eronat sau prezintă omisiuni, sau totalul benzii de control nu corespunde cu cel înscris pe formularul de refuz, agentul de compensare al unității bancare primitoare (destinatara) a refuzului trebuie să semnaleze acest fapt inspectorului de compensare și agentului unității bancare prezentatoare (inițiator) a refuzului, acesta din urmă fiind obligat să facă modificările necesare pe toate cele trei exemplare ale refuzului și să semneze în dreptul modificărilor făcute.

În cazul modificării unor date pe un refuz, agentul de compensare al unității bancare prezentatoare (inițiator) a refuzului are obligația să opereze, în mod similar, respectiva modificare și pe cele două exemplare ale formularului de compensare al unității bancare pe care o reprezintă și să refacă totalurile respective.

d) După primirea refuzurilor, agenții de compensare ai unităților bancare primitoare (destinatara) ale refuzurilor sunt obligați să înscrie sumele existente pe acestea în formularul de compensare.

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 care o reprezintă, conform anexei nr. 8 b).

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 acestora.

Modul de completare a formularului de compensare în această etapă este cuprins în

Etapa a 3-a

Inspectorul de compensare preia de la agenții de compensare totalurile sumelor de plătit refuzate, totalurile sumelor de încasat refuzate și soldurile din formularele de compensare, înscriindu-le în formularul de compensare centralizator.

Modul de completare a formularului de compensare centralizator în această etapă este descris în anexa nr. 9 b).

Inspectorul de compensare calculează totalul general al sumelor de plătit refuzate, totalul general al sumelor de încasat refuzate, totalul soldurilor debitoare și totalul soldurilor creditoare obținute în urma compensării.

Pentru ca a doua parte a ședinței de compensare să se încheie, este obligatoriu ca, pe formularul de compensare centralizator, totalul general al sumelor de plătit refuzate să fie identic cu totalul general al sumelor de încasat refuzate și totalul soldurilor debitoare să fie identic cu totalul soldurilor creditoare.

În situația în care una dintre cele două egalități nu este respectată, inspectorul de compensare solicită fiecărui agent de compensare să refacă operațiunile matematice efectuate în partea a doua a ședinței de compensare, urmărindu-se depistarea greșelii și modificarea datelor eronat înscrise în formularele de compensare și în formularul de compensare centralizator.

După stabilirea egalității dintre totalul general al sumelor de plătit refuzate și totalul general al sumelor de încasat refuzate și a egalității dintre totalul soldurilor debitoare și cel al soldurilor creditoare, agenții de compensare completează rezultatele finale pe formularele de compensare ale unităților bancare pe care le reprezintă.

Fiecare unitate bancară participantă prezintă un sold unic ca urmare a compensării, care reprezintă fie suma totală pe care o are de încasat, fie suma totală pe care o are de plătit în/din contul său.

Formularul de compensare al fiecărei unități bancare participante este semnat pe ambele exemplare de către agentul de compensare și certificat de inspectorul de compensare, conform anexei nr. 8 b).

După certificarea rezultatelor compensării pe formularele de compensare ale unităților bancare, inspectorul de compensare declară închisă ședința de compensare.

Articolul 15

Prezentarea instrumentelor de plată compensabile de debit (cecuri) pentru verificare

În vederea verificării lor, instrumentele de plată compensabile de debit sunt obligatoriu prezentate, anterior zilei de compensare, de către unitățile bancare prezentatoare (inițiatoare), unităților bancare primitoare (destinatare), conform schemelor de circuit, termenelor și intervalelor obligatorii din anexa nr. 1 la prezentul regulament.

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 inspectoratului de compensare.

Prezentarea instrumentelor de plată compensabile de debit se desfășoară după următoarea procedură:

1. Plicurile conținând instrumentele de plată compensabile de debit și dispozițiile centralizatoare de încasare (exemplarul nr. 3 – roz), pregătite conform art. 13 al prezentului regulament, sunt înmânate de către agenții de compensare ai unităților bancare prezentatoare (inițiatoare), agenților de compensare ai unităților bancare primitoare (destinatare).
2. După primirea plicurilor cu pachetele de instrumente de plată compensabile de debit, care sunt destinate unităților bancare pe care le reprezintă, fiecare agent de compensare le desigilează și are următoarele obligații:
 - a) să verifice dacă unitatea bancară pe care o reprezintă este primitoarea (destinatara) de drept a instrumentelor de plată compensabile de debit;
 - b) să numere instrumentele de plată compensabile de debit pe care le conține fiecare pachet;
 - c) să verifice cu maximum de operativitate exactitatea totalurilor de pe benzile de control ale acestor pachete;
 - d) să verifice cu maximum de operativitate sumele preluate în dispoziția centralizatoare de încasare (exemplarul nr. 3 – roz), și totalul agentului

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

3. În situațiile în care unitatea bancară pe care o reprezintă este primitoarea (destinatară) de drept a instrumentelor de plată compensabile de debit, numărul de instrumente de plată compensabile de debit consemnat pe dispoziția centralizatoare de încasare (exemplarul nr. 3 – roz) corespunde cu numărul de instrumente de plată compensabile de debit existente fizic în pachet, totalul benzii de control este exact și corespunde cu totalul consemnat pe dispoziția centralizatoare de încasare, agentul de compensare al unității bancare primitoare (destinatară) are obligația să certifice acest fapt, prin semnătură și ștampilă, agentului de compensare al unității bancare prezentatoare (inițiatoră) pe exemplarul nr. 4 (vernii) al dispoziției centralizatoare de încasare, în partea stângă a rubricii „Certificat”.

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 (destinatară) a sa de drept, această operațiune se efectuează cu respectarea procedurilor de modificare a datelor înscrise pe formularistica de compensare, prezentate anterior.

În situațiile în care unitatea bancară pe care o reprezintă nu este primitoarea (destinatară) de drept a instrumentelor de plată compensabile de debit, numărul de instrumente de plată compensabile de debit existente fizic în plic nu corespunde cu numărul înscris pe dispoziția centralizatoare de încasare, totalul benzii de control este eronat sau prezintă omisiuni sau totalul benzii de control nu corespunde cu cel înscris pe dispoziția centralizatoare de încasare, agentul de compensare al unității bancare primitoare (destinatară) trebuie să semnaleze acest fapt inspectorului de compensare și agentului unității bancare prezentatoare (inițiatoră), acesta din urmă fiind obligat să facă modificările necesare pe toate cele patru exemplare ale dispoziției centralizatoare de încasare și să semneze în dreptul modificărilor făcute.

Articolul 16

Marcarea instrumentelor de plată compensate

16.1. După analizare și acceptare, unitățile bancare primitoare (destinatară) au obligația să marcheze instrumentele de plată compensabile acceptate prin aplicarea pe versoul acestora a ștampilei cu înscrisul:

COMPENSAT		
ZIUA	LUNA	ANUL

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

REFUZAT		
ZIUA	LUNA	ANUL

Articolul 17

Transmiterea mesajelor între sucursalele și centrala Băncii Naționale a României

17. După închiderea ședinței de compensare, în maximum de o oră (până la ora 12,30), inspectorul de compensare are obligația să transmită către Centrala Băncii Naționale a României, Direcția decontării operațiunilor bancare, conținutul for-



Articolul 18

Soluționarea erorilor și a omisiunilor

- 18.1. Procedura de soluționare a erorilor și a omisiunilor în activitatea de compensare desfășurată de către unitățile bancare este prezentată în anexa nr. 11.
- 18.2. Intervalul de timp cuprins între data compensării inițiale (c) și data soluționării erorilor sau omisiunilor (data compensării ulterioare) ale căror obiecte sunt instrumentele de plată compensabile nu poate fi mai mare de cinci zile lucrătoare inclusiv.
- 18.3. Instrumentele de plată care fac obiectul unor erori sau omisiuni, după soluționarea acestora, sunt reintroduse de către unitățile bancare, prin procedura descrisă în anexa nr. 11, într-un ciclu normal de compensare.
- 18.4. Formularele folosite pentru soluționarea erorilor și omisiunilor conform procedurii din anexa nr. 11 nu pot constitui obiect al unui refuz ulterior prin compensare.
- 18.5. În situația în care intervalul de timp menționat la art. 18.2. este depășit de unitățile bancare prezentatoare (inițiatoare) ale soluționării erorilor și omisiunilor, unitățile bancare primitoare (destinatare) ale acestora au dreptul de a nu accepta efectuarea acestor operațiuni printr-un ciclu de compensare. Soluționarea acestor cazuri se face pe cale amiabilă sau prin instanțele judecătorești.

Articolul 19

Arhivarea documentelor compensării

19.1. Toată documentația folosită în procesul compensării multilaterale interbancare se arhivează obligatoriu de către Direcția decontării operațiunilor bancare a Băncii Naționale a României, sucursalele Băncii Naționale a României și unitățile bancare participante, la sediile acestora, pe o perioadă de patru ani, după cum urmează:

1. La Direcția decontării operațiunilor bancare a Băncii Naționale a României:
 - formularele de compensare centralizatoare (mesaje);
 - procesele-verbale de constatare a încălcării prevederilor Regulamentului privind compensarea multilaterală a plăților interbancare fără numerar pe suport hârtie.
 2. La sucursalele Băncii Naționale a României:
 - formularele centralizatoare de compensare;
 - formularele de compensare ale unităților bancare (exemplarul alb);
 - documentele de compensare (exemplarul alb) prezentate de unitățile bancare;
 - procesele-verbale de constatare a încălcării prevederilor Regulamentului privind compensarea multilaterală a plăților interbancare fără numerar pe suport hârtie.
 3. La unitățile bancare:
 - formularele de compensare proprii (exemplarul vernil);
 - documentele de compensare (exemplarul vernil) prezentate de unitatea bancară și documentele primite în compensare (exemplarul roz sau exemplarele roz, după caz) de unitatea bancară, precum și benzile de control;
 - procesele-verbale de constatare a încălcării prevederilor Regulamentului privind compensarea multilaterală a plăților interbancare fără numerar pe suport hârtie.
- Pentru operațiunile de arhivare, prin termenul „documente de compensare“ se înțelege:

- * dispozițiile centralizatoare de încasare/plată;
- * borderoul dispozițiilor centralizatoare de încasare/plată;
- * refuzul la plată/încasare;
- * borderoul refuzurilor la plată/încasare;
- * refuzul de încasare la termen;
- * fișa rectificativă de refuz la plată/încasare;
- * borderoul fișelor rectificative de refuz la plată/încasare;
- * fișa rectificativă de plată.

19.2. Direcția decontării operațiunilor bancare a Băncii Naționale a României și sucursalele Băncii Naționale a României au dreptul să solicite, prin adresă oficială, unităților bancare participante, orice document și date privind compensarea multilaterale a plăților interbancare fără numerar pe suport hârtie, în cazul în care

Articolul 20

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

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

- a) întârzierea agentului de compensare la ședința de compensare sau de verificare până la cincisprezece minute;
- 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 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 (inițiatore) și unitățile bancare primitoare (destinatore) 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).

20.2. Nerespectarea de către o unitate bancară care participă la compensare a prevederilor prezentului regulament se constată de către inspectorul de compensare, care are obligația consemnării acestui fapt într-un proces-verbal întocmit în cadrul ședinței de compensare respective. Procesul-verbal de constatare va cuprinde, în mod obligatoriu, informațiile cuprinse în anexa nr. 10.

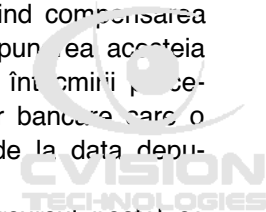
20.3. Procesul-verbal de constatare a încălcării prevederilor Regulamentului privind compensarea multilaterală a plăților interbancare fără numerar pe suport hârtie se întocmește în trei exemplare dactilografiate.

Destinația fiecărui exemplar al procesului-verbal este următoarea:

- primul exemplar rămâne în arhiva sucursalelor Băncii Naționale a României;
- al doilea exemplar este transmis la Centrala Băncii Naționale a României — Direcția decontării operațiunilor bancare;
- al treilea exemplar este înmănat pe loc agentului de compensare al unității bancare care a încălcat prevederile Regulamentului privind compensarea multilaterală a plăților interbancare fără numerar pe suport hârtie.

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, depunând-o 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 instru-



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.

20.6. Cuantumul penalităților se stabilesc prin ordin al Guvernatorului Băncii Naționale a României.

Articolul 21
Comisioane și speze

21.1. Pentru serviciile de compensare oferite, Banca Națională a României percepe comisioane și speze.

21.2. Cuantumul comisiunilor și spezelor se stabilesc prin ordin al guvernatorului Băncii Naționale a României.

21.3. Comisiunile și spezele sunt folosite de Banca Națională a României pentru acoperirea cheltuielilor cu desfășurarea activității de compensare.

Articolul 22
Operațiuni cu trezoreria generală a statului

Operațiunile de plăți și încasări cu trezoreria generală a statului, efectuate prin unitățile bancare, nu fac obiectul compensării multilaterale a plăților interbancare fără numerar pe suport hârtie.

Articolul 23
Formularistica de compensare — reglementări interne

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

Articolul 24
Situații statistice

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 alb).

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

Articolul 25
Formularistica de compensare editată pe calculator

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

Articolul 26
Compensarea multilaterală a cambiiilor și biletelor la ordin

26.1. 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.

26.2. 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 emitentului (la biletele la ordin);
- f) denumirea unității bancare a trasului (la cambiile acceptate) sau emitentului (la biletele la ordin);

- 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 biletului la ordin de către unitatea bancară prezentatoare, unității bancare primitoare în cadrul ședinței de verificare.

Elementele obligatorii se completează după cum urmează:

- punctele a)–h), de către beneficiar (posesor);
- punctul i), de către unitatea bancară inițiatoare;
- punctul 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 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.

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

26.3. 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, emise de B.N.R., 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 umări 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.

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

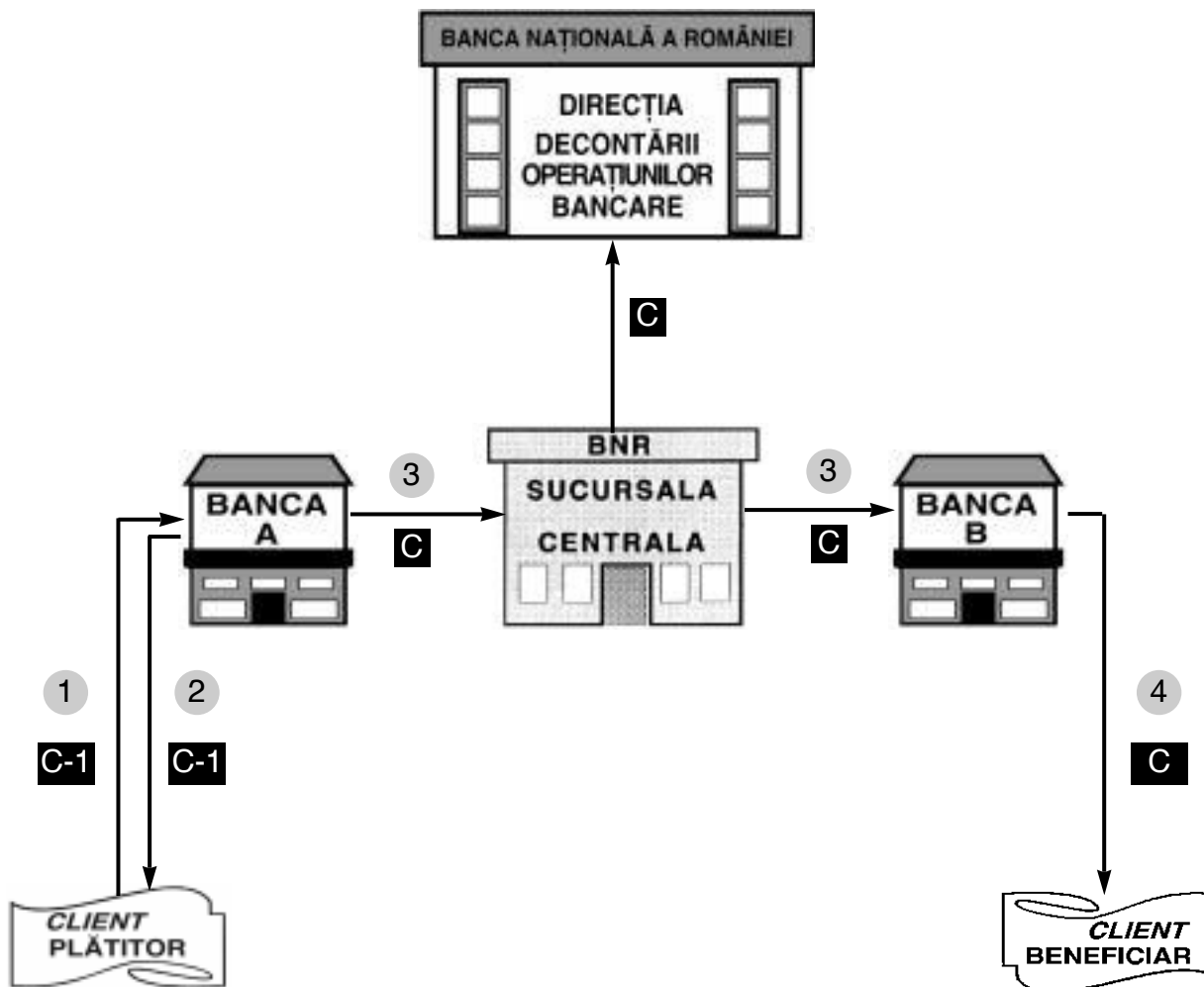
26.5. Posesorii (beneficiarii) cambiilor neacceptate le vor prezenta la plată trasului, urmând ca decontarea sumelor să se facă printr-o modalitate stabilită de comun acord între aceștia.

26.6. Formularistica specifică necesară compensării multilaterale a cambiilor acceptate și biletelor la ordin este cea prezentată în anexa nr. 13.

**CIRCUITELE, TERMENELE ŞI INTERVALELE
OBLIGATORII ALE PLĂŢILOR INTERBANCARE
FĂRĂ NUMERAR PE SUPORT HÂRTIE
COMPENSATE MULTILATERAL**



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



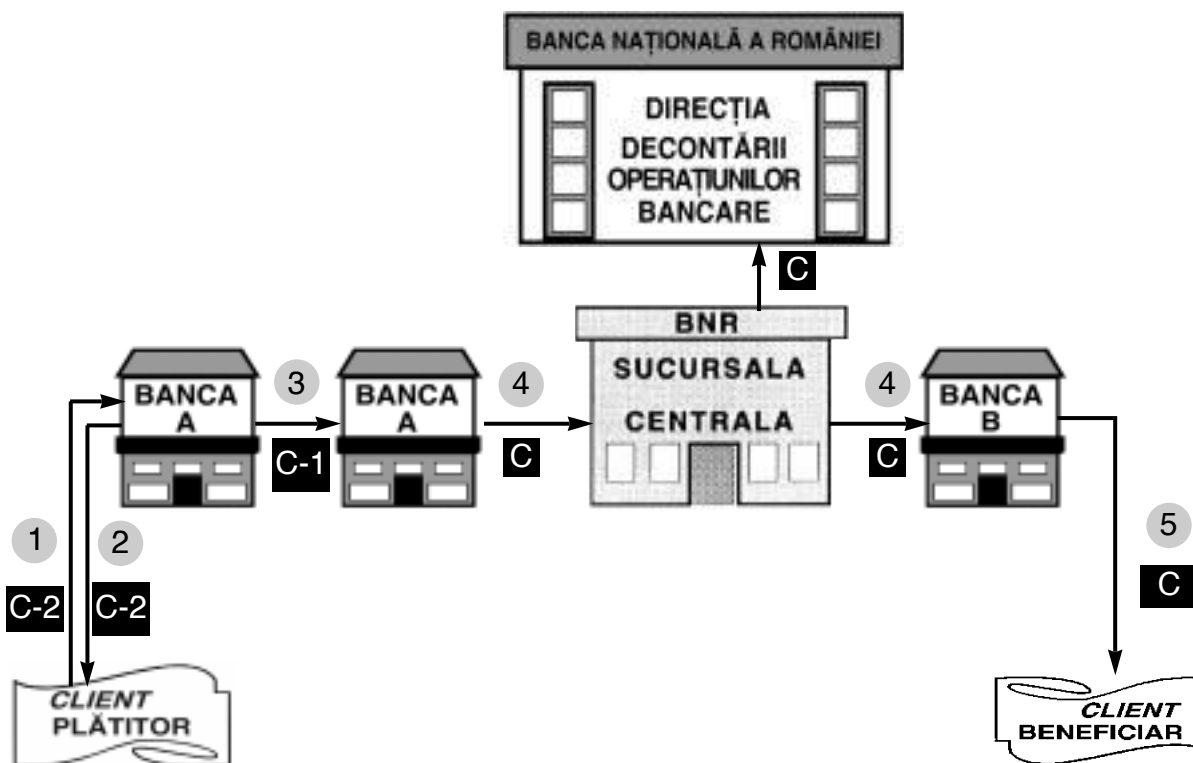
CIRCUITUL Nr. 1a) (LOCAL) AL ORDINULUI DE PLATĂ — [OP. 1a)]

Clientul plătitor 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 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 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-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 ordinelor de plată acceptate
Termen obligatoriu: (c).

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



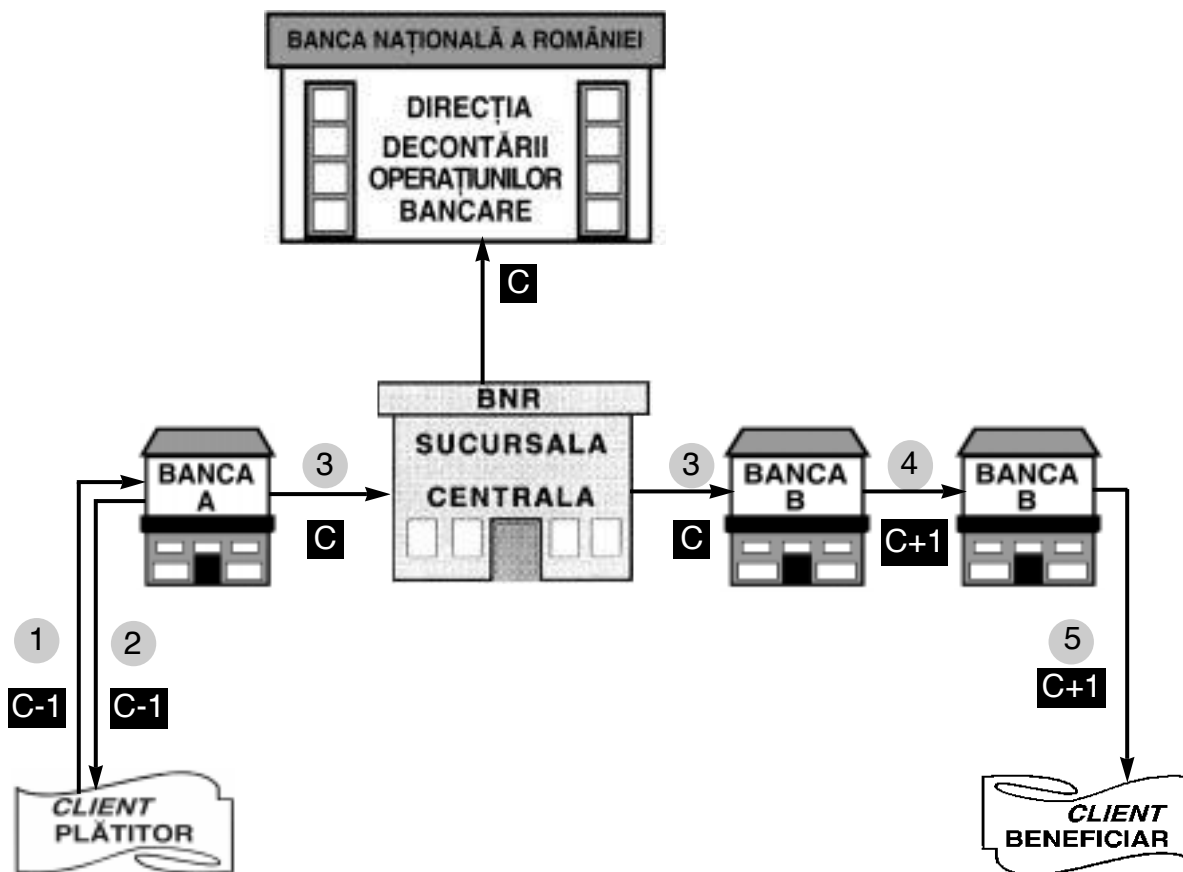
CIRCUITUL Nr. 1b) (LOCAL) AL ORDINULUI DE PLATĂ — [OP. 1b)]

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-destinată 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 verso acest ordin la rubrica [C] data compensării, aplicând ștampila și semnătura autorizată
Termen obligatoriu: (c);
5. Unitatea bancară primitoare-destinată debitează contul clientului beneficiar cu sumele aferente ordinelor de plată acceptate

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



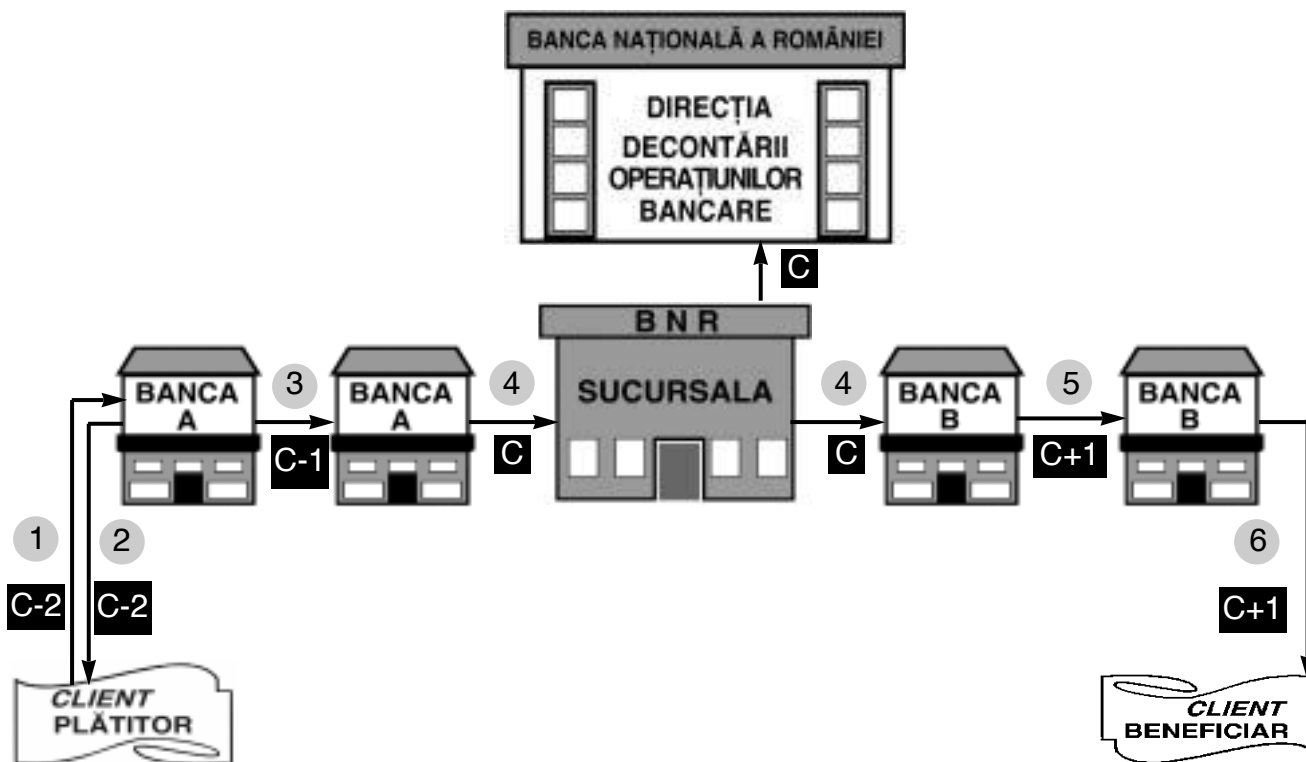
CIRCUITUL Nr. 1c) (LOCAL) AL ORDINULUI DE PLATĂ — [OP. 1c)]

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)]



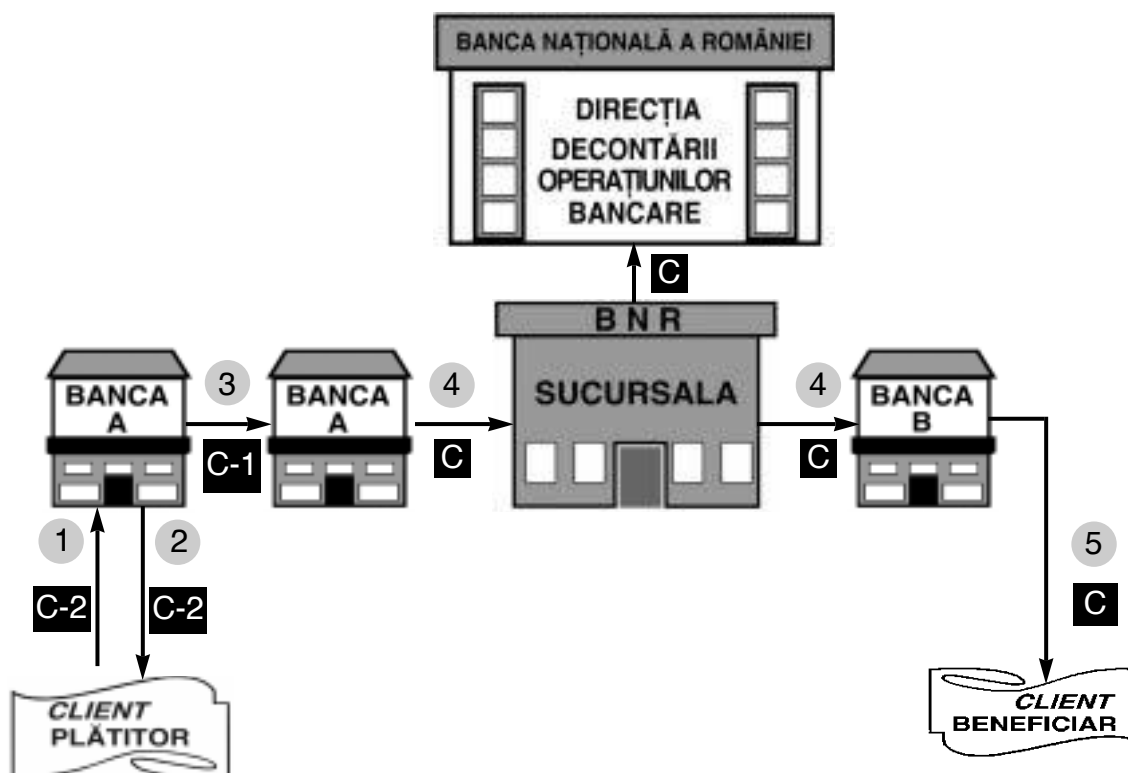
CIRCUITUL Nr. 1d) (LOCAL) AL ORDINULUI DE PLATĂ – [OP. 1d)]

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 inițitoare este alta decât unitatea bancară prezentatoare și unitatea bancară primitoare este alta decât unitatea bancară destinată

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 inițitoare 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 inițitoare debitează contul clientului plătitor
Termen obligatoriu: (c-2);
3. Unitatea bancară inițitoare 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 data compensării, aplicând ștampila și semnătura autorizată
Termen obligatoriu: (c);
5. Unitatea bancară primitoare transmite ordinul de plată, prin rețeaua intrabancară, unității bancare destinată
Termen obligatoriu: (c+1);
6. Unitatea bancară destinată creditează contul clientului beneficiar cu sumele aferente ordinelor de plată acceptate

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



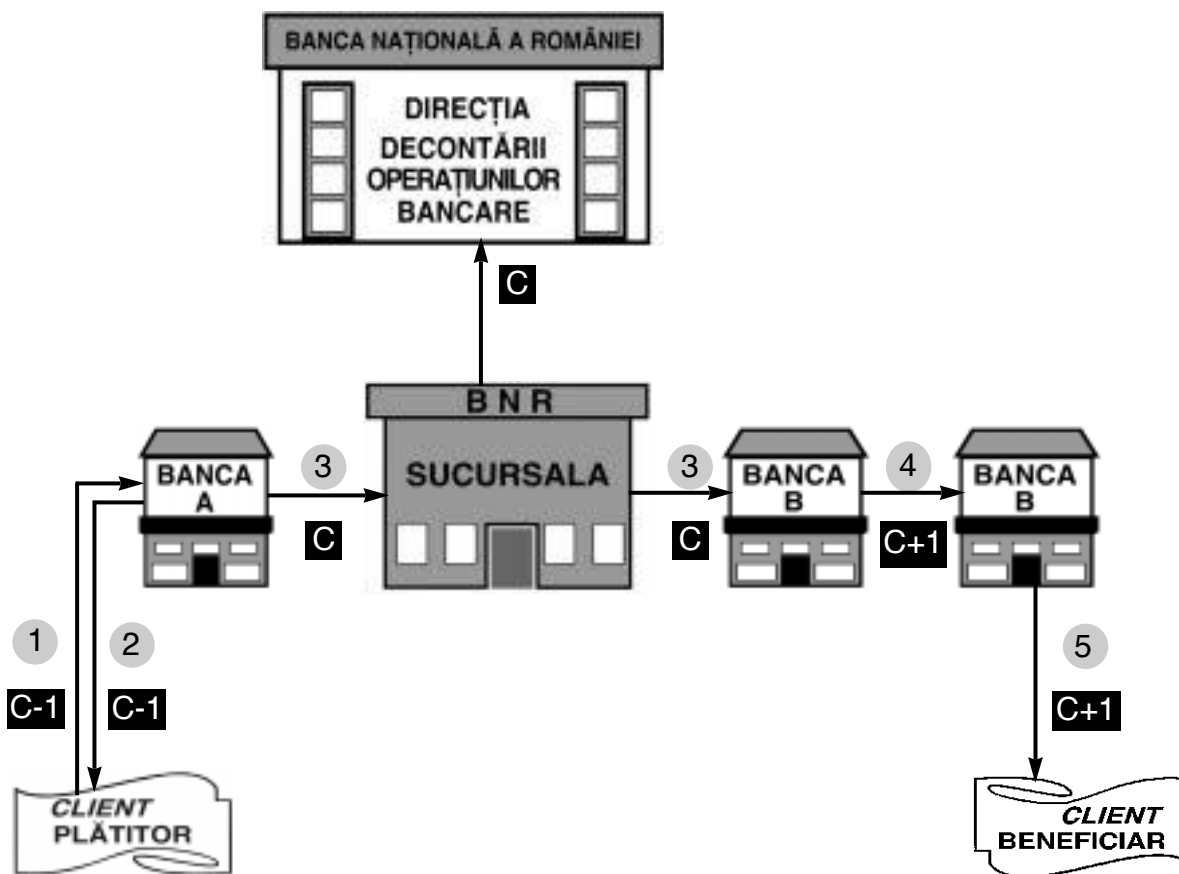
CIRCUITUL Nr. 2a) (INTRAJUDEȚEAN) AL ORDINULUI DE PLATĂ — [OP. 2a)]

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 ordinelor de plată acceptate

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



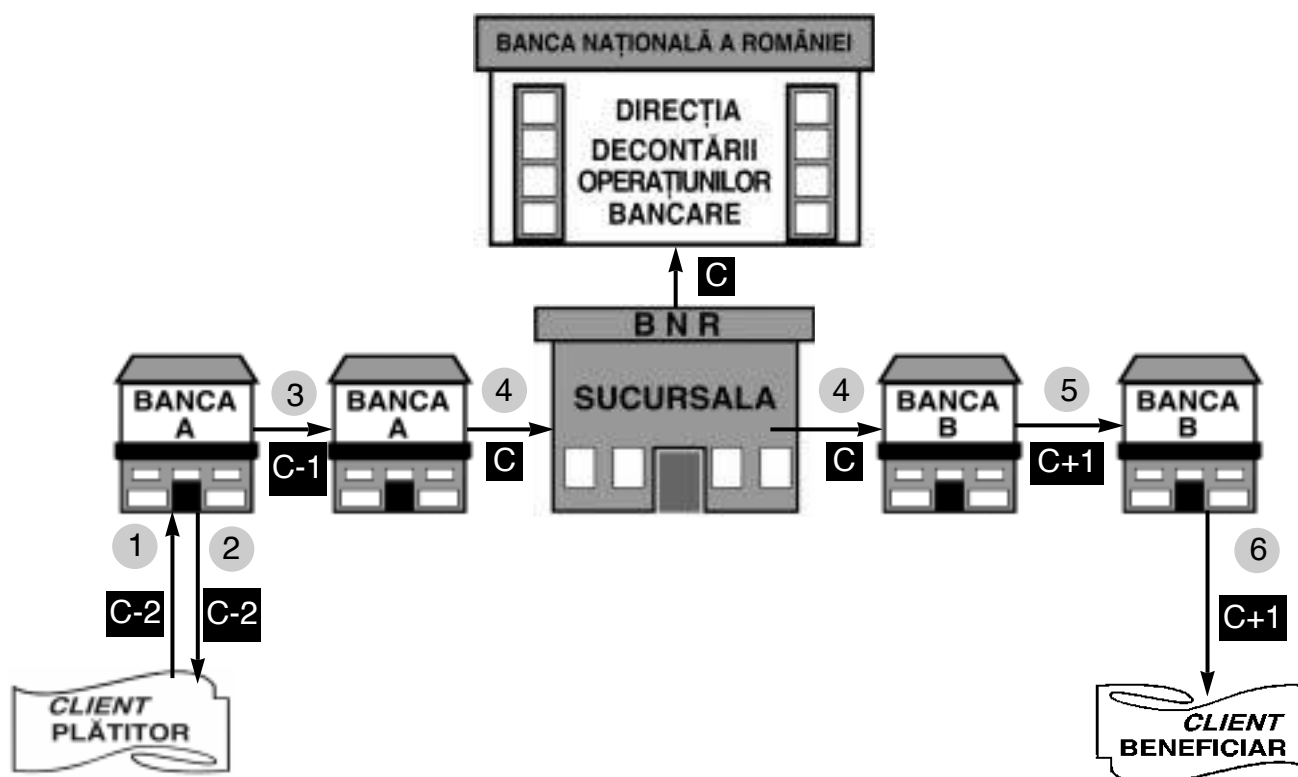
CIRCUITUL Nr. 2b) (INTRAJUDEȚEAN) AL ORDINULUI DE PLATĂ — [OP. 2b)]

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 destinatară

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 interbancară, unității bancare destinatară, situată în județul respectiv
Termen obligatoriu: (c+1);
5. Unitatea bancară destinatară creditează contul clientului beneficiar cu sumele aferente ordinelor de plată acceptate

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



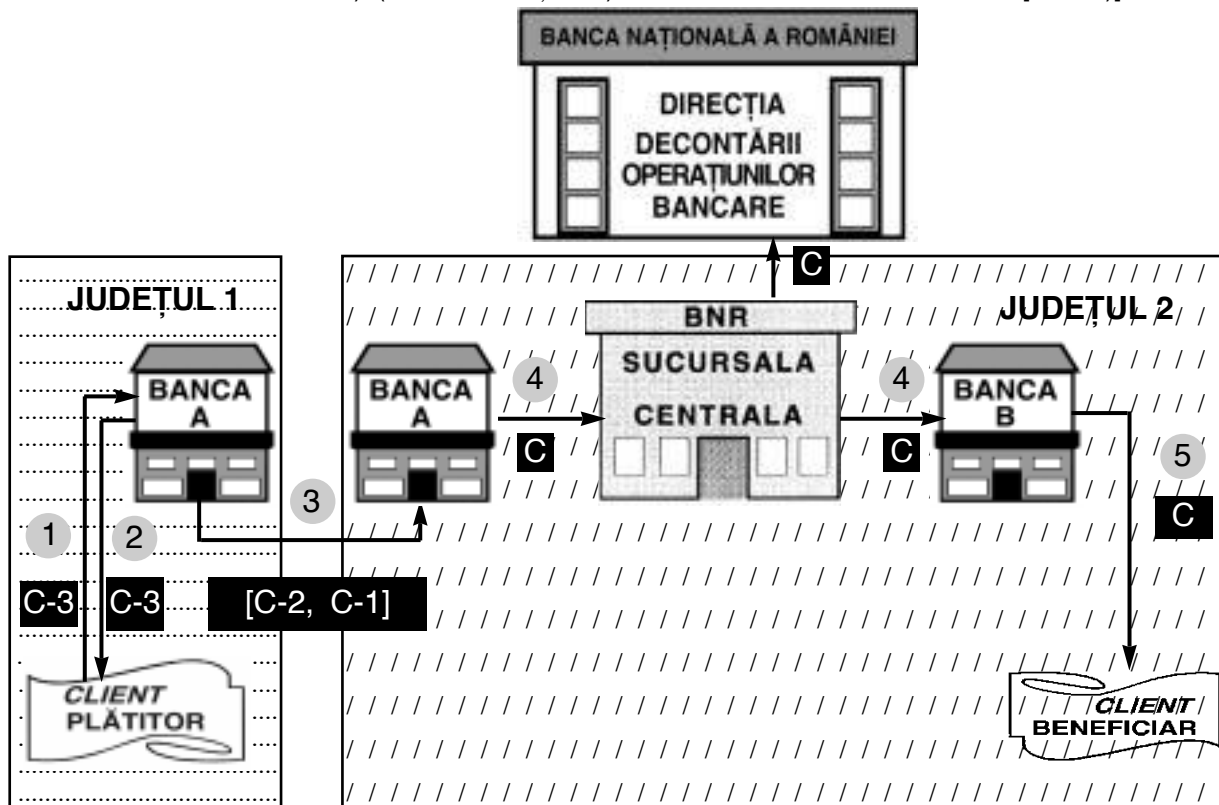
CIRCUITUL Nr. 2c) (INTRAJUDEȚEAN) AL ORDINULUI DE PLATĂ — [OP. 2c)]

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 inițitoare este alta decât unitatea bancară prezentatoare și unitatea bancară primitoare este alta decât unitatea bancară destinată

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 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 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 destinată, situată în județul respectiv
Termen obligatoriu: (c+1);
6. Unitatea bancară destinată creditează contul clientului beneficiar cu sumele aferente ordinelor de plată acceptate

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



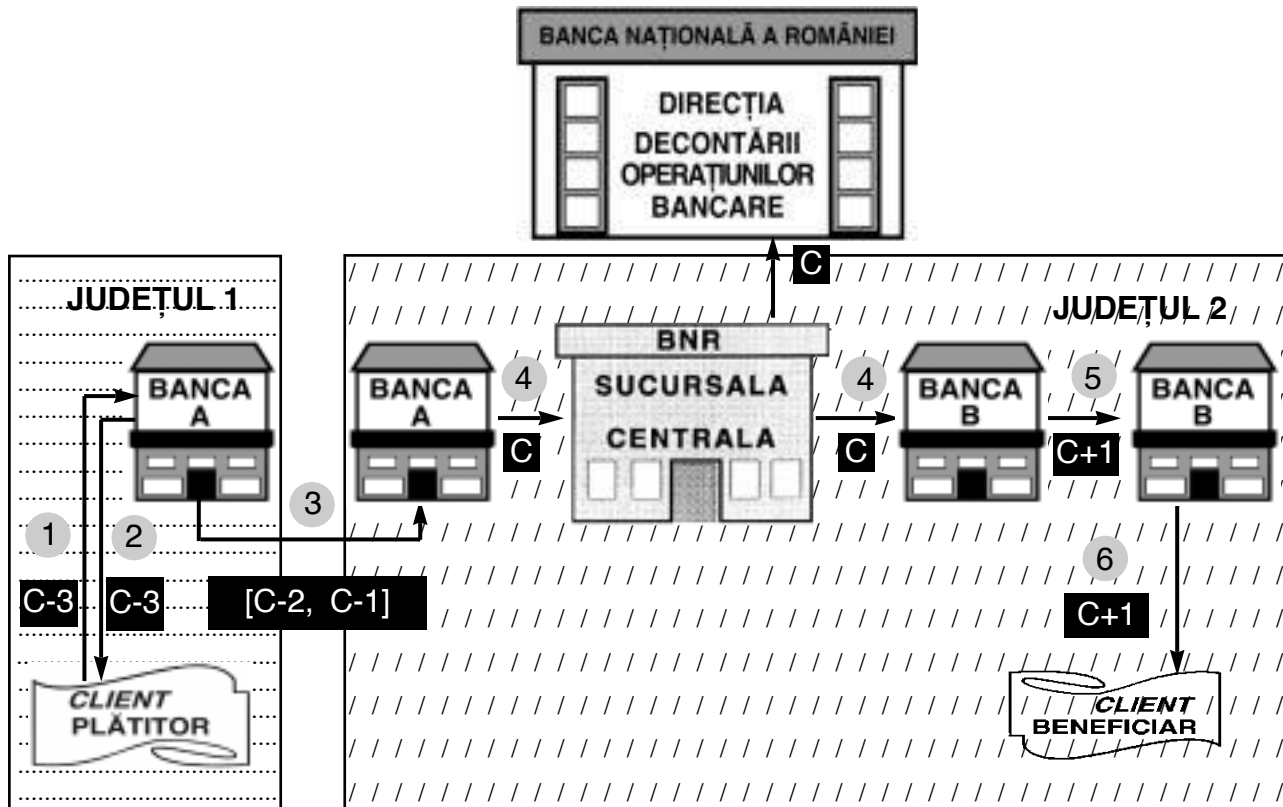
CIRCUITUL Nr. 3a) (INTERJUDEȚEAN) AL ORDINULUI DE PLATĂ — [OP.3a)]

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 ordinea de plată unității bancare la care are deschis cont curent
Termen obligatoriu: (c-3);
- b) Unitatea bancară inițiatoare completează ordinea 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 ordinea de plată, prin rețeaua intrabancară, unității bancare prezentatoare (din județul de destinație)
Interval obligatoriu: [(c-2), (c-1)];
4. a) Unitatea bancară prezentatoare introduce ordinea 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 ordinea 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)]



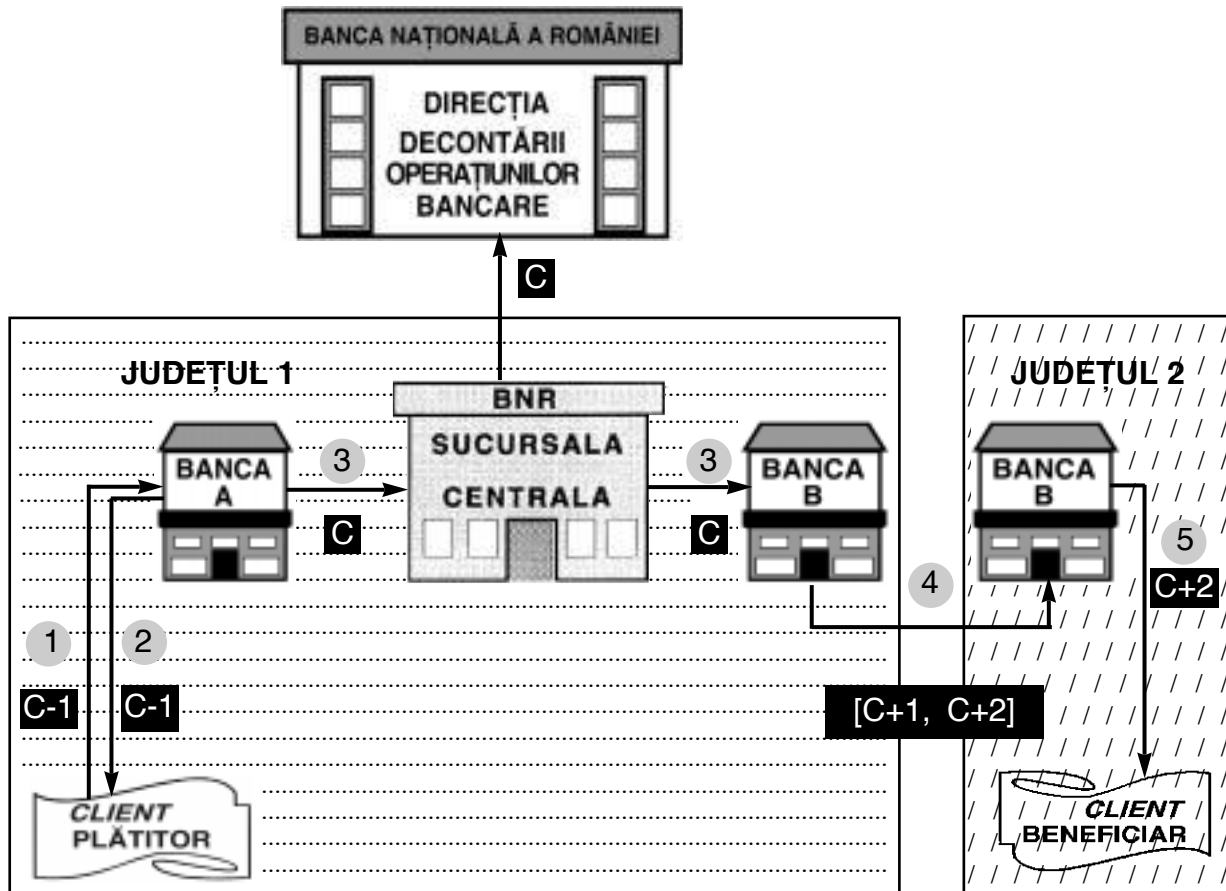
CIRCUITUL Nr. 3b) (INTERJUDEȚEAN) AL ORDINULUI DE PLATĂ – [OP. 3b)]

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 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 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 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
Termen obligatoriu: (c+1)

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



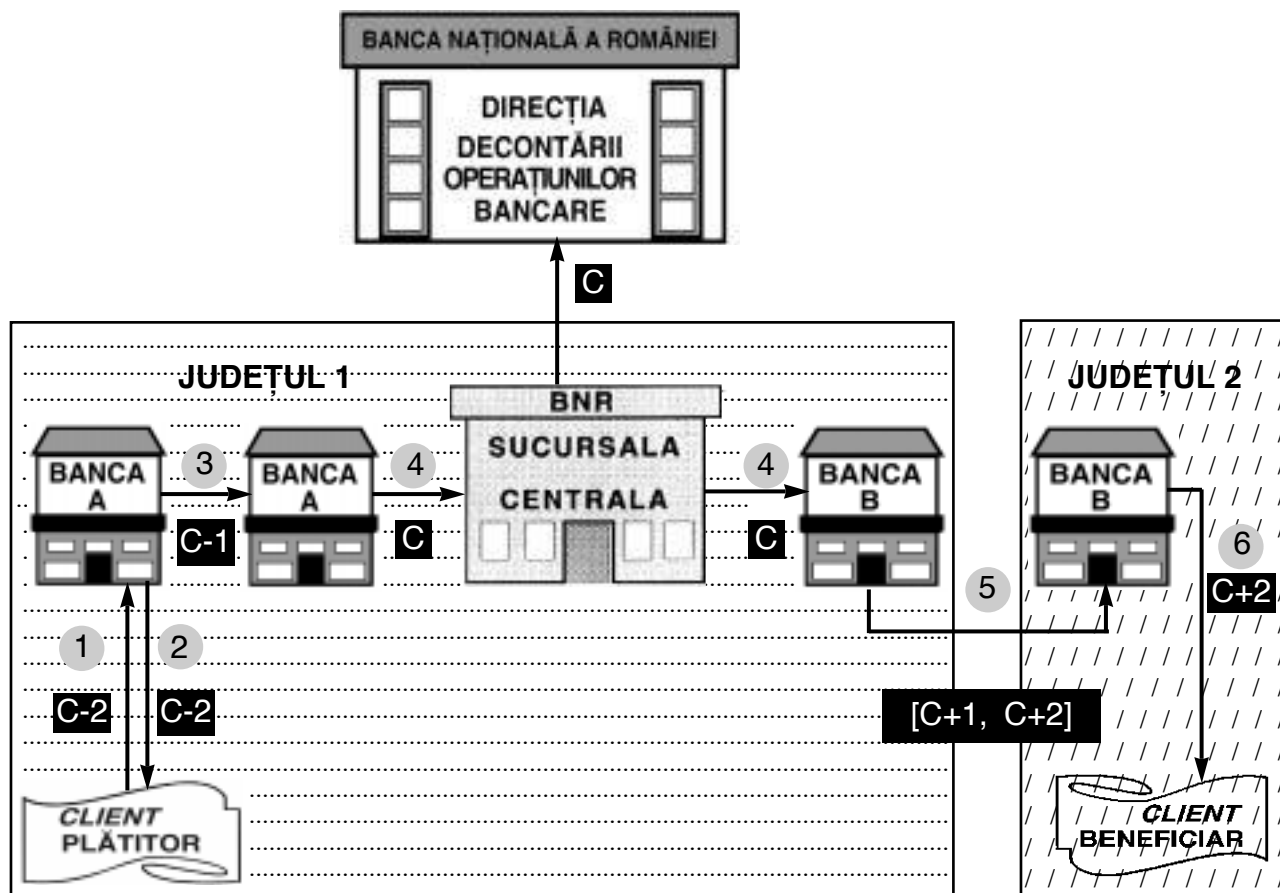
CIRCUITUL Nr. 4a) (INTERJUDEȚEAN) AL ORDINULUI DE PLATĂ — [OP. 4a)]

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 inițitoare 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 inițitoare-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 inițitoare-prezentatoare debitează contul clientului plătitor
Termen obligatoriu: (c-1);
3. a) Unitatea bancară inițitoare-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 verso-ul 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
Termen obligatoriu: [(c+1), (c+2)];
5. Unitatea bancară destinatară creditează contul clientului beneficiar cu sumele aferente ordinelor de plată acceptate

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



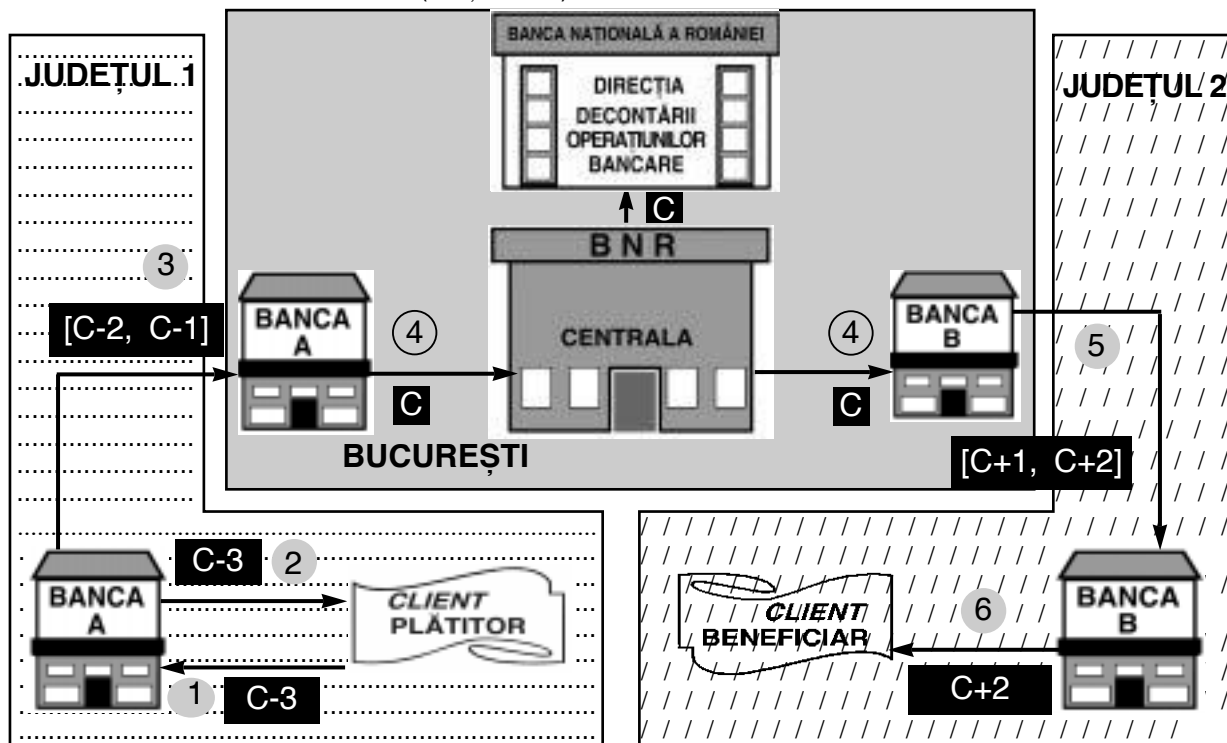
CIRCUITUL Nr. 4b) (INTERJUDEȚEAN) AL ORDINULUI DE PLATĂ — [OP.4b)]

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

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



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

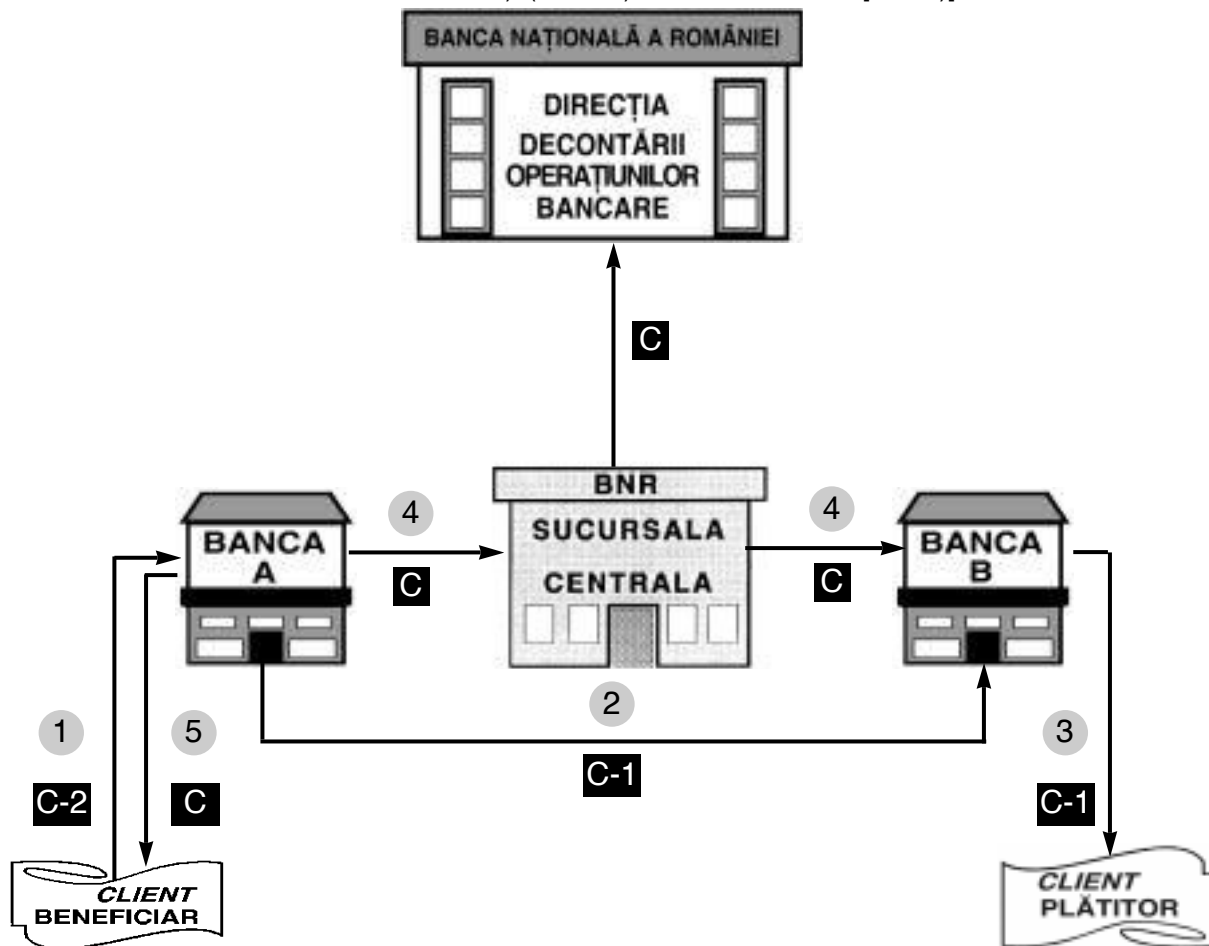
Clientul plătitor și clientul beneficiar au conturi curente deschise la unități bancare situate în județe diferite și care aparțin unor societăți bancare diferite; societatea bancară inițiatoare nu dispune de o unitate bancară în județul de destinație și societatea bancară destinatară nu dispune de o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

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



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

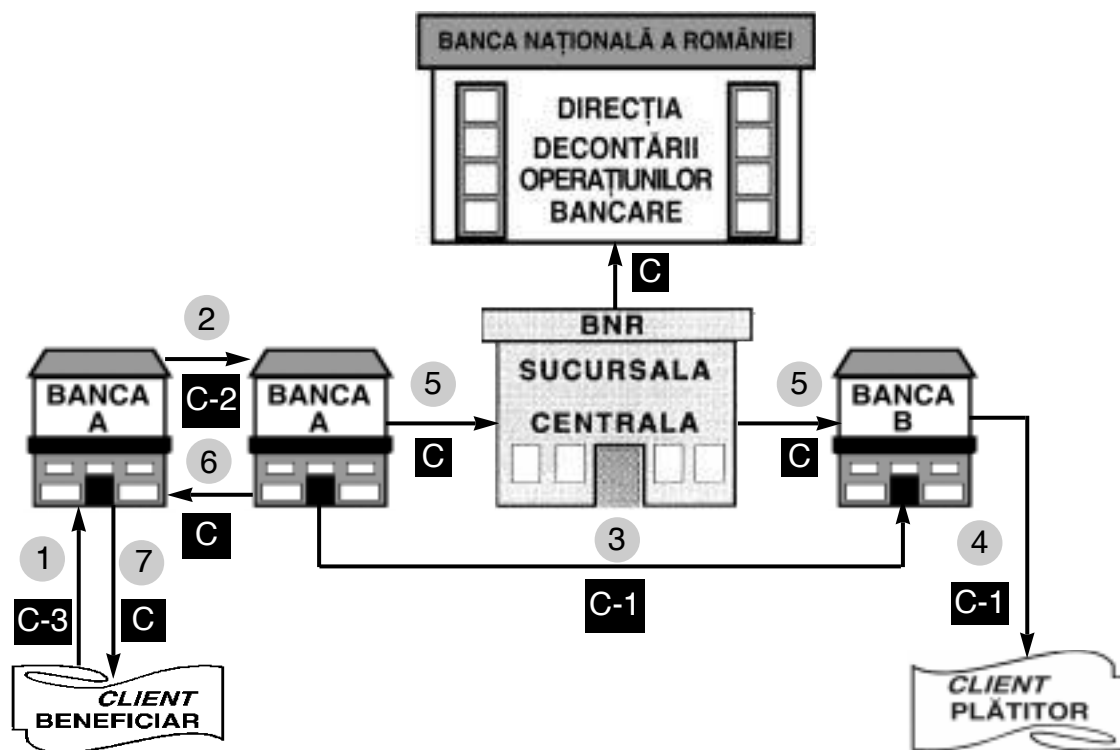
Clientul beneficiar și clientul plătitor au conturi curente deschise la unități bancare situate în reședința de județ și care aparțin unor societăți bancare diferite

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, la rambursarea în contul de debit deschis la unitatea bancară inițitoare-prezentatoare.

CIRCUITUL Nr. 1b) (LOCAL) AL CECULUI – [C. 1b)]



CIRCUITUL Nr. 1b) (LOCAL) AL CECULUI – [C. 1b)]

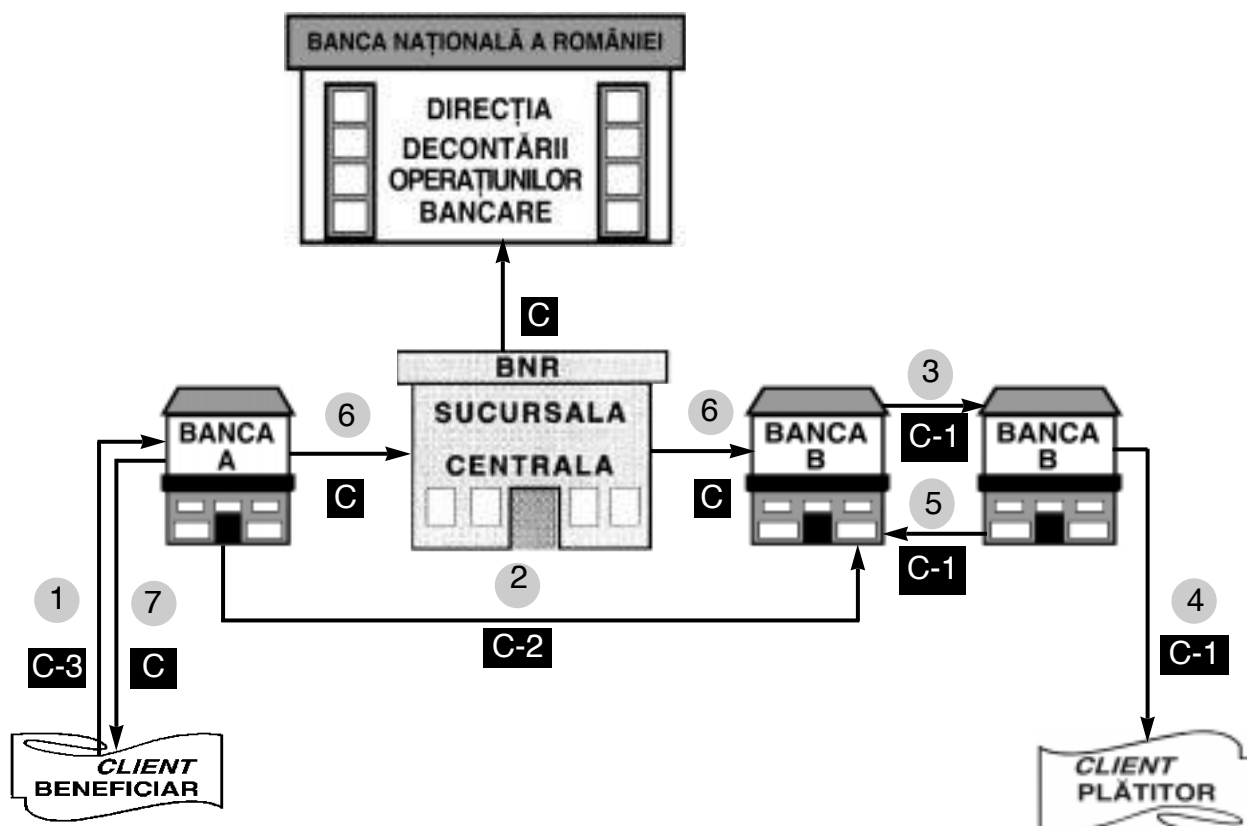
Clientul beneficiar și clientul plătitor au conturi curente deschise la unități bancare situate în reședința de județ și care aparțin unor societăți bancare diferite; unitatea bancară inițiatoare este alta decât unitatea bancară prezentatoare

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-destinatar, 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, și nu tăzului, în condițiile prevăzute la art. 14 alin. (1) din Legea nr. 129/2000.

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



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

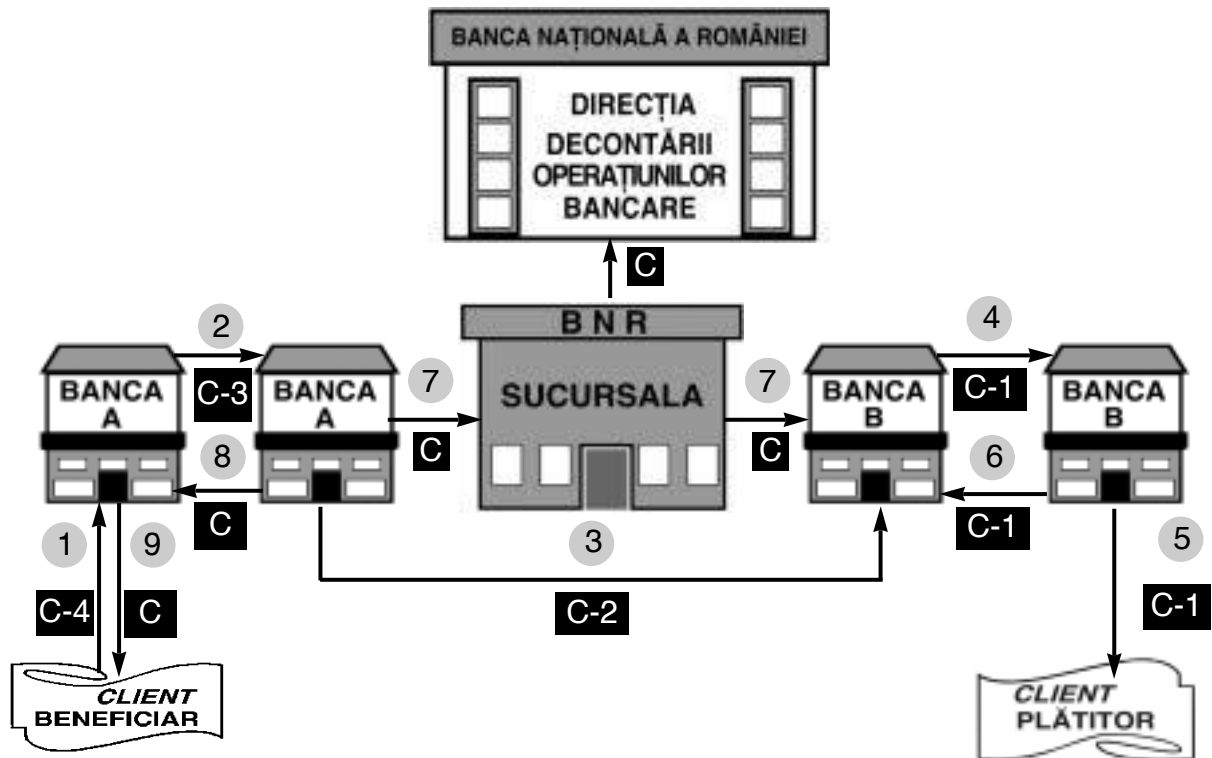
Clientul beneficiar și clientul plătitor au conturi curente deschise la unități bancare situate în reședința de județ și care aparțin unor societăți bancare diferite; unitatea bancară primitoare este alta decât unitatea bancară destinată

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 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 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, în termen de 10 zile de la data prezentării la compensare.

CIRCUITUL Nr. 1d) (LOCAL) AL CECULUI – [C. 1d)]



CIRCUITUL Nr. 1d) (LOCAL) AL CECULUI – [C. 1d)]

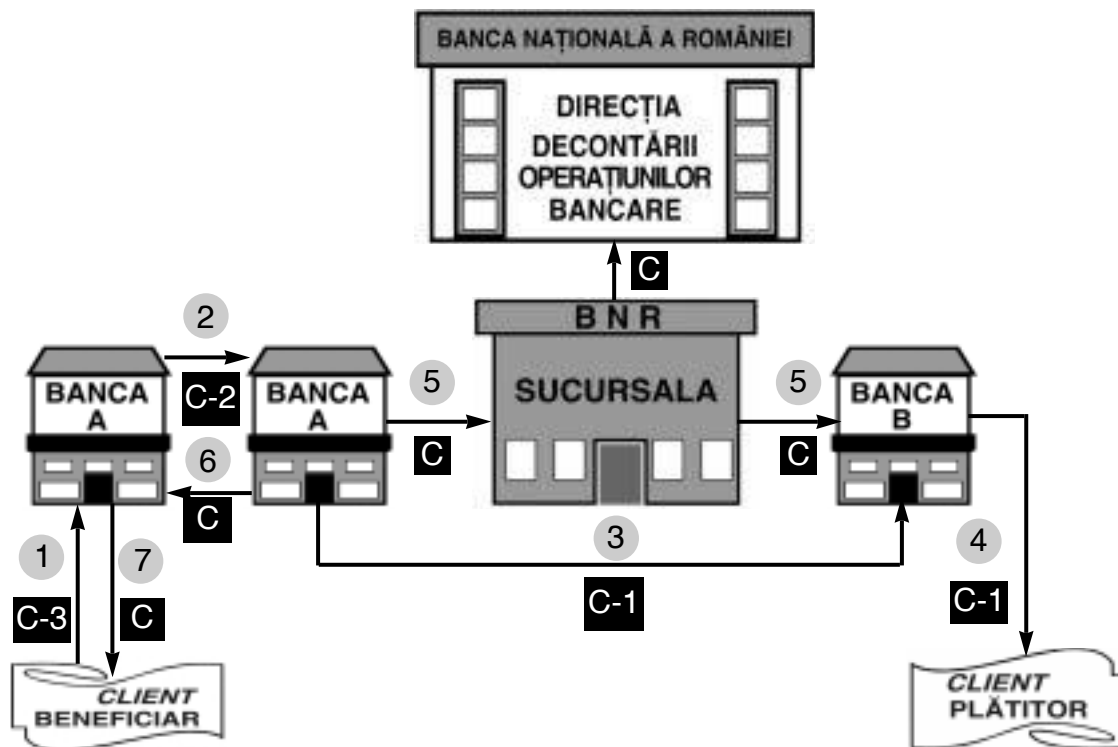
Clientul beneficiar și clientul plătitor au conturi curente deschise la unități bancare situate în reședința de județ și care aparțin unor societăți bancare diferite; unitatea bancară inițiatoare este alta decât unitatea bancară prezentatoare și unitatea bancară primitoare este alta decât unitatea bancară 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, în termen de 10 zile lucrătoare de la data prezentării la compensare.

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



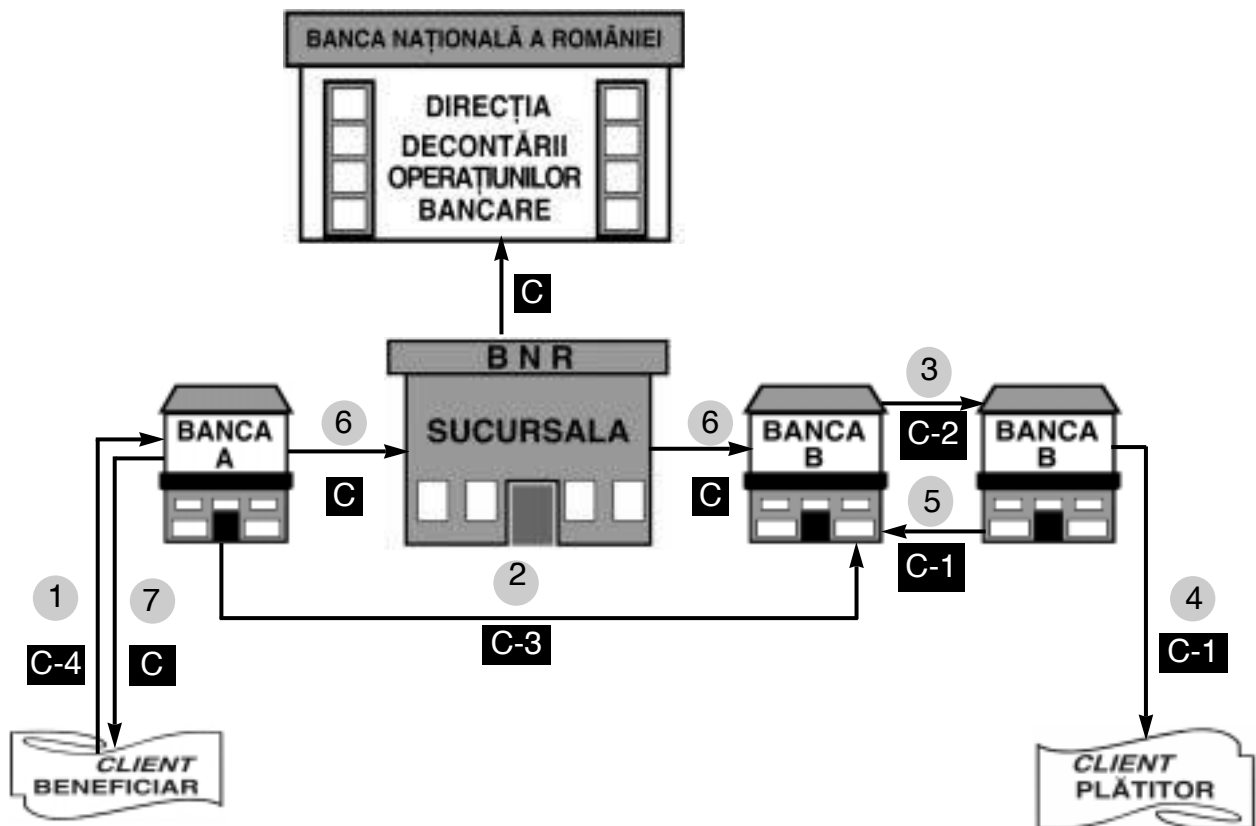
CIRCUITUL Nr. 2a) (INTRAJUDEȚEAN) AL CECULUI — [C. 2a)]

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 la 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, la emitentul cecului, în termen de 10 zile lucrătoare de la data prezentării la unitatea bancară inițiatoare.



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

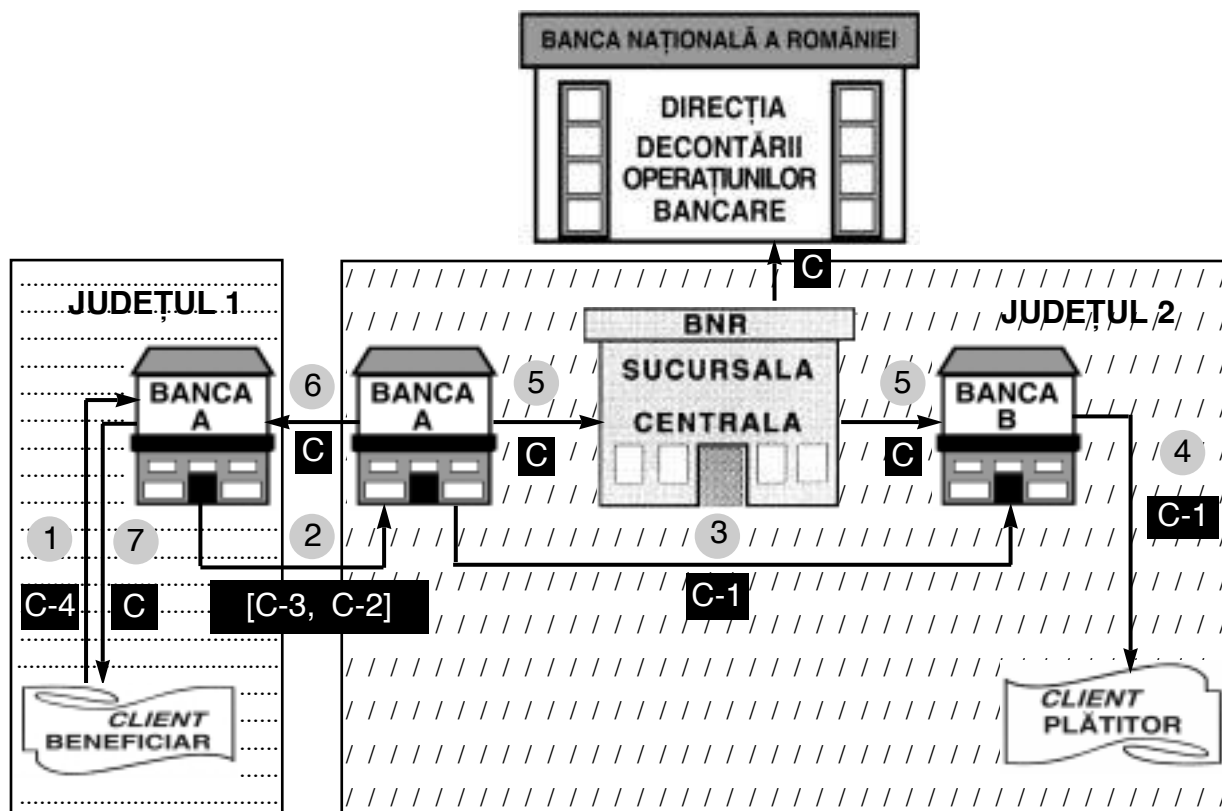
Clientul beneficiar și clientul plătitor au conturi curente deschise la unități bancare situate în același județ și care aparțin unor societăți bancare diferite; unitatea bancară primitoare este alta decât unitatea bancară destinată

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 destinată
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. 3a) (INTERJUDEȚEAN) AL CECULUI – [C. 3a)]



CIRCUITUL Nr. 3a) (INTERJUDEȚEAN) AL CECULUI – [C. 3a)]

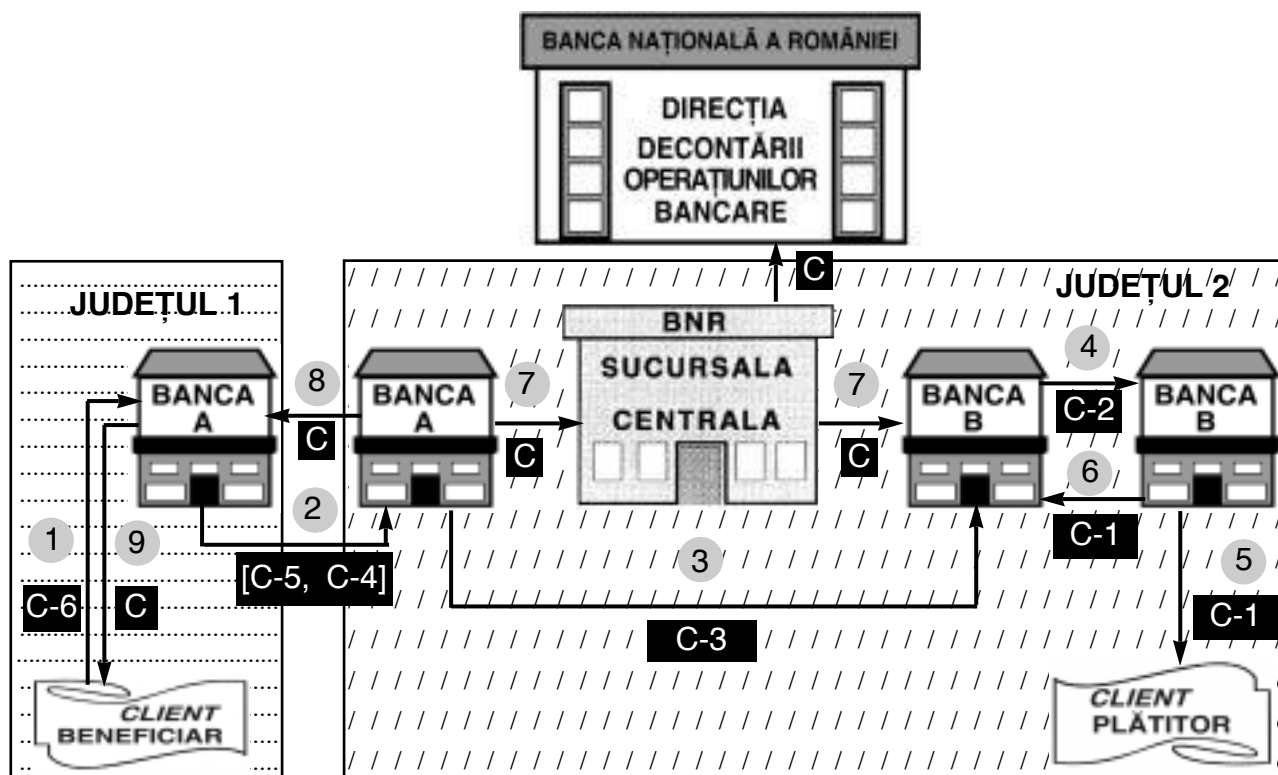
Clientul beneficiar și clientul plătitor au conturi curente deschise la unități bancare situate în județe diferite și care aparțin unor societăți bancare diferite; societatea bancară inițioare dispune de o unitate bancară în județul de destinație; societatea bancară destinatară dispune/nu dispune de 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 inițioare 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 inițioare 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-destinatară, 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 inițioare date privind cecurile acceptate la compensare de către unitatea bancară destinatară
Interval obligatoriu: (c);
- *) Unitatea bancară inițioare 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 emitentul cecului în condițiile stabilite în legislația în vigoare.

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



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

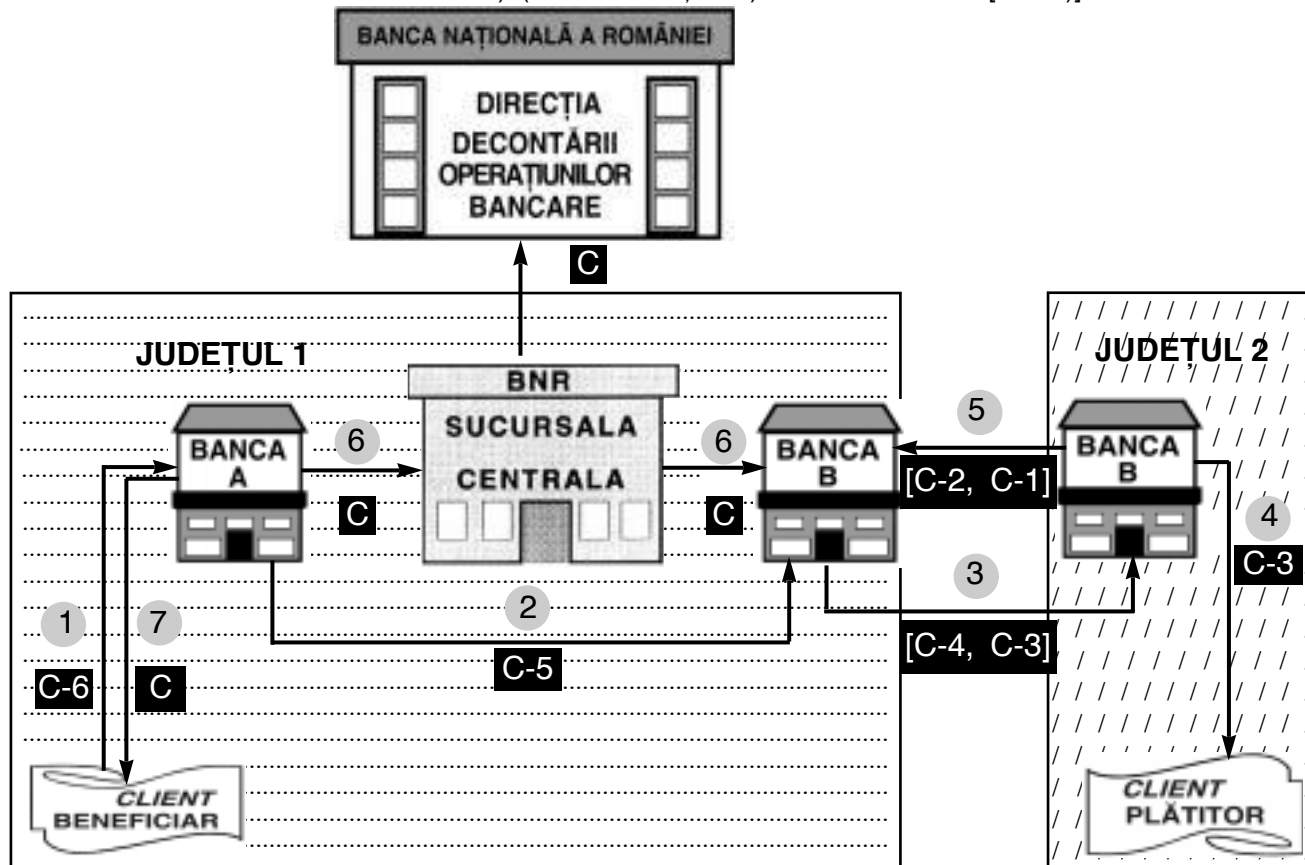
Clientul beneficiar și clientul plătitor au conturi curente deschise la unități bancare situate în județe diferite și care aparțin unor societăți bancare diferite; societatea bancară inițiatoare dispune de o unitate bancară în județul de destinație; societatea bancară destinatară dispune/nu dispune de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

Operațiunile din cadrul circuitului nr. 3b) al 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 completează cecul, la rubrica „Compensabil la...“, cu numele județului de destinație sau cu înscrisul „Centrala B.N.R.“
Termen obligatoriu: (c-6);
2. Unitatea bancară inițiatoare 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 sau la Centrala B.N.R.
*) 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 de destinație sau la Centrala Băncii Naționale a României
Termen obligatoriu: (c);
- b) Unitatea bancară primitoare acceptă sau refuză la compensare, la sucursala B.N.R. din județul de destinație sau la Centrala Băncii Naționale a României, 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 destinatară
Interval 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 de către unitatea bancară inițiatoare.

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



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

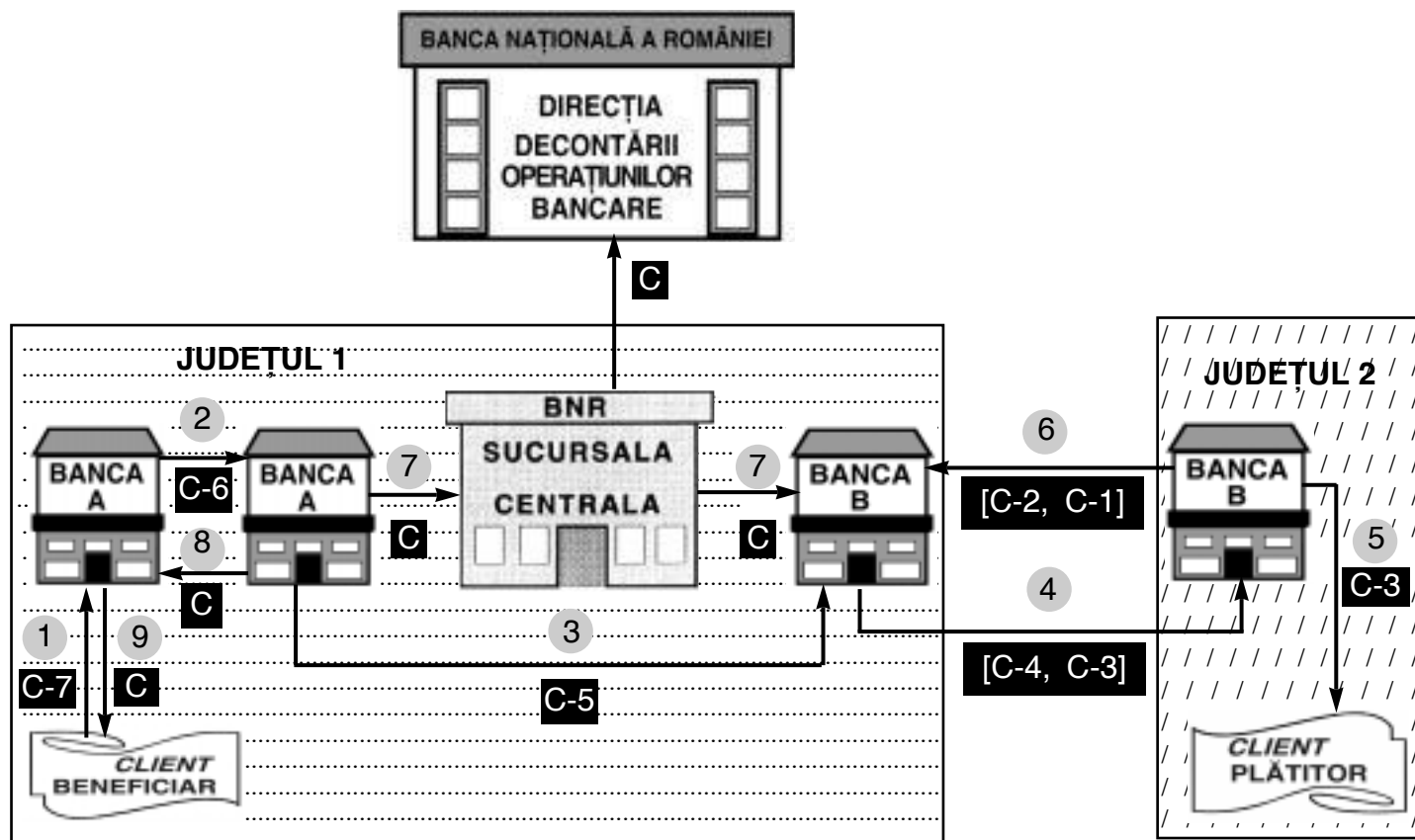
Clientul beneficiar și clientul plătit au conturi curente deschise la unități bancare situate în județe diferite și care aparțin unor societăți bancare diferite; societatea bancară inițiatoare nu dispune de o unitate bancară în județul de destinație, iar societatea bancară destinatară dispune de o unitate 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 plătit 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 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, la mulțumirea unității bancare primitoare și a unității bancare inițiatoare.

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



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

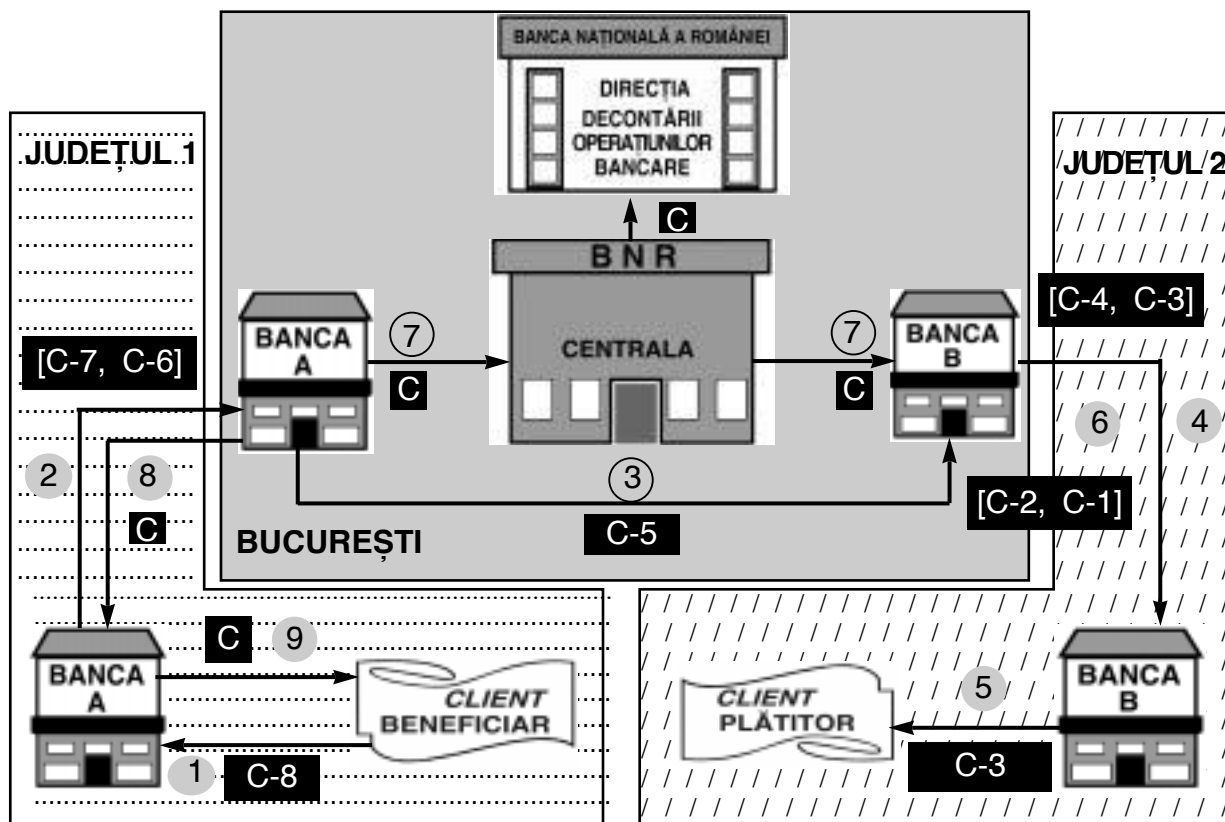
Clientul beneficiar și clientul plătit au conturi curente deschise la unități bancare situate în județe diferite și care aparțin unor societăți bancare diferite; societatea bancară inițiatoare nu dispune de o unitate bancară în județul de destinație, iar societatea bancară destinatară dispune de o unitate bancară în județul de inițiere; unitatea bancară inițiatoare 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 inițiatoare completează cecul, la rubrica „Compensabil la...”, cu numele județului de inițiere sau cu înscrisul „Centrala B.N.R.”
Termen obligatoriu: (c-7);
2. Unitatea bancară inițiatoare 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 respectiv sau la Centrala Băncii Naționale a României.
*) 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 destinatară (din județul de destinație)
Interval obligatoriu: [(c-4), (c-3)];
5. Unitatea bancară destinatară, după verificarea cecurilor, debitează contul clientului plătit 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 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 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.

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 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 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 inițiatoare completează cecul, la rubrica „Compensabil la...”, cu înscrisul „Centrala B.N.R.”

Termen obligatoriu: (c-8);

2. Unitatea bancară inițiatoare trimite cecurile prin rețeaua intrabanară centralei societății bancare prezentatoare, la București*)

Interval obligatoriu: [(c-7), (c-6)];

3. Centrala societății bancare prezentatoare prezintă cecurile centralei 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 intrabanară, 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);

*) 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.

8. Centrala societății bancare prezentatoare transmite unității bancare inițitoare date privind cecurile acceptate la compensare de către unitatea bancară destinatară

Interval 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, 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. 3

Plic-față

DENUMIREA UNITĂȚII BANCARE PREZENTATOARE	
DENUMIREA UNITĂȚII BANCARE PRIMITOARE	
Compensabil la	
	Data compensării (C) <input type="text"/>

Plic-verso



Mărimea plicului este de format A4

DISPOZIȚIE CENTRALIZATOARE DE ÎNCASARE

DISPOZIȚIE CENTRALIZATOARE DE ÎNCASARE

Compensabil la: Nr. Data compensării (C):

Banca prezentatoare (Inițiator)

Cod

Încasăm de la:

Banca primitoare (destinatar)

Cod

prin **CECURI** Număr bucați:

SUMA:

(suma în litere)

CERTIFICAT

LS. LS. LS.

Banca prezentatoare (Inițiator) Banca primitoare (destinatar)

ANEXA Nr. 4 a)

DISPOZIȚIE CENTRALIZATOARE DE PLATĂ

Compensabil la: Nr. Data compensării (C):

Banca prezentatoare (Inițiator)

Cod

Plătim către:

Banca primitoare (destinatară)

Cod

prin **ORDINE DE PLATĂ** Număr bucați:

SUMA:

(suma în litere)

L.S. L.S.

CERTIFICAT

Banca prezentatoare (Inițiator) Banca primitoare (destinatară)

ANEXA Nr. 4 b)

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 (inițiator)*: 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 (inițiator) 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 (destinatar) 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 bucați*: 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 ștampilei unității bancare primitoare (destinatar), astfel:

• pentru dispoziția centralizatoare de încasare, pe exemplarul nr. 4 (vezi figura 1);

– 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 - vezi figura 2);

REFUZ LA PLATĂ

REFUZ LA PLATĂ

Compensabil la: Nr. Data compensării refuzului:

Banca prezentatoare (inițitoare) a refuzului

Cod

Refuzam plata catre:

Banca primitoare (destinatara) a refuzului

Cod

prin

CECURI

Număr bucăți SUMA:

(sumă în litere)

CERTIFICAT

L.S.

AMÂNARE pentru data (C)

L.S.

Banca prezentatoare (inițitoare)
a refuzuluiCECURI: Nr. bucăți
Suma: Banca primitoare (destinatara)
a refuzului

REFUZ LA ÎNCASARE

REFUZ LA ÎNCASARE

Compensabil la: Nr. Data compensării refuzului:

Banca prezentatoare (inițitoare) a refuzului

Cod

Refuzăm la încasare de la:

Banca primitoare (destinatară) a refuzului

Cod

prin

ORDINE DE PLATĂ

Număr bucăți SUMA:

(sumă în litere)

CERTIFICAT

L.S.

CVISION L.S.
TECHNOLOGIES

Banca prezentatoare (inițitoare) a refuzului

Banca primitoare (destinatară) a refuzului

MODUL DE COMPLETARE A REFUZULUI LA PLATĂ/ÎNCASARE

Refuzul la plată/încasare se completează astfel:

- *Compensabil la: B.N.R.* — ;
(locul unde se desfășoară compensarea)
- *Nr.:* numărul de ordine al refuzului la plată/încasare;
- *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 (destinatară) 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 (destinatară) 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;
 - ◆ — pentru refuzul la plată: cecuri;
 - ◆ — pentru refuzul la încasare: ordine de plată.
- *Număr bucăți:* numărul de instrumente de plată compensabile de același fel (de credit sau de debit) 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 (destinatară), aplicată 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 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 (inițitoare) 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.

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 (destinată)* : denumirea unității bancare care primește pachetul de refuzuri 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 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 (destinată), aplicate pe exemplarul nr. 3 — vernil (al borderoului)¹⁾.

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

ANEXA Nr. 7

JUSTIFICARE REFUZ

JUSTIFICARE REFUZ	
<div style="border: 1px solid black; padding: 5px; margin-bottom: 10px;"> Banca prezentatoare (inițitoare) a refuzului <input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/> </div> <div style="display: flex; justify-content: space-between; align-items: center;"> <div style="margin-right: 20px;">Cod <input style="width: 150px; height: 20px;" type="text"/></div> <div style="text-align: right;">Data compensării refuzului <input style="width: 100px; height: 20px;" type="text"/></div> </div>	
Refuzăm la plată/încasare CECUL/ORDINUL DE PLATĂ Nr., către	
<div style="border: 1px solid black; padding: 5px; margin-bottom: 10px;"> Banca primitoare (destinată) a refuzului <input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/> </div> <div style="display: flex; justify-content: space-between; align-items: center;"> <div style="margin-right: 20px;">Cod <input style="width: 150px; height: 20px;" type="text"/></div> </div>	
din următorul motiv: <input style="width: 100%; height: 30px;" type="text"/>	
VERIFICAT _____ (semnătura)	L.S. _____ (semnătura)
ÎNTOCMIT _____ (semnătura)	

ANEXA Nr. 8 a)

FORMULAR DE COMPENSARE

Locul
compensării Compensat de
Data compensării FORMULAR DE COMPENSARE
AL

(denumirea unității bancare)

Sume de încasat refuzate			Sume de încasat			Unități bancare-cod	Sume de plătit			Sume de plătit refuzate		
**	Buc.	Valoare	*	Buc.	Valoare		*	Buc.	Valoare	**	Buc.	Valoare
1			1				1			1		
2			2				2			2		
3			3				3			3		
4			4				4			4		
			5				5 ¹					
TOTAL SUME DE ÎNCASAT REFUZATE			TOTAL SUME DE ÎNCASAT				TOTAL SUME DE PLĂTIT			TOTAL SUME DE PLĂTIT REFUZATE		
	Buc.	Valoare		Buc.	Valoare			Buc.	Valoare		Buc.	Valoare
TOTAL CREDIT										TOTAL DEBIT		
			CREDITOR			SOLD DE COMPENSARE	DEBITOR					

Din compensarea interbancară a rezultat un sold debitor/creditor de:
(în cifre)CERTIFICAT
Serviciul de plăți și
decontări

L.S.

(în litere)

Unitatea bancară

ANEXA Nr. 8 a)

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 borderoul fișelor rectificative de refuz proprii;
- rândul 4 — se completează în timpul ședinței de compensare cu datele din borderoul fișelor rectificative de refuz primite;
- rândul 5 — se completează înaintea ședinței de compensare cu datele din borderoul fișelor rectificative de plată proprii;
- rândul 5¹ — 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 borderourile refuzurilor la plată/încasare proprii;
- rândul 2 — se completează în timpul ședinței de compensare cu datele din borderourile refuzurilor la 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 taloanele de amânare la compensare primite;

MODUL DE COMPLETARE A FORMULARULUI DE COMPENSARE

Formularul de compensare se completează astfel:

- *Locul compensării*: B.N.R. —;
(locul unde se desfășoară compensarea)
- *Compensat de*: numele și prenumele inspectorului de compensare;
- *Data compensării*: ziua, luna, anul în care are loc compensarea;
- *Unități bancare*: denumirile unităților bancare care participă la compensare;
- **SUME DE ÎNCASAT:** se completează astfel:

1. Conform art. 13 (Grupa de operațiuni IV)

Înainte de ședința de compensare, cu sumele din borderourile dispozițiilor centralizatoare de încasare în dreptul rubricilor corespunzătoare unităților bancare primitoare (destinatare) ale acestora [rd. 1];

[Dispozițiile centralizatoare de încasare incluse pe aceste borderouri sunt cele corespunzătoare cecurilor prezentate anterior spre verificare unităților bancare primitoare (destinatate)].

2. Conform art. 14 [Partea I, etapa a 4-a, lit. g)]

În timpul ședinței de compensare, cu sumele din borderourile dispozițiilor centralizatoare de plată primite, în dreptul rubricilor unităților bancare prezentatoare (inițitoare) ale acestora [rd. 2];

ÎN CAZUL APARIȚIEI UNOR ERORI ȘI/SAU OMISIUNI

3. Conform art. 18.1 și anexei nr. 11a)

Înainte de ședința de compensare*), cu sumele din borderourile fișelor rectificative de refuz la plată, în dreptul rubricilor corespunzătoare unităților bancare prezentatoare (inițitoare) ale refuzurilor inițiale [rd. 3];

4. Conform art. 18.1 și anexei nr. 11a)

În timpul ședinței de compensare, cu sumele din borderourile fișelor rectificative de refuz la încasare primite, în dreptul rubricilor unităților bancare prezentatoare (inițitoare) ale acestora [rd. 4];

5. Conform art. 18.1 și anexei nr. 11a)

Înainte de ședința de compensare**), cu sumele înscrise în fișele rectificative de plată, în dreptul rubricilor unităților bancare către care instrumentul de plată de credit a fost greșit dirijat anterior [rd. 5].

- **SUME DE PLĂTIT:** se completează astfel:

1. Conform art. 13 (Grupa de operațiuni IV)

Înainte de ședința de compensare, cu sumele din borderourile dispozițiilor centralizatoare de plată, în dreptul rubricilor corespunzătoare unităților bancare primitoare (destinatate) ale acestora [rd. 1];

*) — din una dintre zilele de compensare ulterioare primirii greșite a unui refuz la plată sau a unui instrument de plată compensabil aflat într-un pachet de refuz la plată.
**) — din una dintre zilele de compensare ulterioare primirii greșite a unui credit de plată.

2. Conform art. 14 [Partea I, etapa a 4-a, lit. g)]

În timpul ședinței de compensare, cu sumele din borderourile dispozițiilor centralizatoare de încasare primite, în dreptul rubricilor unităților bancare prezentatoare (inițiatoare) ale acestora [rd. 2];

[Dispozițiile centralizatoare de încasare incluse pe aceste borderouri sunt cele corespunzătoare securilor prezentate anterior spre verificare unităților bancare primitoare (destinate)].

ÎN CAZUL APARIȚIEI UNOR ERORI ȘI/SAU OMISIUNI

3. Conform art. 18.1 și anexei nr. 11a)

Înainte de ședința de compensare*), cu sumele înscrise pe borderourile fișelor rectificative de refuz la încasare, în dreptul rubricilor corespunzătoare unităților bancare emitente ale refuzurilor la încasare inițiale [rd. 3];

4. Conform art. 18.1 și anexei nr. 11a)

În timpul ședinței de compensare, cu sumele din borderourile fișelor rectificative de refuz la plată primite, în dreptul rubricilor unităților bancare prezentatoare (inițiatoare) ale acestora [rd. 4];

5. Conform art. 18.1 și anexei nr. 11a)

În timpul ședinței de compensare, cu sumele înscrise în fișele rectificative de plată primite, în dreptul rubricilor unităților bancare prezentatoare (inițiatoare) ale acestora [rd. 5];

— **SUME DE ÎNCASAT REFUZATE:** se completează astfel:

1. Conform art. 13 (Grupa de operațiuni IV)

Înainte de ședința de compensare, cu sumele din borderourile refuzurilor la încasare, în dreptul rubricilor corespunzătoare unităților bancare primitoare (destinate) ale acestora [rd. 1];

Aceste refuzuri sunt aferente ordinelor de plată compensate într-una dintre zilele anterioare — (c-1) sau (c-2).

2. Conform art. 14 [Partea a II-a, etapa a 2-a, lit. d)]

În timpul ședinței de compensare, sumele din borderourile refuzurilor la plată primite, în dreptul rubricilor unităților bancare prezentatoare (inițiatoare) ale acestora [rd. 2];

ÎN CAZUL APARIȚIEI UNOR ERORI ȘI/SAU OMISIUNI

3. Conform art. 18.1 și anexei nr. 11a)

Înainte de ședința de compensare, cu sumele din refuzurile de încasare la termen, în dreptul rubricilor corespunzătoare unităților bancare primitoare (destinate) ale acestora [rd. 3];

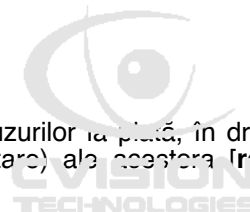
4. Conform art. 14 [Partea a II-a, etapa a 2-a, lit. e)]

În timpul ședinței de compensare, cu sumele din taloanele de amânare la compensare primite, în dreptul rubricilor unităților bancare prezentatoare (inițiatoare) ale acestora [rd. 4];

— **SUME DE PLĂTIT REFUZATE:** se completează astfel:

1. Conform art. 13 (Grupa de operațiuni IV)

Înainte de ședința de compensare, cu sumele din borderourile refuzurilor la plată, în dreptul rubricilor corespunzătoare unităților bancare primitoare (destinate) ale acestora [rd. 1];



*) — din una dintre zilele de compensare ulterioare primirii gresite a unui refuz la încasare sau a unui instrument de plată.

Aceste refuzuri sunt aferente cecurilor care au fost prezentate spre verificare anterior și sunt compensate în această ședință de compensare — (c).

2. Conform art. 14 [Partea a II-a, etapa a 2-a, lit. d)]

În timpul ședinței de compensare, cu sumele din borderourile refuzurilor la încasare primite, în dreptul rubricilor unităților bancare prezentatoare (inițiatoare) ale acestora [rd. 2];

ÎN CAZUL APARIȚIEI UNOR ERORI ȘI/SAU OMISIUNI

3. Conform art. 14 [Partea a II-a, etapa a 2-a, lit. e)]

Înaintea ședinței de compensare, cu sumele din taloanele de amânare la compensare proprii, în dreptul rubricilor corespunzătoare unităților bancare primitoare (destinatare) ale acestora [rd. 3];

4. Conform art. 18.1 și anexei nr. 11a)

În timpul ședinței de compensare, cu sumele din refuzurile de încasare la termen primite, în dreptul rubricilor unităților bancare prezentatoare (inițiatoare) ale acestora [rd. 4];

- *Total sume de încasat*: în partea I a ședinței de compensare se totalizează sumele din coloana „Sume de încasat“;
- *Total sume de plătit*: în partea I a ședinței de compensare se totalizează sumele din coloana „Sume de plătit“;
- *Total sume de încasat refuzate*: în partea a II-a a ședinței de compensare se totalizează sumele din coloana „Sume de încasat refuzate“;
- *Total sume de plătit refuzate*: în partea a II-a a ședinței de compensare se totalizează sumele din coloana „Sume de plătit refuzate“;
- *Total credit* = total sume de încasat minus total sume de încasat refuzate;
- *Total debit* = total sume de plătit minus total sume de plătit refuzate;
- *Soldul de compensare* poate fi:
 - ◆ sold creditor, în situația în care: TOTAL CREDIT > TOTAL DEBIT
 - ◆ sold debitor, în situația în care: TOTAL DEBIT > TOTAL CREDIT

Agentul de compensare completează soldul debitor sau creditor, în cifre și litere, după ce inspectorul de compensare a anunțat valabilitatea rezultatelor compensării.

Cele două exemplare ale formularului de compensare sunt semnate de către agentul de compensare și certificate de către inspectorul de compensare, prin aplicarea semnăturii sale și a ștampilei.



- *Total sume de încasat refuzate* și *Total sume de plătit refuzate*: se completează în partea a II-a a ședinței de compensare cu totalul rubricilor „Sume de încasat refuzate”, respectiv „Sume de plătit refuzate” preluate din formularele de compensare ale unităților bancare care participă la compensare;
- *Total general sume de încasat refuzate* și *Total general sume de plătit refuzate*: la finalul ședinței de compensare se totalizează sumele din coloanele „Total sume de încasat refuzate”, respectiv „Total sume de plătit refuzate”;
- *Sold de compensare debitor*: se completează în partea a II-a a ședinței de compensare cu soldurile debitoare preluate din formularele de compensare ale unităților bancare aflate în poziție debitoare;
- *Sold de compensare creditor*: se completează în partea a II-a a ședinței de compensare cu soldurile creditoare preluate din formularele de compensare ale unităților bancare aflate în poziție creditoare;
- *Total solduri debitoare*: se totalizează sumele înscrise în coloana „Sold de compensare debitor”;
- *Total solduri creditoare*: se totalizează sumele înscrise în coloana „Sold de compensare creditor”.

Pentru ca ședința de compensare să se poată finaliza, este obligatoriu ca, pe formularul de compensare centralizator, totalul general al sumelor de încasat refuzate să fie *identic* cu totalul general al sumelor de plătit refuzate și totalul soldurilor debitoare să fie *identic* cu totalul soldurilor creditoare.

Aceasta reprezintă a doua verificare a compensării.

După stabilirea celor două egalități, inspectorul de compensare anunță închiderea ședinței de compensare, semnează și ștampilează formularul de compensare centralizator.

ANEXA Nr. 10

ELEMENTE OBLIGATORII ALE PROCESULUI-VERBAL DE CONSTATARE A ÎNCĂLCĂRII PREVEDERILOR REGULAMENTULUI PRIVIND COMPENSAREA PLĂȚILOR INTERBANCARE FĂRĂ NUMERAR PE SUPT 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 fără numerar pe suport hârtie;
6. Penalizarea aplicată conform art. 20 alin. 1 din Regulamentul privind compensarea multilaterală a plăților interbancare fără numerar 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. 11 a)

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

◆ 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 nr. 1, de culoare albă;
- exemplarul nr. 2, de culoare roz;
- exemplarul nr. 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 formularul de compensare centralizator.

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

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 alin. 18.2, în locul unde s-a făcut schimbul inițial, respectiv în sala de compensare.

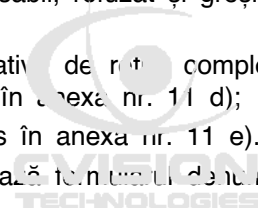
◆ Restituirea refuzului sau a instrumentului de plată compensabil, refuzat și greșit dirijat, se realizează în următorul mod:

a) unitatea bancară prezentatoare (inițitoare) a fișei rectificative de refuz completează formularul denumit *fișă rectificativă de refuz la plată/încasare* prezentat 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 termenul 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 nr. 1, de culoare albă;
 - exemplarul nr. 2, de culoare roz;
 - exemplarul nr. 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 nr. 1, de culoare albă;
- exemplarul nr. 2, de culoare roz;
- exemplarul nr. 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 (inițitoare), 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.

Borderoul 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 aferent acestei situații 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;
- și/sau
- refuzul la plată/încasare;

— justificarea refuzului și a operațiunilor de compensare și instrumentele de plată.

3. *Unitățile bancare constată după închiderea unei ședințe de compensare că au dirijat greșit unul sau mai multe instrumente de plată compensabile de credit*

O unitate bancară care constată ulterior închiderii ședinței de compensare că a dirijat greșit un instrument de plată compensabil de credit (ordin de plată) către o unitate bancară care nu este primitoarea (destinatara) de drept a acestuia este obligată să verifice la unitatea bancară care nu este primitoarea (destinatara) de drept a instrumentului de plată greșit dirijat, dacă aceasta intenționează să introducă în compensare un refuz sau un refuz la termen privind respectivul instrument:

- în cazul în care unitatea bancară, care nu este primitoarea (destinatara) de drept a respectivului instrument, intenționează să introducă în compensare *un refuz* sau *un refuz la termen*, se oprește procesul de introducere a acestuia în compensare și se procedează la fel ca în cazul descris mai jos;
- în cazul în care unitatea bancară, care nu este primitoarea (destinatara) de drept a instrumentului, nu urmează să introducă în compensare un refuz sau un refuz la termen privind instrumentul respectiv, se procedează în următorul mod:

a) Unitatea bancară prezentatoare (inițitoare) a fișei rectificative de plată completează formularul denumit fișa rectificativă de plată, prezentat în anexa nr. 11f).

Modul de completare a fișei rectificative de plată este descris în anexa nr. 11g).

b) Unitatea bancară prezentatoare (inițitoare) a fișei rectificative de plată completează formularul de compensare [anexa nr. 8a)] cu datele cuprinse în fișa rectificativă de plată.

Completarea formularului de compensare în această situație este descrisă în anexa nr. 8b).

c) Schimbul de documente aferent acestei situații se realizează între agenții de compensare în prima parte 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 unității bancare primitoare (destinatara) ale fișelor rectificative de plată, pe formularul de compensare, conform anexei nr. 8b).

e) Instrumentul de plată compensabil greșit dirijat, rectificat prin fișa rectificativă de plată respectivă, urmează a fi recuperat fizic de către unitatea bancară prezentatoare (inițitoare) a fișei, pe cale amiabilă, de la unitatea bancară primitoare (destinatara) a fișei rectificative de plată.

f) Creditarea contului clientului beneficiar care urma a fi realizată prin instrumentul greșit dirijat anterior poate fi realizată după ce sumele sunt recuperate de către unitatea bancară prezentatoare (inițitoare) prin compensare în baza fișei rectificative de plată emise, prin întocmirea unor noi instrumente de plată compensabile de credit. Aceste noi instrumente pot fi incluse în pachetele obișnuite de instrumente de plată compensabile și înmânate unității bancare care le este primitoarea (destinatara) de drept. Diferența între data recuperării sumelor și data introducerii unor noi instrumente în compensare nu poate fi mai mare de o zi lucrătoare.

În momentul emiterii unui nou ordin de plată către destinatarul real, ordinul de plată inițial, care constituie obiectul unei fișe rectificative de plată, este anulat de drept.

◆ Fișa rectificativă de plată se întocmește în trei exemplare având același conținut, astfel:

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

Destinația fiecărui exemplar al fișei rectificative de plată este următoarea:

- exemplarul vernil (nr. 3) este păstrat de unitatea bancară prezentatoare (inițitoare) a fișei rectificative de plată, constituind document justificativ pentru datele preluate în formularul de compensare propriu;
- exemplarul roz (nr. 2) este remis în plicul care conține justificările modificărilor la plată, unității bancare primitoare (destinatara) a fișei rectificative de plată, constituind document justificativ pentru aceasta;
- 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 compilator.

Plicul în care este inclusă o fișă rectificativă de plată conține, pe lângă acest formular, și toate justificările rectificărilor de plată componente ale acestei fișe.

Justificarea unei rectificări de plată se face pe formularul prezentat în anexa nr. 11f), într-un singur exemplar.

4. Unitățile bancare constată după închiderea ședinței de compensare că li s-au refuzat, din motive nejustificate, instrumente de plată compensabile

O unitate bancară primitoare (destinatară) a unui refuz care constată ulterior închiderii ședinței de compensare că i s-au refuzat nejustificat instrumente de plată compensabile ia legătura cu unitatea bancară prezentatoare (inițitoare) a refuzului considerat nejustificat și îi solicită soluționarea diferendului pe cale amiabilă.

În cazul în care unitatea bancară prezentatoare (inițitoare) a refuzului este de acord cu faptul că acesta a fost nejustificat, unitatea bancară primitoare (destinatară) a refuzului reintroduce în compensare instrumentele de plată compensabile nejustificat refuzate.

În cazul în care diferendul nu poate fi soluționat pe cale amiabilă rezolvarea acestuia este de competența organelor judecătorești.

ANEXA Nr. 11 b)

REFUZ DE ÎNCASARE LA TERMEN

REFUZ DE ÎNCASARE LA TERMEN	
Compensabil la: <input style="width: 100%;" type="text"/>	Data compensării refuzului la termen: <input style="width: 100%;" type="text"/>
<div style="border: 1px solid black; padding: 5px; margin-bottom: 5px;"> Banca prezentatoare (inițitoare) a refuzului la termen <input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/> </div>	
Cod <input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/>	
Refuzăm la termen încasarea de la:	
<div style="border: 1px solid black; padding: 5px; margin-bottom: 5px;"> Banca primitoare (destinatară) a refuzului la termen <input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/> </div>	
Cod <input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/>	
prin ORDINE DE PLATĂ <input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/> (suma în litere)	Număr bucăți: <input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/> SUMA: <input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/>
L.S.	CERTIFICAT
L.S.	L.S.
<div style="border: 1px solid black; padding: 5px; width: 50%;"> Banca prezentatoare (inițitoare) a refuzului la termen </div>	<div style="border: 1px solid black; padding: 5px; width: 50%;"> Banca primitoare (destinatară) a refuzului la termen </div>

ANEXA Nr. 11 b)

JUSTIFICARE REFUZ DE ÎNCASARE LA TERMEN

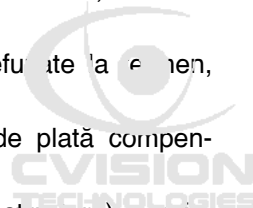
JUSTIFICARE REFUZ DE INCASARE LA TERMEN	
Banca prezentatoare (inițitoare) a refuzului de încasare la termen <div style="border: 1px solid black; width: 100%; height: 15px; background-color: #e0e0e0;"></div>	Cod <div style="border: 1px solid black; width: 100%; height: 15px; background-color: #e0e0e0;"></div>
Data compensării refuzului de încasare la termen : <div style="border: 1px solid black; width: 100%; height: 15px; background-color: #e0e0e0;"></div>	
<p>Refuzam la termen încasarea pentru</p> <p>ORDINUL DE PLATA Nr. _____ , catre</p>	
Banca primitoare (destinatara) a refuzului de încasare la termen <div style="border: 1px solid black; width: 100%; height: 15px; background-color: #e0e0e0;"></div>	Cod <div style="border: 1px solid black; width: 100%; height: 15px; background-color: #e0e0e0;"></div>
dîn urmatorul motiv : <div style="border: 1px solid black; width: 100%; height: 20px; background-color: #e0e0e0;"></div>	
VERIFICAT _____ (semnatura)	INTOCMIT _____ (semnatura)

ANEXA Nr. 11 c)

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 de încasare la termen sau, la dispoziția Direcției decontării operațiunilor bancare a Băncii Naționale a României, numărul contului curent al acesteia;
- *Banca primitoare (destinatara) 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 de încasare 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).



FIȘA RECTIFICATIVĂ DE REFUZ LA PLATĂ

FIȘA RECTIFICATIVĂ DE REFUZ LA PLATĂ										
Compensabil la:	Nr. Data compensării fișei rectificative de refuz:									
Banca prezentatoare (inițitoare) a fișei rectificative de refuz										
Cod										
Rectificăm refuzul la plată din partea:										
Banca prezentatoare (inițitoare) a refuzului inițial										
Cod										
prin	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 40%;">CECURI</td> <td style="width: 20%;">Număr bucăți:</td> <td style="width: 40%;"></td> </tr> <tr> <td></td> <td>SUMA:</td> <td></td> </tr> <tr> <td colspan="3" style="text-align: center;">(suma în litere)</td> </tr> </table>	CECURI	Număr bucăți:			SUMA:		(suma în litere)		
CECURI	Număr bucăți:									
	SUMA:									
(suma în litere)										
L.S.	CERTIFICAT									
L.S.	L.S.									
Banca prezentatoare (inițitoare) a fișei rectificative de refuz	Banca prezentatoare (inițitoare) a refuzului inițial									

FIȘA RECTIFICATIVĂ DE REFUZ LA ÎNCASARE

FIȘA RECTIFICATIVĂ DE REFUZ LA ÎNCASARE										
Compensabil la:	Nr. Data compensării fișei rectificative de refuz:									
Banca prezentatoare (inițitoare) a fișei rectificative de refuz										
Cod										
Rectificăm refuzul la încasare din partea:										
Banca prezentatoare (inițitoare) a refuzului inițial										
Cod										
prin	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 40%;">ORDINE DE PLATĂ</td> <td style="width: 20%;">Număr bucăți:</td> <td style="width: 40%;"></td> </tr> <tr> <td></td> <td>SUMA:</td> <td></td> </tr> <tr> <td colspan="3" style="text-align: center;">(suma în litere)</td> </tr> </table>	ORDINE DE PLATĂ	Număr bucăți:			SUMA:		(suma în litere)		
ORDINE DE PLATĂ	Număr bucăți:									
	SUMA:									
(suma în litere)										
L.S.	CERTIFICAT									
L.S.	L.S.									
Banca prezentatoare (inițitoare) a fișei rectificative de refuz	Banca prezentatoare (inițitoare) a refuzului inițial									

ANEXA Nr. 11 e)

**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)

Nr.: numărul de ordine al fișei rectificative de refuz la plată/încasare:

— *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, aplicată pe exemplarul nr. 3 — vernil (al fișei rectificative de refuz).

ANEXA Nr. 11 f)

FIȘA RECTIFICATIVĂ DE PLATĂ

FIȘA RECTIFICATIVĂ DE PLATĂ	
Compensabil la: <input style="width: 100%;" type="text"/>	Data compensării fișei rectificative de plată: <input style="width: 100%;" type="text"/>
<div style="border: 1px solid black; padding: 5px;"> Banca prezentatoare (inițitoare) a fișei rectificative de plată <input style="width: 90%; height: 20px;" type="text"/> Cod <input style="width: 150px; height: 20px;" type="text"/> </div>	
Rectificăm plata către:	
<div style="border: 1px solid black; padding: 5px;"> Banca primitoare (destinatară) a fișei rectificative de plată <input style="width: 90%; height: 20px;" type="text"/> Cod <input style="width: 150px; height: 20px;" type="text"/> </div>	
prin ORDINE DE PLATĂ	Număr bucăți: <input style="width: 50px; height: 20px;" type="text"/> SUMA: <input style="width: 200px; height: 20px;" type="text"/>
<input style="width: 90%; height: 20px;" type="text"/> <div style="text-align: center;">(suma în litere)</div>	
L.S. CERTIFICAT	
L.S.	
<div style="border: 1px solid black; padding: 5px;"> Banca prezentatoare (inițitoare) a fișei rectificative de plată <input style="width: 90%; height: 20px;" type="text"/> </div>	<div style="border: 1px solid black; padding: 5px;"> Banca primitoare (destinatară) a fișei rectificative de plată <input style="width: 90%; height: 20px;" type="text"/> </div>

JUSTIFICARE RECTIFICARE DE PLATĂ

JUSTIFICARE RECTIFICARE DE PLATĂ	
Banca prezentatoare (inițitoare) a fișei rectificative de plată <input style="width: 100%;" type="text"/> Cod <input style="width: 100%;" type="text"/>	Data compensării fișei rectificative de plată: <input style="width: 100%;" type="text"/>
Rectificăm la plată ORDINUL DE PLATĂ <input style="width: 100%;" type="text"/> , către	
Banca primitoare (destinatară) a fișei rectificative de plată <input style="width: 100%;" type="text"/> Cod <input style="width: 100%;" type="text"/>	
din următorul motiv: <input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/>	
VERIFICAT _____ (semnătura)	ÎNTOCMIT _____ (semnătura)

ANEXA Nr. 11 g)

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:
- ◆ ordin 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 stampila unității bancare primitoare (destinatară) a fișei rectificative de plată, aplicată pe o copie însoțită de fișa rectificativă de plată.

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 (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;
 - 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 ștampilei unității bancare primitoare (destinatară), 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.

REFUZ LA PLATĂ

REFUZ LA PLATA		
Compensabil la: <input style="width: 100%;" type="text"/>	Nr. <input style="width: 100%;" type="text"/>	Data compensării refuzului: <input style="width: 100%;" type="text"/>
<div style="border: 1px solid black; padding: 5px;"> Banca prezentatoare (inițitoare) a refuzului <input style="width: 100%;" type="text"/> Cod <input style="width: 100%;" type="text"/> </div>		
Refuzam plata catre:		
<div style="border: 1px solid black; padding: 5px;"> Banca primitoare (destinatară) a refuzului <input style="width: 100%;" type="text"/> Cod <input style="width: 100%;" type="text"/> </div>		
prin		
<div style="border: 1px solid black; padding: 5px;"> CAMBII <input style="width: 100%;" type="text"/> <small>(suma în lite.)</small> </div>		
<div style="border: 1px solid black; padding: 5px;"> AMÂNARE pentru data (C) <input style="width: 100%;" type="text"/> </div>		
<div style="border: 1px solid black; padding: 5px;"> CERTIFICAT </div>		
L.S.	L.S.	L.S.
Banca prezentatoare (inițitoare) a refuzului <input style="width: 100%;" type="text"/>	CAMBII: Nr. bucăți <input style="width: 100%;" type="text"/> Suma : <input style="width: 100%;" type="text"/>	Banca primitoare (destinatară) a refuzului <input style="width: 100%;" type="text"/>

REFUZ LA PLATĂ

REFUZ LA PLATA		
Compensabil la: <input style="width: 80%;" type="text"/>	Nr. <input style="width: 20%;" type="text"/>	Data compensării refuzului: <input style="width: 100%;" type="text"/>
<div style="border: 1px solid black; padding: 5px;"> <p style="margin: 0;">Banca prezentatoare (inițitoare) a refuzului</p> <p style="margin: 0;">Cod <input style="width: 80%;" type="text"/></p> </div>		
<p>Refuzam plata către:</p> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px;"> <p style="margin: 0;">Banca primitoare (destinatara) a refuzului</p> <p style="margin: 0;">Cod <input style="width: 80%;" type="text"/></p> </div>		
<div style="border: 1px solid black; padding: 5px;"> <p style="margin: 0;">prin BILETE LA ORDIN Numar bucati: <input style="width: 20%;" type="text"/></p> <p style="margin: 0;">CVISION SUMA: <input style="width: 40%;" type="text"/></p> <p style="margin: 0;"><small>TRAIAN BRĂDULESCU</small> [suma în litere]</p> </div>		
L.S.	<div style="border: 1px solid black; padding: 5px; width: fit-content; margin: 0 auto;"> <p style="margin: 0;">AMÂNARE pentru data (C) <input style="width: 40%;" type="text"/></p> <p style="margin: 0;">BILETE LA ORDIN: Nr. bucăți <input style="width: 20%;" type="text"/></p> <p style="margin: 0;">Suma: <input style="width: 40%;" type="text"/></p> </div>	L.S.
Banca prezentatoare (inițitoare) a refuzului	Banca primitoare (destinatara) a refuzului	

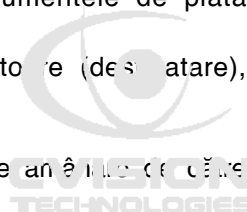
MODUL DE COMPLETARE A REFUZULUI LA PLATĂ

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 bucati*: 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 ane unitatea bancară prezentatoare (inițitoare);



b) solicitarea amânării la compensare: în această situație se barează de către unitatea bancară prezentatoare (inițitoare) spațiile referitoare la numărul bucăților și suma cambiilor sau biletelor la ordin 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 (inițitoare) 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 cambiilor sau biletelor la ordin amânate la compensare;
- *Nr. bucăți*: numărul cambiilor sau biletelor la ordin amânate la compensare;
- *Suma*: suma cambiilor sau biletelor la ordin amânate la compensare.

ANEXA Nr. 13 e)

JUSTIFICARE REFUZ

JUSTIFICARE REFUZ		
Banca prezentatoare (inițitoare) a refuzului <input style="width: 90%;" type="text"/>	Cod <input style="width: 80%;" type="text"/>	Data compensării refuzului: <input style="width: 80%;" type="text"/>
<p>Refuzam la plata</p> <p>CAMBIA / BILETUL LA ORDIN Nr. , catre</p>		
Banca primitoare (destinatara) a refuzului <input style="width: 90%;" type="text"/>	Cod <input style="width: 80%;" type="text"/>	
din urmatorul motiv : <input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/>		
VERIFICAT <hr style="width: 80%; margin: 0 auto;"/> (semnatura)	L.S.	INTOCMIT <hr style="width: 80%; margin: 0 auto;"/> (semnatura)

ANEXA Nr. 13 f)

FIȘA RECTIFICATIVĂ DE REFUZ LA PLATĂ

FISA RECTIFICATIVA DE REFUZ LA PLATA					
Compensabil la:	Nr. <input type="text"/>				
	Data compensarii fisel rectificative de refuz: <input type="text"/>				
<div style="border: 1px solid black; padding: 2px;"> Banca prezentatoare (initiatoare) a fisel rectificative de refuz <input style="width: 100%;" type="text"/> </div>					
<div style="border: 1px solid black; padding: 2px;"> Cod <input style="width: 100%;" type="text"/> </div>					
Rectificam refuzul la plata din partea:					
<div style="border: 1px solid black; padding: 2px;"> Banca prezentatoare (initiatoare) a refuzului initial <input style="width: 100%;" type="text"/> </div>					
<div style="border: 1px solid black; padding: 2px;"> Cod <input style="width: 100%;" type="text"/> </div>					
prin	<div style="border: 1px solid black; padding: 2px;"> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 60%; text-align: center;">CAMBII</td> <td style="width: 40%;"> Numar bucati: <input style="width: 50%;" type="text"/> SUMA : <input style="width: 50%;" type="text"/> </td> </tr> <tr> <td colspan="2" style="text-align: center;"> <input style="width: 100%;" type="text"/> (suma in litere) </td> </tr> </table> </div>	CAMBII	Numar bucati: <input style="width: 50%;" type="text"/> SUMA : <input style="width: 50%;" type="text"/>	<input style="width: 100%;" type="text"/> (suma in litere)	
CAMBII	Numar bucati: <input style="width: 50%;" type="text"/> SUMA : <input style="width: 50%;" type="text"/>				
<input style="width: 100%;" type="text"/> (suma in litere)					
CERTIFICAT					
L.S.	L.S.				
<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; width: fit-content; margin: auto;"> Banca prezentatoare (initiatoare) a fisel rectificative de refuz. </div>	<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; width: fit-content; margin: auto;"> Banca prezentatoare (initiatoare) a refuzului initial </div>				

ANEXA Nr. 13 f)

FIȘA RECTIFICATIVĂ DE REFUZ LA PLATĂ

FISA RECTIFICATIVA DE REFUZ LA PLATA					
Compensabil la:	Nr. <input type="text"/>				
	Data compensarii fisel rectificative de refuz: <input type="text"/>				
<div style="border: 1px solid black; padding: 2px;"> Banca prezentatoare (initiatoare) a fisel rectificative de refuz <input style="width: 100%;" type="text"/> </div>					
<div style="border: 1px solid black; padding: 2px;"> Cod <input style="width: 100%;" type="text"/> </div>					
Rectificam refuzul la plata din partea:					
<div style="border: 1px solid black; padding: 2px;"> Banca prezentatoare (initiatoare) a refuzului initial <input style="width: 100%;" type="text"/> </div>					
<div style="border: 1px solid black; padding: 2px;"> Cod <input style="width: 100%;" type="text"/> </div>					
prin	<div style="border: 1px solid black; padding: 2px;"> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 60%; text-align: center;">BILETE LA ORDIN</td> <td style="width: 40%;"> Numar bucati: <input style="width: 50%;" type="text"/> SUMA : <input style="width: 50%;" type="text"/> </td> </tr> <tr> <td colspan="2" style="text-align: center;"> <input style="width: 100%;" type="text"/> (suma in litere) </td> </tr> </table> </div>	BILETE LA ORDIN	Numar bucati: <input style="width: 50%;" type="text"/> SUMA : <input style="width: 50%;" type="text"/>	<input style="width: 100%;" type="text"/> (suma in litere)	
BILETE LA ORDIN	Numar bucati: <input style="width: 50%;" type="text"/> SUMA : <input style="width: 50%;" type="text"/>				
<input style="width: 100%;" type="text"/> (suma in litere)					
CERTIFICAT					
L.S.	L.S.				
<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; width: fit-content; margin: auto;"> Banca prezentatoare (initiatoare) a fisel rectificative de refuz. </div>	<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; width: fit-content; margin: auto;"> Banca prezentatoare (initiatoare) a refuzului initial </div>				

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:
 - cambii
 - sau
 - bilete la ordin
 - *Număr bucăți* : numărul de instrumente de plată compensabile de același fel (de debit) 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, aplicată pe exemplarul nr. 3 — vernil (al fișei rectificative de refuz la plată).
-



