

Convergence Romania Financial Sector Modernization

Special Projects Initiative Public-Private Steering Committee



Electronic Processing of Debit Instruments

<http://www.spi-romania.eu/program-2007/electronic-processing-of-debit-instruments/>

SPI Committee meeting

July 25, 2007

Project Objective:

To prepare a proposal acceptable to all stakeholders for transition to final solution on paper-less check and other debit instrument processing.

Project Working Group Activities

PWG Members: 9

Public stakeholders

- National Bank of Romania;
- Ministry of Public Finance.

PWG Meetings: 12

Private stakeholders

- TransFonD;
- Banking sector (3 banks)
- ANPC.

Project Main Steps

Oct. 06: PWG Strategy Meeting

Dec 06: Endorsement of the document on the electronic solution in the SPI Committee meeting

March 07: RBA and NBR approval on the implementation of the proposed DI electronic processing

April 07: Presentation of the law amendment proposals for SPI Committee's endorsement

June 07: PWG ended the preparation of the amendments to the secondary regulations

July 07: RBA approved the package and the implementation plan.

Summary of Impact Assessment

X: First full year, **Y**: 4-year NPV - (mln RON)

1. Government: tax revenues* (**13**, **64.5**);
2. Banks: net benefits (**81**, **401**);
3. TransFonD: net benefits (**1.3**, **6.8**);
4. Consumers: more efficient and cheaper DIs transactions.

*=Levied on Banks and TransFonD higher profits

For more information, please contact:

1. SPI Secretariat: Ms. Ramona Bratu, Ms. Oana Nedelescu tel: +40 21 323 66 10; e-mail: ramona.bratu@convergence-see.eu; oana.nedelescu@convergence-see.eu
2. Project Management Group: Ms. Mirela Palade (Project Manager), Deputy General Manager, TransFonD, tel: +40 21 201 77; e-mail: mpalade@transfond.ro.

Project Team

Project Management Group

Project Owner (PO): Gabriela Tudor, RBA Vice president

Project Manager (PM): Mirela Palade (TransFonD, Deputy General Manager)

Deputy Project Manager (DPM): Constantin Rotaru (BCR, Director)

Project Working Group:

Ruxandra Avram, Head of department, NBR

Maria Sheikh-Ahmad, Director and Marina Dragoi, Manager, BRD – GSG

Ileana Velicu, manager, BCR

George Carabasan, Director, Alpha Bank Romania

Mihail Meiu, Director, National Authority for Consumer Protection

TransFonD team:

Ionel Dumitru, Manager

Liliana Popa, Expert

Doina Cristea, Expert

Bogdan Nastase, Expert

Angela Apetrei, Expert

Other participants:

Robert Schiopu, Legal advisor, NBR

Luminita Gheorghiu, Expert, BCR

Iuliana Dumitrescu, Legal Advisor, Alpha Bank Romania

Licuriceanu Corina, Legal Advisor, BCR

Ioana Zamfirescu, Legal advisor, BCR

Raluca Cristofor, Legal advisor, NBR

Daniela Popel, Expert, NBR

Individual and Collective Contributions

This document has been prepared based on the following contributions:

Individual

PM and her TransFonD team: draft proposals for amending the secondary regulations; proposed new formats for DIs

PM: final report of the project.

DPM: opinion on some issues.

George Carabasan: Alpha Bank Romania opinion on the technical rejection of DIs

Collective

Discussions within the PWG meetings.

SPI Project on Electronic Processing of Debit Instruments

I. Summary of actions undertaken so far

The SPI Committee approved on September 14th, 2006 the undertaking of a project to make technical and regulatory improvements for clearing and settlement of checks, drafts and promissory notes through their electronic processing.

SPI Committee endorsement on the electronic solution

SPI Committee endorsed the electronic solution presented in December 2006 meeting and agreed to have the project objective extended in order to cover the implementation in terms of amending the current legal framework – laws and secondary regulations.

SPI Committee endorsement on the law amendment proposals

SPI Committee endorsed the law amendment proposals in April 2007 meeting in order to be sent to MEF for initiating the enactment process and encouraged the PWG to prepare the amendments to the regulations in close co-operation with NBR involved departments.

Since the April SPI Committee Meeting

The law amendment proposals are currently under MEF internal enactment procedures.

The actual preparation of the proposals to amend the regulatory framework was carried out by the project technical team (a TRANSFOND team).

PWG reviewed the draft regulatory amendment proposals in 5 additional meetings, agreeing on all the changes but one referring to the technical refuse of the debit instruments sent electronically, where a PWG member had a different opinion. Some of the SPI work group meetings were also attended, for specific matters, by other representatives of banks and NBR. Annex 1 provides a summary presentation of the regulatory amendment proposal, outlining one of the main issues debated by the PWG – the new standard format of the DIs facilitating their electronic processing.

PM ensured the large consultation of all the credit institutions on the draft amendment proposals and on the new format of the debit instruments (Annex 2).

The open issue, together with the complete package of regulatory amendments, was sent to RBA Board for decision and approval. RBA Board decided to adopt the solution

accepted by the major part of the PWG members and sent the proposals for secondary regulations to NBR.

II. Further steps of the implementation process

In order to mitigate the risk of delays in the implementation of electronic processing of DIs, MEF, NBR and SPI Secretariat are coordinating on the enactment process and the endorsement by NBR of the law amendment proposals.

SPI Secretariat will inform SPI Committee members on the status of the enactment process.

NBR will send the law amendment proposals to the European Central Bank for endorsement.

NBR will ensure that the secondary regulations are issued after the laws amending the DIs legal framework are released and that the transition from the former to the new paper-based debit instruments is regulated.

III. SPI Committee proposed decision

SPI Committee endorses the proposed regulations in order to be further issued by NBR.

SPI Committee members commit themselves to continue supporting the enactment of the law and regulations amendment proposals and will seek for MoJ support in the enactment process.

The proposed regulations

The proposed regulations refer to:

- a. the processing solution:
 - Requirements Definition Document
 - Functional Specifications
 - Technical Document
- b. regulatory framework
 - Proposal for amending the framework norm on cheques no. 7/1994 (Annex 3)
 - Proposal for amending the framework norm on bills of exchange and promissory notes no. 6/1994 (Annex 4)
 - Proposal for amending the technical norm on cheques no. 9/1994
 - Proposal for amending the technical norm on bills of exchange and promissory notes no.10/1994
 - Proposal for amending the SENT System Rules.

The regulations on the processing solution, the technical norms and the amendment to the SENT System Rules reflect and describe pure technical issues, therefore they were not attached to this document.

New standards for DIs

In order to facilitate the STP through truncation, the following principles were followed:

- the check and the promissory note will have series and numbers as identification codes in order to prevent fraud. In this respect, ***series and numbers will be allocated to different banks by an entity*** (NBR or another one to be determined);
- according to the law amendment proposals and in order to facilitate their scanning, DIs will contain ***all legal items on their face*** (not on the back or on the allonge);
- in order to ensure the clarity of the information contained for obtaining high quality images, DIs will provide clear and suitable spaces for the necessary items.
- the ***IBAN codes*** will be provided for the payer and for the beneficiary of the payment;
- a special ***box for the issuer's signature*** on check and on promissory note will be provided so as to ensure the correct scanning and identification;
- the check will provide ***a place for the bank's certification or for the "guaranteed" mention.***

The standard format are foreseen in the norms to be issued by NBR, but the standards for the paper used to print DIs, sizes for boxes, etc. will be included in the technical norms, annex to the system's rules.

Summary of the consultation process

As part of drawing up the legal proposed amendments and the proposed amendments to National Bank of Romania's regulations and in order to complete the debit payments instrument processing solution, all commercial banks have been consulted, through their project managers appointed by the banks' management.

The banks' opinions, remarks and proposals were considered, when possible, in setting out the final deliverables versions.

The cumulated lists of all banks' proposals and remarks, for each individual deliverable have been submitted through RBA to the National Bank of Romania, along with the final deliverables versions, in order to be promoted as such.

A first version of the law amendment proposals was sent to all the banks on March 12, 2007; 8 banks sent their answers, out of which three agreeing with the proposals. The main suggestions received were referring to:

- elimination of the partial refusal;
- introduction of series and numbers on checks;
- limitation of the number of endorsements and their placement on the face of the checks;
- elimination of the post dated checks;
- use of code bar on checks, etc.

A questionnaire on the amendments required to the regulation framework in order to allow the electronic processing of DIs was sent to all banks on March 16, 2007. The findings of this survey were:

- banks don't agree with the payment postponement for checks;
- banks agree to have a new format of the DIs, having all the necessary information on the face of the documents;
- banks don't want drafts to be processed through SENT.

On May 2, 2007 Transfond sent a bulletin with the final versions of the law amendment proposals together with the respective background notes.

On the occasion of the meetings with the project co-ordinators appointed by the banks (May 21-24, 2007), banks agreed with the DIs new formats. The new formats were also sent by email and the respondents confirmed their agreement.

A new survey was initiated on June 1, 2007 on the amendments to the norms on checks and results are under consolidation.

It must be pointed out that the proposed amendments of the debit instruments regulations were taken in by the Romanian Banking Association that, during the Board meeting of July 5th, 2007, validated the work group proposals; they will be submitted to the central bank as being the position of the entire Romanian banking community.

Proposal for amending the framework norm on cheques no. 7/1994

(available in Romanian only)

NORMA nr. / . .2007

**pentru modificarea și completarea
Normelor-cadru ale Băncii Naționale a României nr. 7/08.03.1994
privind comerțul făcut de societățile bancare și celelalte societăți de credit cu cecuri,
pe baza Legii nr. 59/1934 asupra cecului, modificată prin Legea nr. 83/1994**

Având în vedere prevederile Legii nr. ./2007 privind modificarea Legii nr. 59/1934 asupra cecului cu modificările și completările ulterioare,

în temeiul dispozițiilor art. 22 și ale art. 48 din Legea nr. 312/2004 privind Statutul Băncii Naționale a României,

Banca Națională a României emite prezenta normă.

ART. I

Normele-cadru ale Băncii Naționale a României nr. 7/08.03.1994 privind comerțul făcut de societățile bancare și celelalte societăți de credit, cu cecuri, publicate în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 119 bis din 14 iunie 1995, se modifică după cum urmează:

1. Titlul Normelor-cadru se modifică și va avea următorul cuprins:

“Normă privind comerțul făcut de instituțiile de credit cu cecuri”

2. Pct. 1 se modifică și va avea următorul cuprins:

“**Pct. 1** (1) Prezenta normă se aplică instituțiilor de credit abilitate conform legii să desfășoare activități bancare și de credit în România

(2) Obiectul prezentei norme îl constituie comerțul făcut de instituțiile de credit cu cecuri, pe baza Legii nr. 59/1934 asupra cecului cu modificările și completările ulterioare.”

3. Pct. 3 se modifică și va avea următorul cuprins:

“**Pct. 3** (1) Instituțiile de credit care funcționează în România în condițiile stipulate de legislația română privind activitatea bancară și de credit, vor putea face comerț cu cecuri și vor putea presta servicii bancare specifice acestei activități pentru clienții lor, luându-și toate măsurile pentru eliminarea riscurilor care pot apărea pe parcursul derulării unor astfel de operațiuni.

(2) Banca Națională a României organizată și funcționând în condițiile prevederilor Legii nr. 312/2004 efectuează operațiuni cu cecuri în cadrul propriei sale activități. ”

4. Alineatul (1) al Pct. 4 se modifică și va avea următorul cuprins:

“Pct. 4 (1) CECUL este un instrument de plată creat de trăgător care, în baza unui disponibil constituit la o instituție de credit, dă un ordin necondiționat acesteia, care se află în poziție de tras, să plătească la prezentare o sumă determinată unei terțe persoane sau însuși trăgătorului emitent aflat în poziție de beneficiar.

(2) Cecul trebuie să îndeplinească condițiile de formă și de fond obligatorii stabilite de Legea nr. 59/1934 asupra cecului cu modificările și completările ulterioare și descrise de prezenta normă.”

5. Pct. 6 se modifică și va avea următorul cuprins :

“Pct. 6 - Cecul trebuie să fie completat în întregime cu cerneală sau pix de culoare albastră sau neagră ori prin dactilografiere. Mențiunile manuscrise vor fi completate cu majuscule, numai pentru suma în litere fiind posibilă înscrierea cu litere mici.”

6. Pct. 7 se completează cu alineatul (2) având următorul cuprins:

“Pct. 7 - (1) Standardul de conținut obligatoriu al cecului este prezentat în Anexa nr. 1 la prezenta normă, excepție făcând cecurile utilizate pentru plăți ale statului către populație.

(2) La completarea cecului vor fi respectate cerințele din prezenta normă și modelul prezentat în Anexa nr. 5 la aceasta, fără a depăși limitele spațiilor destinate fiecărei mențiuni înscrise pe cec.”

În temeiul Art. 1 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului

„Art. 1 Cecul cuprinde:

1. Denumirea de cec trecută în insuși textul titlului și exprimată în limba întrebuițată pentru redactarea acestui titlu.
2. Ordinul necondiționat de a plăti o anumită sumă de bani.
3. Numele celui care trebuie să plătească (tras).
4. Arătarea locului unde plata trebuie făcută.
5. Arătarea datei și a locului emiterii.
6. Semnătura celui care emite cecul (trăgătorul).”

7. Pct. 20 se completează cu alin. (2) având următorul cuprins:

“(2) În situația în care locul unde plata trebuie făcută indicat pe cec este o instituție de credit sau o unitate teritorială a unei instituții de credit, aceasta va fi indicată prin denumire.”

8. Pct. 27 se modifică și va avea următorul cuprins:

“Pct. 27 - Semnătura trăgătorului trebuie să fie olografă și redactată cu pixul sau stiloul cu cerneală de culoare neagră sau albastră la sfârșitul textului cecului în spațiul destinat acesteia.”

9. Pct. 29 se modifică și va avea următorul cuprins:

“Pct. 29 - În cazul în care trăgătorul este o persoană juridică, semnătura reprezentantului autorizat al acesteia executată pe cec, în condițiile prevăzute în prezenta normă, nu va fi

însoțită de ștampila trăgătorului. Lipsa semnăturii trăgătorului, respectiv a reprezentantului autorizat al trăgătorului persoană juridică anulează cecul.”

În temeiul Art. 3 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului

„Art. 3 Cecul nu poate fi tras decât asupra societății bancare. Cu toate acestea, cecul tras și plătit în străinătate este valabil ca cec, chiar dacă trasul nu este o societate bancară.

Cecul nu poate fi emis decât dacă trăgătorul are disponibil la tras, disponibil asupra căruia are dreptul de a dispune prin cec pe baza unei convenții exprese sau tacite. Titlul emis fără observarea acestor condiții valorează totuși ca cec.”

10. Pct. 32 se modifică și va avea următorul cuprins:

“Pct. 32 Persoana aflată în poziție de tras într-un cec poate fi numai o instituție de credit, în înțelesul pe care îl are acest termen în baza legislației române care reglementează activitatea bancară și de credit, sau Banca Națională a României organizată conform Legii nr. 312/2004. Nerespectarea acestei prevederi duce la nulitatea cecului.”

11.Pct. 34 se modifică și va avea următorul cuprins:

“Pct. 34 (1) Trăgătorul poate emite un cec numai în condițiile existenței la tras a unor fonduri proprii, disponibile, în momentul emiterii instrumentului, care să-i facă posibilă trasului efectuarea plății, disponibilul având valoarea mai mare sau egală cu cea a sumei înscrise pe cec.

(2) Disponibilul trăgătorului poate proveni dintr-un depozit bancar, dintr-o deschidere de credit sau acordarea unei facilități de creditare, din operațiuni de încasări și alte asemenea.

(3) Disponibilul trebuie să fie lichid, cert și exigibil, adică să nu existe nici un impediment de ordin juridic sau material care să împiedice efectuarea plății cecului.”

În temeiul Art. 4 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului:

„Art. 4 (1) Cecul nu poate fi acceptat. Mențiunea de acceptare trecută pe cec se socotește nescrisă.

(2) Orice mențiune de certificare, vedere sau alta echivalentă, scrisă pe titlu și semnată de tras, are numai efectul confirmării existenței disponibilului și împiedică pe trăgător de a-l putea retrage înainte de a fi trecut termenul de prezentare.”

12. Pct. 41 se modifică și va avea următorul cuprins:

“Pct. 41 Banca Națională a României și instituțiile de credit certifică cecurile prin expresia “certificat”, însoțită de numele și prenumele, redactate cu claritate, ale reprezentantului său autorizat să efectueze această operațiune, precum și de semnătura acestuia.”

În temeiul Art. 9 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului

„Art. 9 (1) Dacă într-un cec suma de plată este scrisă în litere și în cifre, în caz de deosebire suma de plată este cea scrisă în litere.

(2) Dacă suma de plată este scrisă de mai multe ori, fie în litere, fie în cifre, în caz de deosebire suma de plată este cea mai mică”

13. Pct. 51 se modifică și va avea următorul cuprins:

“**Pct. 51** Într-un cec suma de plată poate fi înscrisă pe fața (recto) instrumentului, fără a depăși limitele spațiului special alocat în cadrul textului și nu în diagonală sau sub semnătura trăgătorului.”

În temeiul Art. 11 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului cu modificările ulterioare:

„Art. 11 – Orice semnătură a unui cec trebuie să cuprindă:

(a) în clar, numele și prenumele persoanei fizice sau denumirea persoanei juridice care se obligă;

(b) semnătura olografă a persoanei fizice, respectiv a reprezentanților legali sau a împuterniciților persoanelor juridice care se obligă.”

14. Pct. 57 se modifică și va avea următorul cuprins:

„**Pct. 57** – Banca Națională a României și instituțiile de credit vor accepta în cadrul operațiunilor lor numai cecuri în care semnăturile celor care se obligă sunt executate pe instrument în condițiile art. 11 din Legea 59/1934 asupra cecului cu modificările ulterioare și ale pct. 27-30 din prezenta normă.”

În temeiul Art. 14 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului

„Art. 14 Dacă un cec necompletat la emitere a fost completat fără a ține seama de înțelegerile intervenite, neobservarea acestor înțelegeri nu poate fi opusă posesorului, afară numai dacă acesta a dobândit cecul cu rea credință, sau dacă posesorul a săvârșit o greșeală gravă în dobândirea cecului”

15. Pct. 68 se modifică și va avea următorul cuprins:

„**Pct. 68** - Mențiunile care lipsesc trebuie să fie completate de către posesor atunci când acesta prezintă cecul la plată sau îl remite unei instituții de credit pentru prezentarea la plată. Este obligatoriu ca cecul în alb să aibă completat numele ultimului posesor în momentul plății.”

În temeiul Art. 15 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului

„Art. 15 (1) Cecul stipulat plătabil unei anumite persoane, cu sau fără clauza expresă "la ordin", este transmisibil prin gir.

(2) Cecul stipulat plătabil unei anumite persoane, cu clauza "nu la ordin" sau o expresiune echivalentă, este transmisibil numai în forma și cu efectele unei cesiuni ordinare.

(3) Girul poate fi făcut chiar în folosul trăgătorului sau a oricărui alt obligat. Aceștia pot să gireze din nou cecul.”

16.Pct. 76 se modifică și va avea următorul cuprins:

„**Pct. 76** - Mențiunile privind circulația cecului prin gir se fac pe fața cecului. Banca Națională a României și instituțiile de credit nu vor accepta în cadrul operațiunilor lor decât cecuri care au textul privind operațiunea de girare redactat pe fața acestora.”

În temeiul Art. 17 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului cu modificările ulterioare:

„**Art. 17** (1) *Girul trebuie scris pe cec; el trebuie să fie semnat de girant.*

(2) *Girul este valabil chiar dacă beneficiarul nu este arătat sau girantul a pus numai semnătura (gir în alb). În acest din urmă caz, girul pentru a fi valabil trebuie să fie scris pe cec.”*

17.Pct. 87 se abrogă.

18.Pct. 90 se modifică și va avea următorul cuprins:

„**Pct. 90** - Girul "în alb" este format din semnătura girantului înscrisă pe fața cecului, însoțită de mențiunea "girat", "girare" sau altă mențiune echivalentă . Nu este permisă înscrisura girului "în alb" pe cec fără a fi însoțită de o asemenea mențiune.”

În temeiul Art. 19 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului cu modificările ulterioare:

„**Art. 19** *Girantul, dacă nu există clauză contrarie, răspunde de plată.*

El poate interzice un nou gir; în acest caz el nu răspunde către persoanele cărora cecul a fost ulterior girat.”

19.Pct. 96 se completează și va avea următorul cuprins:

„**Pct. 96** - Girul transmite proprietatea cecului cu particularitatea că giranții devin obligați solidar pentru plata la prezentare. În caz de neplată a cecului de către tras, la prezentare, posesorul acestuia se poate îndrepta pe cale de regres împotriva oricărui dintre obligați și implicit împotriva oricărui dintre giranți, cu excepția obligatului principal și a avaliştilor săi împotriva cărora poate introduce acțiune cambială directă.”

În temeiul Art. 20 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului cu modificările ulterioare:

„**Art. 20** *Deținătorul unui cec transmisibil prin gir este socotit legitim, dacă justifică dreptul său printr-o serie neîntreruptă de giruri chiar dacă ultimul gir este în alb. Girurile șterse se socotesc în această privință nescrise. Dacă un gir în alb este urmat de un alt gir, semnatarul acestuia este socotit că a dobândit cecul prin gir în alb.”*

20.Pct. 100 se modifică și va avea următorul cuprins:

„**Pct. 100** - Pentru ca deținătorul unui cec transmisibil prin gir să fie considerat posesor legitim al cecului este necesar să existe o serie neîntreruptă a girurilor menționate pe cec.

În temeiul Art. 27 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului cu modificările ulterioare:

„**Art. 27** *Avalul se dă pe cec. El se exprimă prin cuvintele: „pentru aval”, sau orice formă echivalentă; el este semnat de avalist.*

Avalul trebuie sa arate pentru cine este dat. În lipsa acestei arătări el se socotește dat pentru trăgător.”

21.Pct. 134 se modifică și va avea următorul cuprins:

„**Pct. 134** - Pentru a fi valabil, avalul trebuie să fie înscris pe fața cecului, prin înscrierea uneia din formulele „aval”, „pentru aval”, „pentru garanție” sau altă expresie echivalentă, urmată de semnătura avalistului sau a împuternicitului său.”

22. Pct. 137 se modifică și va avea următorul cuprins:

„**Pct. 137** - Avalul poate fi redactat de mână, cu pixul sau cu cerneală de culoare albastră sau neagră, chiar de către avalist sau de o altă persoană, dactilografiat sau imprimat, fără a afecta alte înscrisuri aflate pe cec. În orice situație este însă obligatoriu ca formula de avalizare să fie urmată de semnătura olografă a avalistului.”

23. Pct. 138 se abrogă.

24. Pct. 139 se abrogă.

În temeiul Art. 28 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului:

„Art. 28 Avalistul este ținut în același mod ca și persoana pentru care a dat avalul.

Obligațiunea sa este valabilă chiar dacă obligațiunea pe care a garantat-o ar fi nulă pentru orice alt motiv decât un viciu de formă.

Când avalistul plătește cecul, el dobândește drepturile rezultând din cec împotriva persoanei pentru care a garantat și împotriva acelor care sunt ținuți către acesta din urmă, în temeiul cecului”

25.Alineatul (2) al Pct. 144 se modifică și va avea următorul cuprins:

„(2) Posesorul cecului poate să se îndrepte pe cale legală direct în contra avalistului obligatului principal, pe calea acțiunii cambiale directe, fără a mai fi respectată ordinea din dreptul civil, căci obligația acestuia este o obligație autonomă și solidară.

În temeiul Art. 29 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului cu modificările ulterioare:

„Art. 29 Cecul este plătitibil la vedere. Orice stipulațiune contrară se socotește nescrisă”

26. Pct. 159 se abrogă.

27. Pct. 160 se abrogă.

28. Pct. 161 se abrogă.

În temeiul Art. 30 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului cu modificările ulterioare:

„Art. 30 - Cecul emis și plătitibil în România trebuie, sub sancțiunea pierderii dreptului de regres împotriva giranților și garanților, să fie prezentat la plată în termen de 15 zile

Cecul emis într-o țară străină și plătitibil în România trebuie să fie prezentat în termen de 30 de zile, iar dacă este emis în afara de Europa în termen de 70 zile.

Termenele aici arătate se socotesc din ziua arătată în cec ca dată a emiterii. Dacă cecul este plătitibil în străinătate, termenul de prezentare va fi cel arătat de legea locului plății.

Dacă această lege nu dispune se vor aplica regulile înscrise în alineatele precedente”

29. Pct. 162 se modifică și va avea următorul cuprins:

„Pct. 162 - Termenele menționate la art. 30 din Legea asupra cecului se calculează începând cu data emiterii cecului. ”

30. După Pct. 166 se introduc următoarele puncte noi, referitoare la trunchierea cecului, după cum urmează:

„În temeiul Art. 32¹ din Legea nr. 59/1934 asupra cecului cu modificările și completările ulterioare:

„Art. 32¹ – (1) Prezentarea unui cec la plată se poate face în original sau prin trunchiere.

(2) În sensul prezentei legi, prin „trunchiere” se înțelege procedeul informatic care constă în următoarele operațiuni succesive:

a) transpunerea în format electronic a informațiilor relevante de pe cecul original;

b) reproducerea imaginii cecului original în format electronic și

c) transmiterea informației electronice obținute prin operațiunile prevăzute la lit.a) și b) către instituția de credit plătitoare.

(3) Prezentarea la plată a unui cec prin trunchiere produce aceleași efecte juridice ca și prezentarea la plată a cecului original, cu condiția ca acesta din urmă să fi fost emis cu respectarea prevederilor legii.

(4) Instituțiile de credit pot recurge la procedeul trunchierii, cu condiția ca între ele să existe o convenție prealabilă în contextul unui aranjament de plată, sau o convenție constând în aderarea lor la un sistem de plăți.

(5) Informațiile relevante pentru trunchiere, cuprinse în cecul original, sunt stabilite potrivit convențiilor prevăzute la alin. (4).

(6) Imaginea cecului original reprezintă copia electronică a cecului original. Imaginea cecului original trebuie să respecte standardele stabilite potrivit convențiilor prevăzute la alin. (4).

(7) Momentul recepționării, de către instituția de credit plătitoare, respectiv de către un sistem de plăți, a informațiilor relevante pentru trunchiere și a imaginii electronice a respectivului cec, potrivit alin.2, constituie momentul prezentării la plată.

(8) Transmiterea, către instituția de credit plătitoare a informațiilor relevante și a imaginii cecului, prin trunchiere, trebuie realizată astfel încât să se asigure autenticitatea și integritatea acestora, prin utilizarea oricăror procedee tehnice admise de lege”

„**Pct. 166¹** – (1) Banca Națională și instituțiile de credit nu vor accepta pentru prezentarea la plată prin trunchiere cecuri care prezintă alterări, îndoituri, pete sau alte asemenea elemente care pot afecta vizibilitatea înscrisurilor aflate pe respectivul instrument.”

Pct. 166² – Aplicarea convențiilor prevăzute la alin. (4) al art. 32¹ din Legea nr. 59/1934 cu modificările ulterioare, îndeosebi cu privire la durata operațiunilor de prezentare la plată și de efectuare a plății, va fi adusă la cunoștința clienților săi de către fiecare instituție de credit.

Pct. 166³ – (1) În momentul recepționării, de către instituția de credit care efectuează plata cecului sau de către un sistem de plăți, a informațiilor relevante pentru trunchiere și a imaginii electronice a respectivului cec, acestea trebuie să respecte întocmai prevederile Legii nr. 59/1934 asupra cecului cu modificările ulterioare, ale prezentelor norme precum și ale convențiilor prevăzute la alin (4) al art. 32¹ din Legea nr. 59/1934 pentru ca cecul să fie considerat prezentat la plată prin trunchiere.

(2) Momentul recepționării, menționat la alineatul precedent, este momentul în care aceste informații și imagini sunt puse la dispoziția trasului sau sunt înregistrate în sistemul de plăți.

(3) Informațiile și/sau imaginea cecului care nu respectă condițiile prevăzute de Legea nr. 59/1934 cu modificările și completările ulterioare, de prezenta normă sau de convențiile prevăzute la alin. 4 art. 32¹ din Legea 59/1934 pentru prezentarea la plată prin trunchiere și, în consecință, sunt respinse de instituția de credit care efectuează plata cecului sau de un sistem de plăți, pot fi retransmise conform convențiilor prevăzute de alin (4) art. 32¹ din Legea 59/1934 cu modificările și completările ulterioare.

Pct. 166⁴ – Instituțiile de credit care aplică trunchierea vor agreea prin convențiile prevăzute de alin. (4) al art. 32¹ din Legea nr. 59/1934 asupra cecului procedeele tehnice admise de lege utilizate pentru a asigura autenticitatea și integritatea imaginii cecului și a informațiilor transmise.

Pct. 166⁵ – În cazul prezentării la plată prin trunchiere, circulația cecului original pe suport hârtie se oprește la instituția de credit care efectuează trunchierea, toate operațiunile care au loc între instituțiile de credit referitor la prezentare la plată, plată, respectiv refuz la plată având loc în cazul trunchierii numai în formă electronică.”

„În temeiul Art. 32² din Legea nr. 59/1934 asupra cecului cu modificările și completările ulterioare:

„**Art. 32²** (1) Când prezintă la plată un cec prin trunchiere, instituția de credit este obligată:

- (a) să verifice dacă cecul original respectă în formă și conținut prevederile legale, inclusiv regularitatea succesiunii girurilor, cu excepția autenticității semnăturilor trăgătorului și giranților;
- (b) să garanteze acuratețea și conformitatea informațiilor relevante pentru trunchiere transmise electronic cu datele din cecul original, precum și conformitatea imaginii cecului cu cecul original.

(2) Instituția de credit răspunde de orice pierdere suferită prin nerespectarea obligațiilor prevăzute la alin.1.”

„**Pct. 166**⁶ – Instituția de credit care prezintă un cec la plată prin trunchiere va verifica respectarea condițiilor de formă și conținut prevăzute de lege și de prezenta normă pentru cecul original, îndeosebi cele privind valabilitatea cecului, cazurile de nulitate, eventualele modificări, completări sau alterări ale mențiunilor obligatorii precum și identitatea clientului și dreptul acestuia de a cere plata sumei înscrise pe cec. Aceasta nu îl exonerează pe tras de obligațiile sale, cu excepția celor care pot fi îndeplinite numai dacă se află în posesia cecului original.”

„**Pct. 166**⁷ – Instituția de credit care prezintă cecul la plată prin trunchiere nu are obligația de a verifica sau de a garanta valabilitatea semnăturilor înscrise pe cec.”

„**Pct. 166**⁸ – Când prezintă la plată un cec prin trunchiere, instituția de credit are obligația să verifice acuratețea și conformitatea cu cecul original a informațiilor și imaginilor înainte de a le transmite către tras.”

„În temeiul Art. 32³ din Legea nr. 59/1934 asupra cecului cu modificările și completările ulterioare:

„**Art. 32**³ - (1) *Refuzul total sau parțial la plată al unui cec prezentat la plată prin trunchiere se face în formă electronică, de către instituția de credit plătitoare.*

(2) *În baza refuzului prevăzut la alin.1, instituția de credit care deține cecul original va înscrie pe acesta:*

(a) *data prezentării acestuia la plată, spre a se constata dacă prezentarea s-a efectuat în cadrul termenului prevăzut la art.30;*

(b) *declarația de refuz datată și semnată de către reprezentanți legali sau împuterniciți ai acesteia.*

(3) *Mențiunile înscrise pe cecul original, potrivit alin.2, cu respectarea dispozițiilor art.44, constituie dovada refuzului de plată.”*

Pct. 166⁹ – În cazul prezentării cecului la plată prin trunchiere:

(a) refuzul total sau parțial la plata cecului este întocmit și transmis în formă electronică de către tras instituției de credit care a prezentat cecul fie direct fie prin intermediul unui sistem de plăți conform convențiilor prevăzute de alin. (4) al art. 32¹ din Legea asupra cecului;

(b) în convențiile prevăzute de alin. (4) al art. 32¹ din Legea nr. 59/1934 asupra cecului trebuie să fie stipulate în mod expres situațiile în care respingerea de către un sistem de plăți sau de către tras a informațiilor relevante și a imaginii cecului nu constituie refuz la plata cecului precum și procedura de urmat în aceste situații.

„În temeiul Art. 35 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului cu modificările și completările ulterioare:”

„**Art. 35** (1) *Trasul poate cere, platind cecul, ca el sa-i fie predat cu mențiunea "achitat" de catre posesor.*

(2) *Posesorul nu poate refuza o plata partiala.*

(3) *In caz de plata partiala, trasul poate cere sa se faca pe cec mențiune de aceasta plata si sa i se dea o chitanta.”*

31. Alineatul (1) al Pct. 171 se modifică și va avea următorul cuprins:

„**Pct. 171** – (1) La cererea trasului, odată cu primirea plății, posesorul cecului poate preda instrumentul.”

32. Pct. 173 se abrogă:

33. Pct. 174 se modifică și va avea următorul cuprins:

„**Pct. 174** - În situația în care nu i se prezintă cecul fie în original fie prin trunchiere, trasul poate să refuze plata. Trasul mai poate refuza plata și în cazul în care posesorul nu este persoana care are dreptul să o ceară.”

34. După Pct. 179 se introduc punctele 179¹ și 179² cu următorul cuprins :

„**Pct. 179¹** În cazul prezentării cecului la plată prin trunchiere conform art. 32¹, din Legea nr. 59/1934 asupra cecului:

- (a) trasul primește dovada că a efectuat plata cecului conform convențiilor prevăzute de alin. (4) al art. 32¹, din Legea nr. 59/1934 asupra cecului, fără a mai fi predat cecul la cererea trasului sau eliberată o chitanță pentru plata făcută;
- (b) după primirea plății, instituția de credit care se află în posesia cecului va lua măsurile necesare pentru a elimina riscul ca respectivul cec să fie pus din nou în circulație;
- (c) după primirea unei plăți parțiale, instituția de credit care se află în posesia cecului va înscrie pe acesta o mențiune privind plata efectuată, pentru a se vedea că cecul este valabil numai pentru restul sumei;
- (d) trăgătorul unui cec pentru care trasul a făcut o plată integrală sau parțială va primi de la tras dovada efectuării respectivei plăți, în conformitate cu înțelegerile existente între aceștia, fără a-i fi remis cecul original cu mențiunea „achitat”.

Pct. 179² - Cecul poate fi prezentat la plată prin intermediul unei instituții de credit o singură dată (prima prezentare la plată către obligatul principal), în caz de refuz la plată aplicându-se prevederile Legii 59/1934 asupra cecului cu modificările și completările ulterioare și ale prezentei norme referitor la acțiunea cambială directă sau de regres”.

„În temeiul Art. 38 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului cu modificările și completările ulterioare:”

„Art. 38 Trăgătorul sau posesorul unui cec poate să-l bareze, cu efectele arătate în articolul următor.

Bararea se face prin doua linii paralele puse pe fata cecului.

Ea poate fi generala sau speciala.

Bararea este generala, daca intre cele doua linii nu se indica nimic ori se face mentiunea societate bancara sau alt termen echivalent; ea este speciala, daca denumirea unei societati bancare se inscrie intre cele doua linii.

Bararea generala poate fi transformata in barare speciala, insa bararea speciala nu poate fi transformata in barare generala.

Taierea (stergerea) liniilor sau denumirii societatii bancare inscrise se socoteste ca si cum ar fi fost făcută.”

35. Pct. 189 se abrogă.

„În temeiul Art. 39 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului cu modificările și completările ulterioare:”

„Art. 39 Cecul cu barare generala nu poate fi platit de tras decit unei societati bancare sau unui client al trasului.

Cecul cu barare speciala nu poate fi platit de tras decit societatii bancare inscrise in cec sau, daca aceasta este trasul, unui client al acestei societati bancare. Totusi, societatea bancara indicata poate recurge pentru incasare la o alta societate bancara.

O societate bancara nu poate dobindi un cec barat decit de la unul din clientii sai sau de la o alta societate bancara. Ea nu poate sa-l incaseze pentru alte persoane decit acestea.

Cecul purtind mai multe barari speciale nu poate fi platit de tras decit in cazul a doua barari, din care una pentru incasare prin intermediul unei case de compensatii.

Trasul sau societatea bancara care nu respecta dispozitiile de mai sus raspunde de paguba cauzata pina la concurenta valorii cecului.”

36. Pct. 221 se completează cu lit. (d) cu următorul cuprins:

“(d) printr-o declarație de refuz înscrisă pe titlu, datată și semnată de către un reprezentant autorizat al instituției de credit care deține cecul original, prin care se indică în mod expres ziua prezentării la plată a instrumentului respectiv, în cazul în care cecul a fost prezentat la plată prin trunchiere.”

„În temeiul Art. 51 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului cu modificările și completările ulterioare:”

„Art. 51 Când prezentarea cecului, facerea protestului, sau a constatarii echivalente in termenele prescrise, este impiedicata de un obstacol de neinlaturat (prevedere legala, caz fortuit ori de forta majora), aceste termene sint prelungite

Posesorul este dator să aducă, fără întârziere, la cunoștința girantului său cazul fortuit ori de forță majoră și să facă pe cec, mențiunea datată și semnată de el de aceasta încunoștiințare; pentru rest se aplică dispozițiunile art. 45

Dupa incetarea cazului fortuit ori de forta majora, posesorul trebuie, fara intirziere, sa prezinte cecul la plata si, daca este nevoie, sa faca protestul sau constatarea echivalenta.

Daca cazul fortuit ori de forta majora tine 15 zile, socotite de la data cind posesorul a incunostiintat pe girantul sau despre cazul fortuit ori de forta majora, chiar daca incunostiintarea este facuta inainte de expirarea termenului de prezentare, drepturile de regres pot fi exercitate

fara a fi nevoie nici de prezentare, nici de protest sau de o constatare echivalenta.

Nu se socotesc cazuri fortuite ori de forta majora faptele pur personale ale posesorului sau ale aceuia pe care el l-a insarcinat cu prezentarea cecului, cu facerea protestului sau a constatarii echivalente.”

37. Pct. 253 se modifică și va avea următorul cuprins:

“**Pct. 253** - De îndată ce cazul fortuit sau de forță majoră s-a produs, posesorul cecului, pentru a putea fi exonerat de obligația de prezentare sau de protestare, este obligat să aducă aceste evenimente la cunoștința girantului său prin scrisoare recomandată "fără întârziere" (cuvinte al caror înțeles este același cu al celor menționate la punctul precedent din prezentele norme). Posesorul cecului este obligat să redacteze pe instrument fața instrumentului o mențiune datată și semnată de el privind notificarea respectivă.”

În temeiul Art. 59 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului cu modificările și completările ulterioare:

„Art. 59 - Protestul poate fi dresat prin act separat sau pe însuși originalul cecului, ori pe duplicatul acestuia.

Daca protestul este facut prin act separat, mentiunea de dresare a protestului va fi facuta pe titlul depus la protest, afara de cazul cind a trebuit sa se procedeze la dresarea protestului fara posesiunea titlului.”

38. Pct. 281 se modifică și va avea următorul cuprins:

“**Pct. 281** - Executorul judecătoresc care încheie protestul poate să-l redacteze pe originalul cecului sau pe duplicatul cecului. Protestul poate fi redactat și ca un act separat.”

39. Pct. 282 se abrogă.

„În temeiul Art. 62 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului cu modificările și completările ulterioare:”

„Art. 62 - Protestul cerut de art. 43 poate fi înlocuit, dacă posesorul consimte, printr-o declarație de refuz de plată, scrisă și datată pe titlu, semnată de tras.

Aceasta declarațiune, pentru a avea efectele protestului, trebuie investita cu data certa, in termenul stabilit pentru facerea protestului.

In cazurile prevazute de primul alineat al acestui articol, girul fara data se socoteste facut inainte de declaratie”

40. Pct. 295 se modifică și va avea următorul cuprins:

“**Pct. 295** - Unica modalitate de înlocuire a actului de protest este următoarea: cu aprobarea posesorului cecului, cel împotriva căruia se dresează protestul sau instituția de credit care deține cecul refuzat dă o pe cec o declarație de refuz de plată datată și semnată. Această declarație va trebui, în mod obligatoriu, să poarte o dată certă din interiorul termenului legal pentru dresarea protestului.”

„În temeiul Art. 75 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului cu modificările și completările ulterioare:”

„Art. 75. - Prin expresiile “societate bancară”, “societate de credit” și “instituție de credit”, întrebuițate în prezenta lege, se înțelege persoanele juridice prevăzute de legislația privind activitatea bancară și de credit.”

41. Pct. 338 se modifică și va avea următorul cuprins:

“**Pct. 338** - Prin expresiile “societate bancară”, “societate de credit” și “instituție de credit”, în Legea 59/1934 asupra cecului și în prezentele norme, se înțeleg persoanele juridice prevăzute de legislația română privind activitatea bancară și de credit.”

„În temeiul Art. 76 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului cu modificările și completările ulterioare:”

„Art. 76 Presentarea și protestul unui cec nu pot fi facute decit într-o zi lucratoare.

Cind cea din urma zi a termenului prescris de lege, pentru indeplinirea actelor privitoare la cec și în special pentru facerea protestului sau a unui act echivalent este o zi de sarbatoare legala, acest termen este prorogat pîna la prima zi lucratoare ce urmeaza. Zilele de sarbatoare legale intermediare sint cuprinse în calculul termenului.”

42. Alineatul (1) al Pct. 339 se modifică și va avea următorul cuprins:

“**Pct. 339** - (1) Banca Națională a României și instituțiile de credit stabilesc și comunică oficial programul lor în zilele lucrătoare în care se efectuează prezentarea la plată precum și orice alte operațiuni cu cecuri.”

43. Pct. 366 se abrogă¹⁾:

44. Anexele nr. 1 și 2 se modifică și vor avea cuprinsul prevăzut în anexele la prezenta normă.

Anexa nr. 1 – Cecul

Anexa nr. 2 – Cecul barat

45. Norma-cadru nr. 7/1994 se completează cu „Anexa nr. 5 – Model completare cec” având cuprinsul prevăzut în anexele la prezenta normă.

ART. II ²⁾ Dispoziții tranzitorii și finale

(1) Prezenta normă intră în vigoare la data publicării³⁾ în Monitorul Oficial al României, Partea I.

¹⁾ în textul integral Pct. 366 se modifică și se completează cu prevederile ART.II din prezentul document

²⁾ termenele prevăzute în acest articol vor fi stabilite astfel încât să fie corelate între ele, iar data publicării normei va respecta termenul prevăzut de proiectul de modificare a Legii asupra cecului

³⁾ sau: „în termen de de la data publicării”

(2) În termen de 6 luni⁴⁾ de la data intrării în vigoare a prezentei Norme Banca Națională a României și instituțiile de credit vor elibera clienților numai formulare de cec conforme cu prezentele norme.

(3) După expirarea termenului prevăzut la alin. (2), cecurile emise conform Normelor-cadru nr. 7/1994, respectiv Normelor tehnice nr. 9/1994 ale Băncii Naționale a României cu modificările și completările ulterioare și aflate încă în circuit comercial nu își pierd valabilitatea. Banca Națională a României și instituțiile de credit vor informa clienții cu privire la modalitățile de prezentare la plată a acestor instrumente.

(4) Normele-cadru ale Băncii Naționale a României nr. 7/08.03.1994 privind comerțul făcut de societățile bancare și celelalte societăți de credit, cu cecuri, publicate în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 119 bis din 14 iunie 1995, cu modificările și completările ulterioare, precum și cu cele aduse prin prezenta normă, vor fi republicate în Monitorul Oficial al României, Partea I, dându-se textelor o nouă numerotare.⁵⁾

⁴⁾ termenul necesar instituțiilor emitente să tipărească noile formulare de cec și să le distribuie la unitățile teritoriale și clienților ;

⁵⁾ în textul integral al normei alin. (4) va fi înlocuit cu următorul text: “La data intrării în vigoare a prezentei norme se abrogă Normele-cadru ale Băncii Naționale a României nr. 7/08.03.1994 privind comerțul făcut de societățile bancare și celelalte societăți de credit cu cecuri, publicate în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 119 bis din 14 iunie 1995 și orice altă prevedere contrară.”

Anexa nr. 1

Cecul


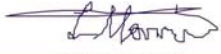


DENUMIREA ȘI/SAU SIGLA INSTITUȚIEI DE CREDIT TRASE		Adresa sediului instituției de credit trase	
Plățiți în schimbul acestui CEC ***** seria și numărul *****			
emis în localitatea	la data	suma de	moneda
suma în litere			
stipulat	plătibil la	denumire și adresă trăgător	
lui/la ordinul			
C.I.F. trăgător	IBAN trăgător		
1) Girat de	2) Girat de	Semnătură trăgător	
către	către		
la data	la data		
Semnătură girant		Semnătură girant	
IBAN posesor			
In această porțiune nu se scrie			

Anexa nr. 2

Cecul barat

DENUMIREA ȘI/SAU SIGLA INSTITUȚIEI DE CREDIT TRASE		Adresa sediului instituției de credit trase	
Plățiți în schimbul acestui CEC ***** seria și numărul ***** / /			
emis în localitatea	la data	suma de	moneda
suma în litere			
stipulat	plătibil la	denumire și adresă trăgător	
lui/la ordinul			
C.I.F. trăgător	IBAN trăgător		
1) Girat de	2) Girat de	Semnătură trăgător	
către	către		
la data	la data		
Semnătură girant		Semnătură girant	
IBAN posesor			
In această porțiune nu se scrie			

Model completare cec

	BANCA COMERCIALĂ XYZ	Strada Doamnei nr. 3, sector 3 București
Plătiți în schimbul acestui CEC SA001 12345678		
emis în localitatea BUCUREȘTI	la data 30 12 2007	suma de 32142,50 moneda LEI
suma în litere treizeci și două mii o sută patruzeci și doi lei și cincizeci bani		
stipulat LA ORDIN	plătibil la -	denumire și adresă trăgător CLIENT BCXYZ
lui/la ordinul CLIENT BCXYZ	Bd. Carol nr. 3, Pitești	
C.I.F. trăgător 1 2 3 4 5 6 7 8	IBAN trăgător RO 1 2 B C X Y 1 2 3 4 5 6 7 8 9 0 1 2 3 4 5 6	
1) Girat de CLIENT BCXYZ	2) Girat de	<div style="border: 1px solid black; padding: 5px; text-align: center;"> <p>CLIENT BCXYZ</p>  <p>Semnătură trăgător</p> </div>
către CLIENT BCXYZ	către	
la data 31.12.2007	la data	
 Semnătură girant	 Semnătură girant	<p>SPECIMEN</p> <p>▽ În această porțiune nu se scrie ▽</p>
IBAN posesor RO 2 7 B C Z X 1 2 3 4 5 6 7 8 9 0 1 2 3 4 5 6		

Proposal for amending the framework norm on bills of exchange and promissory notes no. 6/1994
(available in Romanian only)

NORMA nr. / . .2007

pentru modificarea și completarea
Normelor-cadru ale Băncii Naționale a României nr. 6/08.03.1994
privind comerțul făcut de societățile bancare și celelalte societăți de credit cu cambii și bilete la ordin, pe baza Legii nr. 58/1934 asupra cambiei și biletului la ordin, modificată prin Legea nr. 83/1994

Având în vedere prevederile Legii nr. .../2007 privind modificarea Legii nr. 58/1934 asupra cambiei și biletului la ordin cu modificările și completările ulterioare,

în temeiul prevederilor art. 22 și ale art. 48 din Legea nr. 312/2004 privind Statutul Băncii Naționale a României,

Banca Națională a României emite prezenta normă.

ART. I

Normele-cadru ale Băncii Naționale a României nr. 6/08.03.1994 privind comerțul făcut de societățile bancare și celelalte societăți de credit, cu cambii și bilete la ordin, publicate în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 119 bis din 14 iunie 1995, se modifică după cum urmează:

46. Titlul Normelor-cadru se modifică și va avea următorul cuprins:

“Normă privind comerțul făcut de instituțiile de credit cu cambii și bilete la ordin”

47. Pct. 1 se modifică și va avea următorul cuprins:

“Pct. 1 **(1) Prezenta normă se aplică instituțiilor de credit abilitate conform legii să desfășoare activități bancare și de credit în România.**

(2) Obiectul prezentei norme îl constituie comerțul făcut de instituțiile de credit cu **cambii și bilete la ordin pe baza Legii nr. 58/1934 asupra cambiei și biletului la ordin** cu modificările și completările ulterioare.”

48. Pct. 3 se modifică și va avea următorul cuprins:

“Pct. 3 **(1) Instituțiile de credit care funcționează în România în condițiile stipulate de legislația română privind activitatea bancară și de credit, vor putea face comerț cu cambii și bilete la ordin și presta servicii bancare specifice acestei activități pentru clienții lor, luându-și toate măsurile pentru eliminarea riscurilor**

care pot apărea pe parcursul derulării unor astfel de operațiuni sau care ar putea afecta calitatea portofoliului lor de astfel de titluri.

(2) Banca Națională a României organizată și funcționând în condițiile prevederilor Legii nr. 312/2004 efectuează operațiuni cu cambii și bilete la ordin în cadrul propriei sale activități.”

49.Pct. 7 se completează, având următorul cuprins:

“**Pct. 7** - Cambiile trebuie să fie completate în întregime cu cerneală sau pix de culoare albastră sau neagră sau prin dactilografiere. Mențiunile manuscrise vor fi completate cu majuscule, numai pentru suma în litere fiind posibilă înscrierea cu litere mici.”

50.Pct. 8 se completează cu alineatul (2) având următorul cuprins:

“(2) La completarea cambiei vor fi respectate cerințele din prezenta normă și modelul prezentat în Anexa nr. 3 la aceasta, fără a depăși limitele spațiilor destinate fiecărei mențiuni înscrise pe cambie.”

În temeiul Art. 1 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei și biletului la ordin

„**Art. 1** Cambia cuprinde:

1. Denumirea de cambie trecută în insusi textul titlului și exprimată în limba întrebuintată pentru redactarea acestui titlu;
2. Ordinul necondiționat de a plăti o suma determinată;
3. Numele aceuia care trebuie să plătească (tras);
4. Aratarea scadentei;
5. Aratarea locului unde plata trebuie făcută;
6. Numele celui caruia sau la ordinul caruia plata trebuie făcută;
7. Aratarea datei și locului emiterii;
8. Semnătura celui care emite cambia (trăgător).”

51.Pct. 23 se modifică și va avea următorul cuprins:

„**Pct. 23** - În aplicarea dispozițiilor legislației române privind societățile comerciale, Banca Națională a României și instituțiile de credit vor accepta numai cambii în care numele trasului este indicat prin numele și prenumele persoanei fizice așa cum se află acestea înscrise în actul de identitate sau denumirea persoanei juridice așa cum se află aceasta înscrisă în Registrul comerțului. Lipsa acestei mențiuni duce la nulitatea cambiei.”

52.Pct. 34 se modifică și va avea următorul cuprins:

“**Pct. 34** - Semnătura trăgătorului trebuie să fie olografă și redactată cu pixul sau stiloul cu cerneală de culoare neagră sau albastră la sfârșitul textului cambiei, în spațiul destinat acesteia.”

53.Pct. 36 se modifică și va avea următorul cuprins:

“**Pct. 36** Pe titlurile cambiale, semnătura reprezentantului autorizat al persoanei juridice implicate în lanțul cambial respectiv, executată în condițiile prevăzute în prezenta normă, nu va fi însoțită de ștampila persoanei juridice. Lipsa semnăturii trăgătorului sau a reprezentantului autorizat al acestuia, în situația în care trăgătorul este persoană juridică, anulează titlul.”

În temeiul Art. 6 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei și biletului la ordin

„**Art. 6** Dacă într-o cambie suma de plată este scrisă în litere și în cifre, în caz de deosebire, suma de plata este cea scrisă în litere. Dacă suma de plata este scrisă de mai multe ori, fie în litere, fie în cifre, în caz de deosebire, suma de plata este suma cea mai mica.”

54.Pct. 54 se modifică și va avea următorul cuprins:

“**Pct. 54 Suma de plată va fi trecută pe fața (recto) cambiei, fără a depăși limitele spațiului special alocat în cadrul textului acesteia, dar nu în diagonală sau sub semnătura trăgătorului, cu condiția ca între această sumă și declarația cambială să poată fi stabilită o legătură.**”

În temeiul Art. 8 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei și biletului la ordin

„**Art. 8** - Orice semnătură cambială trebuie să cuprindă:

(c) în clar, numele și prenumele persoanei fizice sau denumirea persoanei juridice care se obligă;

(d) semnătura olografă a persoanei fizice, respectiv a reprezentanților legali sau a împuterniciților persoanelor juridice care se obligă.”

55.Pct. 60 se modifică și va avea următorul cuprins:

„**Pct. 60** – (1) Banca Națională a României și instituțiile de credit vor accepta în cadrul operațiunilor lor numai cambii în care semnăturile celor care se obligă sunt executate pe titlu în condițiile art. 8 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei și biletului la ordin cu modificările ulterioare și ale pct. 34-37 din prezentele norme.”

În temeiul art. 10 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei și biletului la ordin:

“**Art. 10** Orice persoană se poate obliga cambialmente prin mandat, chiar dacă mandatul este conceput în termeni generali în ce privește dreptul mandatarului de a emite sau semna cambii.”

56.Alineatele (2) și (3) ale Pct. 66 se modifică și vor avea următorul cuprins:

„(2) Astfel, semnătura sa trebuie să fie precedată de una dintre formulele "în calitate de mandatar" sau "prin procură (p.p.)", căci altfel ar rezulta că semnatarul se obligă personal.

(3) Redactarea acestei mențiuni trebuie să fie clară, mai ales dacă este olografă, cu respectarea condițiilor de redactare din prezenta normă.”

În temeiul art. 12 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei și biletului la ordin:

„Art. 12 (1) Dacă o cambie, necompletată la emitere, a fost completată fără a se tine seama de înțelegerile intervenite, neobservarea acestor înțelegeri nu va putea fi opusă posesorului, afară numai dacă acesta a dobândit cambia cu rea credință sau dacă a săvârșit o greșeală gravă în dobândirea ei.

(2) Posesorul decade din dreptul de a completa cambia în alb după trei ani de la data emisiunii cambiei.

(3) Asemenea decadere nu este opozabilă posesorului de bună credință, caruia titlul i-a fost transmis completat.”

57.Pct. 71 se modifică și va avea următorul cuprins:

„Pct. 71 - Mențiunile care lipsesc trebuie să fie completate de către posesor atunci când acesta prezintă titlul la plată sau îl remite unei instituții de credit în scopul prezentării la plată, fiind obligatoriu ca o cambie în alb să aibă completat numele ultimului posesor în momentul plății.”

58. Pct. 77 se modifică și va avea următorul cuprins:

„Pct. 77 - Completarea cambiei în alb se va putea face în orice moment, însă anterior prezentării acesteia la plată sau remiterii către o instituție de credit în scopul prezentării la plată.”

În temeiul art. 13 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei și biletului la ordin:

„Art. 13 (12) Cambia, chiar dacă nu a fost expres trasa la ordin, este transmisibilă prin gir.

(2) Dacă trăgătorul a înscris în cambie cuvintele: "nu la ordin" sau o expresiune echivalentă, titlul este transmisibil numai în forma și cu efectele unei cesiuni ordinare.

(3) Girul poate fi făcut chiar în folosul trasului, indiferent dacă a acceptat sau nu, al trăgătorului sau al oricărui alt obligat.

(4) Aceștia pot să gireze din nou cambia.”

59. Pct. 86 se modifică și va avea următorul cuprins:

„Pct. 86 - Mențiunile privind circulația cambiei prin gir se fac pe fața cambiei. Banca Națională a României și instituțiile de credit nu vor accepta în cadrul operațiunilor lor decât cambii care au textul privind operațiunea de girare redactat pe fața acestora.”

În temeiul art. 15 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei și biletului la ordin:

„Art. 15 (1) Girul trebuie scris pe cambie; el trebuie să fie semnat de girant.

(2) Girul este valabil chiar dacă beneficiarul nu este arătat sau girantul a pus numai semnătura (gir în alb). În acest din urmă caz, girul pentru a fi valabil trebuie să fie scris pe cambie.”

60.Pct. 99 se abrogă.

61.Pct. 100 se modifică și va avea următorul cuprins:

„**Pct. 100** - Girul "în plin" trebuie să cuprindă în afară de semnătură și alte mențiuni care să deosebească girul de oricare altă operațiune cambială (acceptare, avalizare).”

62.Pct. 102 se modifică și va avea următorul cuprins:

“**Pct. 102** - Girul "în alb" este format din semnătura girantului înscrisă pe fața cambiei, însoțită de mențiunea “girat”, “girare” sau altă mențiune echivalentă. Nu este permisă înscrierea girului "în alb" pe cambie fără a fi însoțită de o asemenea mențiune deoarece acest gir s-ar putea confunda cu acceptarea sau avalizarea.”

În temeiul art. 18 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei și biletului la ordin:

„**Art. 18** - (1) *Detinatorul unei cambii este socotit posesor legitim, dacă justifică dreptul sau printr-o serie neîntreruptă de giruri, chiar dacă ultimul gir este în alb. Girurile sterse se socotesc, în această privință nescrise.*

(2) *Dacă un gir în alb este urmat de un alt gir, semnatarul acestuia este socotit ca a dobândit cambia prin efectul unui gir în alb.*

(3) *Dacă o persoană a pierdut prin orice întâmplare, posesiunea unei cambii, noul posesor care justifică dreptul sau în modul aratat în alineatul precedent, nu este ținut să predea cambia, afară numai dacă a dobândit-o cu rea credință, sau dacă a savarsit o greșeală gravă în dobândirea ei.”*

63.Pct. 115 se modifică și va avea următorul cuprins:

“**Pct. 115** - Pentru ca deținătorul unei cambii să fie socotit posesor legitim al titlului este necesar să existe o serie neîntreruptă a girurilor menționate pe cambie.”

64.Alineatul (1) al Pct. 127 se modifică și va avea următorul cuprins:

„**Pct. 127** (1) Girantul care se găsește în posesia titlului înainte de scadență poate șterge girul său și girurile, ulterioare unui gir în alb care se găsește în șirul acestora, pentru a lua el locul giratarului din girul în alb.”

În temeiul art. 28 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei și biletului la ordin:

„**Art. 28** (1) *Acceptarea se scrie pe cambie.*

(2) *Ea se exprimă prin cuvântul "acceptat" sau orice altă expresie echivalentă; ea este semnată de tras. Simpla semnătură a trasului pusă pe fața cambiei e socotită acceptare.*

(3) *Când cambia este platibilă la un anumit timp de la vedere, sau când ea trebuie prezentată spre acceptare într-un termen stabilit printr-o clauză specială, acceptarea trebuie să poarte data zilei când este făcută, afară dacă posesorul cere ca ea să poarte data zilei prezentării. Dacă acceptarea nu este dataată, posesorul, pentru a păstra dreptul de regres împotriva giranților și împotriva trăgătorului, trebuie să ceară să se constate această lipsă printr-un protest făcut în timp util.”*

65.Pct. 166 se modifică și va avea următorul cuprins:

„**Pct. 166** - Pentru respectarea principiului literalității obligației cambiale, acceptarea trebuie să fie scrisă pe fața (recto) cambiei și să poarte semnătura trasului.”

66.Pct. 167 se modifică și va avea următorul cuprins:

„**Pct. 167** (1) Acceptarea trebuie întotdeauna să se exprime prin cuvântul "acceptat" sau expresiile echivalente: "voi plăti", "voi onora". Cuvântul "văzut" nu este echivalent cu "acceptat".

(2) Dacă lipsește o asemenea indicație, semnătura aplicată va fi considerată ca fiind a unui obligat pe cale de regres sau, dacă nu i se poate da nici o valoare cambială, ea va fi socotită fără valoare.”

67.Pct. 168 se modifică și va avea următorul cuprins:

„**Pct. 168** - În ceea ce privește semnătura trasului se vor respecta prevederile prezentei norme și ale Legii nr. 58/1934 asupra cambiei și biletului la ordin privind toate semnăturile cambiale ale persoanelor fizice sau ale reprezentanților autorizați ai persoanelor juridice.”

În temeiul art. 34 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei și biletului la ordin:

„**Art. 34** – (1) *Avalul se dă pe cambie.*

(2) *El se exprimă prin cuvintele "pentru aval" sau prin orice altă formulă echivalentă și este semnat de avalist.*

(3) *Avalul trebuie să arate pentru cine este dat. În lipsa acestei arătări se socotește dat pentru trăgător.*”

68.Pct. 196 se modifică și va avea următorul cuprins:

„**Pct. 196** - Avalul se dă pe fața cambiei, utilizându-se una din expresiile „aval”, "pentru aval" sau "pentru garanție", "pentru fidejusiune" sau altă expresie echivalentă, urmată de semnătura avalistului sau a împuternicitului său.”

69.Pct. 200 se modifică și va avea următorul cuprins:

„**Pct. 200** - Avalul poate fi redactat de mână, cu pixul sau cerneală de culoare albastră sau neagră, chiar de către avalist sau de o altă persoană, dactilografiat sau imprimat, fără a afecta alte înscrisuri aflate pe cambie. În orice situație este însă obligatoriu ca formula de avalizare să fie urmată de semnătura olografă a avalistului.”

70.Pct. 201 se modifică și va avea următorul cuprins:

„**Pct. 201** - Semnătura avalistului nu poate să aparțină trăgătorului, trasului sau acceptantului cambiei.”

În temeiul art. 35 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei și biletului la ordin:

„**Art. 35** – (1) *Avalistul este ținut în același mod ca acela pentru care a garantat.*

(2) Obligațiunea să este valabilă chiar dacă obligațiunea pe care a garantat-o ar fi nulă din orice altă cauză decât un viciu de formă.

(3) Când avalistul plătește cambia, el dobândește drepturile izvorând din ea împotriva celui garantat, cum și împotriva acelor care sunt ținuți către acesta din urma în temeiul cambiei.”

71. Alineatul (2) al Pct. 207 se modifică și va avea următorul cuprins:

„(2) Posesorul poate să se îndrepte pe cale legală direct în contra avalistului obligatului principal, pe calea acțiunii cambiale directe, fără a mai fi respectată ordinea din dreptul civil, căci obligația acestuia este o obligație autonomă și solidară.”

În temeiul art. 43 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei și biletului la ordin:

„Art. 43 (1) Trasul care plătește cambia poate pretinde ca aceasta să-i fie predată cu mențiunea de achitare scrisă de către posesor.

(2) Posesorul nu poate refuza o plată parțială.

(3) În caz de plată parțială trasul poate cere să i se facă pe cambie mențiune de această plată și să i se dea o chitanță.”

72. Pct. 245 se modifică și va avea următorul cuprins:

„**Pct. 245** La cererea trasului, odată cu primirea plății, posesorul cambiei poate preda titlul pe care a înscris mențiunea "achitat".”

73. Alineatul (1) al Pct. 247 se abrogă.

74. Pct. 248 se modifică și va avea următorul cuprins:

„**Pct. 248** – (1) Debitorul poate să refuze plata ori de câte ori nu i se prezintă cambia în original sau prin trunchiere.

(2) El poate să refuze plata când posesorul nu este persoana care are dreptul să ceară plata, conform art. 18 și art. 46¹ – 46³ din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei și biletului la ordin cu modificările ulterioare.”

75. Pct. 254 se modifică și va avea următorul cuprins:

„**Pct. 254** – (1) Debitorul care a făcut o plată parțială nu poate pretinde să i se remită cambia achitată și chitanța eliberată către el în acest sens (cambia chitanțată), căci titlul este necesar posesorului pentru restul sumei neplătite.

(2) Posesorul căruia i s-a făcut o plată parțială poate să elibereze debitorului o chitanță separată pentru plata făcută, făcând în același timp o mențiune despre aceasta și pe cambie, pentru a se putea vedea că ea nu mai este valabilă decât pentru restul sumei.”

76. După Pct. 254 se introduc punctele 254¹ și 254² având următorul cuprins:

„**Pct. 254**¹ În aplicarea art. 43 și a art. 46¹ din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei și biletului la ordin cu modificările și completările ulterioare, în cazul prezentării cambiei la plată prin trunchiere :

- (a) instituția de credit care plătește titlul primește dovada efectuării acestei plăți conform convențiilor prevăzute de alin. (5) al art. 46¹ din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei și biletului la ordin, fără a mai fi predată cambia la cererea trasului sau eliberată o chitanță pentru plata făcută;
- (b) după primirea plății, instituția de credit care se află în posesia cambiei va lua măsurile necesare pentru a elimina riscul ca respectivul titlu să fie pus din nou în circulație;
- (c) după primirea unei plăți parțiale, instituția de credit care se află în posesia cambiei va înscrie pe aceasta o mențiune privind plata efectuată, pentru a se vedea că titlul este valabil numai pentru restul sumei;
- (d) trasul pentru care o instituție de credit a făcut o plată integrală sau parțială a unei cambii primește de la această instituție dovada efectuării respectivei plăți, în conformitate cu înțelegerile existente între aceștia, fără a mai fi remis titlul în original cu mențiunea „achitat”.

„**Pct. 254**² Cambiile pot fi prezentate la plată prin intermediul unei instituții de credit o singură dată (prima prezentare la plată către obligatul principal), în caz de refuz aplicându-se prevederile Legii nr. 58/1934 asupra cambiei și biletului la ordin cu modificările și completările ulterioare și ale prezentei norme referitor la acțiunea cambială directă sau de regres.”

În temeiul art. 45 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei și biletului la ordin:

„**Art. 45** (1) Când o cambie este plătită într-o monedă, care nu are curs la locul plății, suma poate fi plătită în moneda țării, după valoarea ei din ziua scadenței.

(2) Dacă debitorul este în întârziere cu plata, posesorul poate, la alegerea sa, să ceară ca suma să fie plătită în moneda țării, fie după valoarea din ziua scadenței, fie după valoarea din ziua plății.

(3) Valoarea monedei străine este determinată de uzurile locului de plată. Trăgătorul poate totuși să stipuleze că suma de plată va fi calculată după un curs indicat în cambie.

(4) Regulile aici arătate nu se aplică în cazul când trăgătorul a stipulat că plata va trebui făcută într-o monedă anume arătată (clauza de plată efectiv în moneda straină).

(5) Dacă suma este aătată într-o monedă având aceeași denumire, dar de o valoare diferită, în țara de emisiune, și în aceea a plății, se presupune că arătarea se referă la moneda locului de plată.”

77. Alineatul (3) al Pct. 260 se abrogă.

78. După Pct. 264 se introduc următoarele puncte noi, după cum urmează:

În temeiul Art. 46¹ din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei și biletului la ordin, cu modificările și completările ulterioare:

Art. 46¹ – (1) Prezentarea unei cambii la plată se poate face în original sau prin trunchiere.

(2) În sensul prezentei legi, prin „trunchiere” se înțelege procedeu informatic care constă în următoarele operațiuni succesive:

- a) transpunerea în format electronic a informațiilor relevante de pe cambia originală;
- b) reproducerea imaginii cambiei originale în format electronic și
- c) transmiterea informației electronice obținute prin operațiunile prevăzute la lit.a) și b) către instituția de credit plătitoare.

(3) Pot face obiectul trunchierii numai cambiile acceptate.

(4) Prezentarea la plată a unei cambii prin trunchiere produce aceleași efecte juridice ca și prezentarea la plată a cambiei originale, cu condiția ca aceasta din urmă să fi fost emisă cu respectarea prevederilor legii.

(5) Instituțiile de credit pot recurge la procedeu trunchierii, cu condiția ca între ele să existe o convenție prealabilă în contextul unui aranjament de plată, sau o convenție constând în aderarea lor la un sistem de plăți.

(6) Informațiile relevante pentru trunchiere, cuprinse în cambia originală, sunt stabilite potrivit convențiilor prevăzute la alin. (5).

(7) Imaginea cambiei originale reprezintă copia electronică a cambiei originale. Imaginea cambiei originale trebuie să respecte standardele stabilite potrivit convențiilor prevăzute la alin. (5).

(8) Momentul recepționării de către instituția de credit plătitoare, respectiv, de către un sistem de plăți a informațiilor relevante pentru trunchiere și a imaginii electronice a respectivei cambii, potrivit alin.2, constituie momentul prezentării la plată.

(9) Transmiterea, către instituția de credit plătitoare a informațiilor relevante și a imaginii cambiei, prin trunchiere, trebuie realizată astfel încât să se asigure autenticitatea și integritatea acestora, prin utilizarea oricăror procedee tehnice admise de lege.”

„**Pct. 264¹** – (1) Banca Națională a României și instituțiile de credit vor prezenta la plată prin trunchiere numai cambiile acceptate de către tras pentru întreaga sumă înscrisă pe cambie.”

(2) Banca Națională a României și instituțiile de credit nu vor accepta pentru prezentarea la plată prin trunchiere cambii care prezintă alterări, îndoituri, pete sau alte asemenea elemente care pot afecta vizibilitatea înscrisurilor aflate pe respectivul titlu.”

„**Pct. 264²** – Aplicarea convențiilor prevăzute la alin. (5) al art. 46¹ din Legea nr. 58/1934 cu modificările ulterioare, îndeosebi cu privire la durata operațiunilor de prezentare la plată și de efectuare a plății, va fi adusă la cunoștința clienților săi de către fiecare instituție de credit.”

„**Pct. 264³** – (1) În momentul recepționării potrivit alin. (2) al art. 46¹ din Legea nr. 58/1934 de către instituția de credit care efectuează plata titlului sau de către un sistem de plăți, informațiile relevante pentru trunchiere și imaginea electronică a respectivei cambii, trebuie să respecte întocmai prevederile Legii nr. 58/1934 asupra cambiei și biletului la

ordin cu modificările ulterioare, ale prezentei norme, precum și ale convențiilor prevăzute la alin (5) al art. 46¹ pentru ca titlul să fie considerat prezentat la plată prin trunchiere.

(2) Momentul recepționării, menționat la alineatul precedent, este momentul în care aceste informații și imagini sunt puse la dispoziția instituției de credit care plătește cambia sau sunt înregistrate în sistemul de plăți.

(3) Informațiile și/sau imaginea cambiei care nu respectă condițiile prevăzute de Legea nr. 58/1934 cu modificările și completările ulterioare, de prezenta normă sau de convențiile prevăzute la alin. 5 art. 46¹ din Legea 58/1934 pentru prezentarea la plată prin trunchiere și, în consecință, sunt respinse de instituția de credit care efectuează plata cambiei sau de un sistem de plăți, pot fi retransmise conform convențiilor prevăzute la alin. (5) al art. 46¹ din Legea 58/1934 cu modificările și completările ulterioare.”

„**Pct. 264⁴** – Instituțiile de credit care aplică trunchierea vor agreea prin convențiile prevăzute de alin. (5) al art. 46¹, din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei și biletului la ordin procedeele tehnice admise de lege utilizate pentru a asigura autenticitatea și integritatea imaginii cambiei și a informațiilor transmise.”

„**Pct. 264⁵** – În cazul prezentării la plată prin trunchiere, circulația cambiei originale pe suport hârtie se oprește la instituția de credit care efectuează trunchierea, toate operațiunile care au loc între instituțiile de credit referitor la prezentare la plată, plată, respectiv refuz la plată având loc în cazul trunchierii numai în formă electronică.”

În temeiul Art. 46² din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei și biletului la ordin, cu modificările și completările ulterioare:

„**Art. 46²** – (1) Când prezintă la plată o cambie prin trunchiere, instituția de credit este obligată:

(a) să verifice dacă acea cambie în original respectă în formă și conținut prevederile legale, inclusiv regularitatea succesiunii girurilor, cu excepția autenticității semnăturilor trăgătorului și giranților;

(b) să garanteze acuratețea și conformitatea informațiilor relevante pentru trunchiere, transmise electronic cu datele din cambia în originală precum și conformitatea imaginii cambiei cu cambia în original.

(2) Instituția de credit răspunde de orice pierdere suferită prin nerespectarea obligațiilor prevăzute la alin.1”

„**Pct. 264⁶** – Instituția de credit care prezintă o cambie la plată prin trunchiere va verifica respectarea condițiilor de formă și conținut prevăzute de lege și de prezenta normă pentru cambie, îndeosebi cele privind valabilitatea titlului, cazurile de nulitate, eventualele modificări, completări sau alterări ale mențiunilor obligatorii precum și identitatea clientului și dreptul acestuia de a cere plata sumei înscrise pe cambie. Aceasta nu exonerează instituția de credit care plătește titlul sau pe tras de obligațiile sale, cu excepția celor care pot fi îndeplinite numai dacă se află în posesia cambiei originale.”

„**Pct. 264⁷** – Instituția de credit care prezintă cambia la plată nu are obligația de a verifica sau de a garanta valabilitatea semnăturilor înscrise pe cambie.”

„**Pct. 264⁸** – Când prezintă la plată o cambie prin trunchiere, instituția de credit are obligația să verifice acuratețea și conformitatea cu cambia a informațiilor și imaginii înainte de a le transmite către instituția de credit care plătește cambia.”

În temeiul Art. 46³ din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei și biletului la ordin, cu modificările și completările ulterioare:

„**Art. 46³** - (1) *Refuzul total sau parțial la plată al unei cambii prezentate la plată prin trunchiere se face în formă electronică, de către instituția de credit plătitoare.*

(2) *În baza refuzului prevăzut la alin.1, instituția de credit care deține cambia originală va înscrie pe aceasta:*

a) data prezentării acesteia la plată, spre a se constata dacă prezentarea s-a efectuat în cadrul termenului prevăzut la art.41;

b) declarația de refuz datată și semnată de către reprezentanți legali sau împuterniciți ai acesteia.”

(3) *Mențiunile înscrise pe cambia originală, potrivit alin.2, cu respectarea dispozițiilor art.49 alin.1, constituie dovada refuzului de plată.”*

„**Pct. 264⁹** – În cazul prezentării cambiei la plată prin trunchiere:

- (a) refuzul total sau parțial la plata cambiei este întocmit și transmis în formă electronică, de către instituția de credit căreia i-a fost cerută plata cambiei instituției de credit care a prezentat titlul la plată, fie direct, fie prin intermediul unui sistem de plăți, conform convențiilor prevăzute de alin. (5) al art. 46¹, din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei și biletului la ordin;
- (b) în convențiile prevăzute de alin. (5) al art. 46¹, din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei și biletului la ordin trebuie stipulate în mod expres situațiile în care respingerea, de către un sistem de plăți sau de către instituția de credit unde este deschis contul trasului, a informațiilor relevante și a imaginii cambiei nu constituie refuz la plata cambiei precum și procedura de urmat în aceste situații.”

În temeiul Art. 48 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei și biletului la ordin, cu modificările și completările ulterioare:

„**Art. 48** - *Posesorul poate exercita drepturi de regres împotriva giranților, trăgătorului și a celorlalți obligați:*

(a) La scadență, dacă plata nu a avut loc;

(b) Chiar înainte de scadență:

1) Dacă acceptarea a fost refuzată în totul sau în parte.

2) În caz de faliment al trasului, fie că acesta a acceptat sau nu; în caz de încetare de plăți din partea acestuia, chiar dacă încetarea de plăți nu este constatată printr-o hotărâre, dacă urmărirea bunurilor lui a rămas fără rezultat.

3) *În caz de faliment al trăgătorului unei cambii stipulată neacceptabilă.*”

79.Pct. 269 – se modifică și va avea următorul cuprins:

“**Pct. 269** - În cazul în care acceptantul și avaliştiile săi refuză o cambie la plată, la scadență, posesorul acesteia poate exercita dreptul de regres împotriva giranților, trăgătorului și a celorlalți obligați cambiali, cu excepția acceptantului și a avaliştilor acceptantului.”

În temeiul Art. 59 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei și biletului la ordin, cu modificările și completările ulterioare:

„Art. 59- (1) Când prezentarea cambiei sau facerea protestului în termenele prescrise este împiedicată de un obstacol de neînlăturat (prevedere legală, caz fortuit ori de forță majoră), aceste termene sunt prelungite.

(2) Posesorul este dator să aducă, fără întârziere, la cunoștința girantului său, prin scrisoare recomandată, cazul fortuit ori de forță majoră și să facă pe cambie mențiune datată și semnată de el de această încunoștințare; pentru rest se aplică dispozițiile art. 49.

(3) După încetarea cazului fortuit, ori de forță majoră, posesorul trebuie, fără întârziere, să prezinte cambia spre acceptare sau spre plată și dacă este nevoie s-o protesteze.

(4) Dacă cazul fortuit ori de forță majoră ține peste treizeci de zile de la scadență, drepturile de regres pot fi exercitate fără a fi nevoie de prezentare și de protest.

(5) Pentru cambiile la vedere sau la un anumit timp de la vedere, termenul de treizeci de zile curge de la data când posesorul a încunoștințat pe girantul său despre cazul fortuit ori de forță majoră, chiar dacă încunoștințarea este făcută înainte de expirarea termenului de prezentare; la termenul de 30 de zile se adaugă termenul de vedere sau de la un timp de la vedere, arătat în cambie.

(6) Nu se socotesc cazuri fortuite, ori de forță majoră, faptele pur personale ale posesorului sau ale persoanei pe care acesta a însărcinat-o să prezinte cambia sau de a o protesta.”

80.Pct. 317 – se modifică și va avea următorul cuprins:

“**Pct. 317** - (1) De îndată ce cazul fortuit sau de forță majoră s-a produs, posesorul cambiei, pentru a putea fi exonerat de obligația de prezentare sau de protestare, este obligat să aducă aceste evenimente la cunoștința girantului său prin scrisoare recomandată, "fără întârziere" (cuvinte al căror înțeles este același cu al celor menționate la articolul precedent din prezentele norme).

(2) Posesorul cambiei este obligat să redacteze pe fața titlului o mențiune datată și semnată de el privind notificarea respectivă.”

În temeiul Art. 95 in Legea nr. 58/1934 asupra cambiei și biletului la ordin:

„Art. 95 (1) Plata unei cambii, a carei scadență este într-o zi de sărbătoare legală, nu poate fi cerută decât în prima zi lucrătoare ce urmează.

(2) Tot astfel toate celelalte acte privitoare la cambie, în special prezentarea spre acceptare și protestul, nu pot fi făcute decât într-o zi lucrătoare.

(3) Când unul din aceste acte trebuie să fie făcut într-un anumit termen, a cărui ultimă zi este o zi de sărbătoare legală, acest termen este prelungit până la prima zi lucrătoare, ce urmează.

(4) Zilele de sărbătoare legală intermediare intră în calculul termenului.”

81.Alineatul (1) al Pct. 467 se modifică, având următorul cuprins:

„Pct. 467 - (1) Banca Națională a României și instituțiile de credit stabilesc și comunică oficial programul lor în zilele lucrătoare în care se efectuează prezentarea la plată, precum și orice alte operațiuni cu cambii.”

82.Pct. 494 se modifică și va avea următorul cuprins:

„Pct. 494 - Biletele la ordin trebuie să fie completate în întregime cu cerneală sau pix de culoare albastră sau neagră sau prin dactilografieră. Mențiunile manuscrise vor fi completate cu majuscule, numai pentru suma în litere fiind posibilă înscrierea cu litere mici.”

83.Pct. 495 se completează cu alineatul (2) având următorul cuprins:

“(2) La completarea biletului la ordin vor fi respectate cerințele din prezenta normă și modelul prezentat în Anexa nr. 3 la aceasta, fără a depăși limitele spațiilor destinate fiecărei mențiuni înscrise pe biletul la ordin.”

În temeiul Art. 105¹ și Art. 106 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei și biletului la ordin:

„Art. 105¹ (1) Biletul la ordin care întrunește condițiile prevăzute în art.104-105 poate fi prezentat la plată prin trunchiere, în condițiile stabilite pentru cambie la art.46¹, 46², 46³, cu excepția condiției referitoare la acceptare (alin. 3 al art. 46¹), producând toate efectele pe care legea le recunoaște biletului la ordin original

Art. 106 (1) Sunt aplicabile biletului la ordin, în măsura în care nu sunt incompatibile cu natura acestui titlu, dispozițiunile relative la cambie, privind: girul (art. 13-23);scadența (art. 36-40);plata (art. 41-46);actiunea sau executarea cambiala (art. 47)Trunchierea (Articolele 462, 463, 464 și 465, în care se va aplica definiția trunchierii prevăzută de art. 462 cu înlocuirea termenului “cambie” cu termenul “bilet la ordin” si regresul în caz de neplata (art. 48-55 și 57-65);protestul (art. 66-73);plata prin interveniune (art.74 și 78-82);copiile (art. 83 și 86);alterarile (art. 88);prescriptiunea (art. 94);zilele de sarbatoare legala, calendarul termenelor și inadmisibilitatea termenului de gratie (art. 95-98);subscrierea prin punere de deget (art. 99);actiunea

decurgand din imbogatirea fără cauza (art. 65); anularea și înlocuirea titlului (art. 89-93).

(2) Sunt de asemenea aplicabile biletului la ordin dispozițiunile privind cambia platita de un al treilea sau într-o localitate alta decat aceea a domiciliului trasului (art. 4 și 30), stipulatiunea de dobânda (art. 5), deosebiriile în indicarea sumei de plata (art. 6), efectele unei semnături pusa în condițiunile aratate la art. 7, efectele semnăturii unei persoane care lucreaza fără împuternicire sau depasind împuternicirea (art. 10) și cambia în alb (art. 12).

(3) Sunt de asemenea aplicabile biletului la ordin dispozitiunile privitoare la aval (art. 33-35), în cazul prevăzut de ultimul alineat al art. 34, dacă avalul nu arata pentru cine a fost dat, el se socotește dat pentru emitent.”

84.Pct. 510 se modifică și va avea următorul cuprins:

„**Pct. 510** - În ceea ce privește biletul la ordin, Banca Națională a României și instituțiile de credit vor aplica, având în vedere specificul acestui titlu, toate dispozițiile prezentelor norme cuprinse în:

- a. pct. 43-50 și pct. 177-179 privind cambia plătită de un al treilea sau într-o altă localitate decât aceea a domiciliului trasului,
- b. pct. 51- 53 privind dobânda,
- c. pct. 54 - 57 privind indicarea sumei de plată,
- d. pct. 58 - 59 privind efectele unor semnături,
- e. pct. 60 privind semnătura,
- f. pct. 61 și 62 privind falsul reprezentant,
- g. pct. 63 - 66 privind emiterea de titluri prin mandatar,
- h. pct. 70 - 79 privind cambia în alb,
- i. pct. 80 - 147 privind girul,
- j. pct. 187 - 220 privind avalul,
- k. pct. 221 - 228 privind scadența,
- l. pct. 237 - 264 privind plata,
- m. pct. 245- 254² și pct. 264¹ – 264⁹ privind prezentarea la plată prin trunchiere,
- n. pct. 265 - 268 privind acțiunea sau executarea cambială,
- o. pct. 269 - 300 și pct. 302-342 privind regresul în caz de neplată,
- p. pct. 343 - 373 privind protestul,
- q. pct. 374 - 378 și pct. 396 - 412 privind plata prin intervenție,
- r. pct. 413 - 416 și pct. 424 - 426 privind copiile,
- s. pct. 430 - 435 privind alterările,
- t. pct. 467 - 470 privind zilele de sărbătoare legală, calendarul termenelor și inadmisibilitatea termenului de grație,
- u. pct. 473 privind subscrierea prin punere de deget,
- v. pct. 338 - 342 privind acțiunea decurgând din îmbogățirea fără cauză justă,
- w. pct. 436 - 453 privind anularea sau înlocuirea titlului și
- x. pct. 454 - 466 privind prescripția.”

85.Pct. 516⁶⁾ se abrogă.

86.Anexele nr. 1 și 2 se modifică și vor avea avea cuprinsul prevăzut în anexele la prezenta normă.

ART. II ⁷⁾

(1) Prezenta normă intră în vigoare la data publicării⁸⁾ în Monitorul Oficial al României, Partea I.

(2) În termen de termen 6 luni de la data intrării în vigoare a prezentei norme vor fi emise numai cambii și bilete la ordin conforme cu prezenta normă iar titlurile emise conform Normelor-cadru ale Băncii Naționale a României nr. 6/08.03.1994 cu modificările și completările ulterioare și aflate în circuit comercial la data intrării în vigoare a prezentei norme vor fi preschimbate.

(3) După expirarea termenului prevăzut la alin. (2), titlurile emise conform Normelor-cadru nr. 6/1994 ale Băncii Naționale a României cu modificările și completările ulterioare și aflate încă în circuit comercial își păstrează valabilitatea. Banca Națională a României și instituțiile de credit vor informa clienții cu privire la modalitățile de prezentare la plată a acestor instrumente.

(4) Normele-cadru ale Băncii Naționale a României nr. 6/08.03.1994 privind comerțul făcut de societățile bancare și celelalte societăți de credit, cu cambii și bilete la ordin, publicate în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 119 bis din 14 iunie 1995, cu modificările și completările ulterioare, precum și cu cele aduse prin prezenta normă, vor fi republicate în Monitorul Oficial al României, Partea I, dându-se textelor o nouă numerotare.

⁶⁾ în textul integral Pct. 516 se modifică și se completează în mod corespunzător cu prevederile Art.II din prezentul document;

⁷⁾ termenele prevăzute în acest articol vor fi stabilite astfel încât să fie corelate între ele, iar data publicării normei va respecta termenul prevăzut de proiectul de modificare a Legii asupra cambiei și biletului la ordin;

⁸⁾ sau: „în termen de de la data publicării”

Cambia

<p style="text-align: center;">AVALIZAT</p> <p>de.....</p> <p>pentru.....</p> <p style="text-align: center;">..... <i>Semnătură avalist</i></p>	<p>Plătiți în schimbul acestei CAMBII ***** numărul de identificare al cambiei *****</p> <p>stipulată trasă în exemplare</p> <p>suma de <input type="text"/> , moneda <input type="text"/></p> <p>1) Girat de..... cătrec..... la data..... <i>Semnătură girant</i></p> <p>2) Girat de..... cătrec..... la data..... <i>Semnătură girant</i></p> <p>3) Girat de..... cătrec..... la data..... <i>Semnătură girant</i></p>	<p style="text-align: center;">ACCEPTAT</p> <p>de.....</p> <p style="text-align: center;">..... <i>Semnătura acceptantului</i></p> <p style="text-align: center;">TRĂGĂTOR</p> <p>..... <i>(denumire și adresă trăgător)</i></p> <p>C.I.F. trăgător.....</p> <p>Data emiterii.....</p> <p>Locul emiterii.....</p> <p>Scadenta.....</p> <p>Locul plății.....</p> <p style="text-align: center;">..... <i>Semnătura trăgătorului</i></p>
	<p>Valoarea reprezintă</p> <p>TRAS C.I.F. tras <input type="text"/></p> <p>IBAN tras <input type="text"/></p> <p>Denumire și adresă</p> <p>IBAN posesor <input type="text"/></p> <p style="text-align: center;">▽ În această porțiune nu se scrie ▽</p>	

Biletul la ordin

AVALIZAT	Voi plăti în schimbul acestui BILET LA ORDIN **** seria și numărul ****	VĂZUT
de	stipulat emis în exemplare	la data
pentru	suma de <input type="text"/> , <input type="text"/> moneda <input type="text"/>	de emitent
<i>Semnătură avalist</i>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
1) Girat de	(suma în litere) <input type="text"/>	<i>Semnătura emitentului la vedere</i>
către	lui/la ordinul	Data emiterii
la data	Valoarea reprezintă	<input type="text"/>
<i>Semnătură girant</i>	EMITENT C.I.F. emitent <input type="text"/>	Locul emiterii
2) Girat de	IBAN emitent <input type="text"/>	<input type="text"/>
către	Denumire și adresă	Scadența
la data	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<i>Semnătură girant</i>	IBAN posesor <input type="text"/>	Locul plății
3) Girat de	▽ În această porțiune nu se scrie ▽	<input type="text"/>
către		<input type="text"/>
la data		<i>Semnătura emitentului</i>
<i>Semnătură girant</i>		

Anexa nr. 3

Model completare cambie și bilet la ordin

Exemplu de cambie cu scadența la o dată fixă completată:

AVALIZAT de pentru _____ Semnătură avalist	Plățiți în schimbul acestei CAMBII A6514123456789 stipulată NU LA ORDIN trasă în 1 exemplare suma de 3 2 5 6 7 , 0 0 moneda LEI	ACCEPTAT de CLIENT BCXYZ _____ Semnătura acceptantului	
	1) Girat de către la data _____ Semnătură girant	treizecisidouamîicincisutesaizecisisaptelei (suma în litere) lui/la ordinul CLIENT BCYZX Valoarea reprezintă CONTRACT NR. 123/01.04.2007	TRĂGĂTOR CLIENT BCZWY ALEEA ALEXANDRU NR. 1, S.I, BUCUREȘTI (denumire și adresă trăgător) C.I.F. trăgător 21345678 Data emiterii 2 0 0 4 2 0 0 7 Locul emiterii BUCUREȘTI Scadența 2 0 1 0 2 0 0 7 Locul plății PITESTI
	2) Girat de către la data _____ Semnătură girant	TRAS C.I.F. tras 1 2 3 4 5 6 7 8 IBAN tras R O 1 2 B C X Y 1 2 3 4 5 6 7 8 9 0 1 2 3 4 5 6 Denumire și adresă CLIENT BCXYZ, BD. CAROL NR. 3, PITESTI	IBAN posesor R 0 2 2 B C Y Z 1 2 3 4 5 6 7 8 9 0 1 2 3 4 5 6 ▾ În această porțiune nu se scrie ▾ SPECIMEN
3) Girat de către la data _____ Semnătură girant	IBAN posesor R 0 2 2 B C Y Z 1 2 3 4 5 6 7 8 9 0 1 2 3 4 5 6 ▾ În această porțiune nu se scrie ▾ SPECIMEN	CLIENT BCZWY _____ Semnătura trăgătorului	

Exemplu de bilet la ordin cu scadența la vedere completat:

AVALIZAT de ABC S.A. pentru CLIENT BCYZX _____ Semnătură avalist	Voi plăti în schimbul acestui BILET LA ORDIN B4302123456789 stipulată LA ORDIN emis în 1 exemplare suma de 4 0 2 0 , 5 5 moneda LEI	VĂZUT la data de emitent _____ Semnătura emitentului la vedere	
	1) Girat de CLIENT BCYZX către CLIENT BCYZX la data 21.05.2007 _____ Semnătură girant	patrumidouazecilei și cincizeciscincibani (suma în litere) lui/la ordinul CLIENT BCYZX Valoarea reprezintă C/V F12345/30.06.2007	Data emiterii 1 5 0 7 2 0 0 7 Locul emiterii PITESTI Scadența _____ Locul plății _____
	2) Girat de către la data _____ Semnătură girant	EMITENT C.I.F. emitent 1 2 3 4 5 6 7 8 IBAN emitent R O 1 2 B C X Y 1 2 3 4 5 6 7 8 9 0 1 2 3 4 5 6 Denumire și adresă CLIENT BCXYZ, BD. CAROL NR. 3, PITESTI	IBAN posesor R 0 2 7 B C Z X 1 2 3 4 5 6 7 8 9 0 1 2 3 4 5 6 ▾ În această porțiune nu se scrie ▾ SPECIMEN
3) Girat de către la data _____ Semnătură girant	IBAN posesor R 0 2 7 B C Z X 1 2 3 4 5 6 7 8 9 0 1 2 3 4 5 6 ▾ În această porțiune nu se scrie ▾ SPECIMEN	CLIENT BCYZX _____ Semnătura emitentului	

<p>AVALIZAT</p> <p>de <u>ABC S.A.</u></p> <p>pentru <u>CLIENT BCYZX</u></p> <p><i>[Signature]</i> Semnătură avalist</p>	<p>Voi plăti în schimbul acestui BILET LA ORDIN B4302123456789</p> <p>stipulat <u>LA ORDIN</u> emis în <u>1</u> exemplare</p> <p>suma de <u>4020,55</u> moneda <u>LEI</u></p>	<p>VĂZUT</p> <p>la data</p> <p>de emitent</p>
<p>1) Girat de <u>CLIENT BCYZX</u></p> <p>către <u>CLIENT BCYZX</u></p> <p>la data <u>21.05.2007</u></p> <p><i>[Signature]</i> Semnătură girant</p>	<p><u>patrumiidouazecilei si cincizeciscincibani</u> (suma în litere)</p> <p>lui/la ordinul <u>CLIENT BCYZX</u></p> <p>Valoarea reprezintă <u>C/V F12345/30.06.2007</u></p>	<p>Semnătura emitentului la vedere</p> <p>Data emiterii <u>15072007</u></p>
<p>2) Girat de</p> <p>către</p> <p>la data</p> <p>..... Semnătură girant</p>	<p>EMITENT C.I.F. emitent <u>12345678</u></p> <p>IBAN emitent <u>RO12BCXY1234567890123456</u></p> <p>Denumire și adresă <u>CLIENT BCYZX, BD. CAROL NR.3, PITESTI</u></p>	<p>Locul emiterii <u>PITESTI</u></p> <p>Scadența</p> <p>Locul plății</p>
<p>3) Girat de</p> <p>către</p> <p>la data</p> <p>..... Semnătură girant</p>	<p>IBAN posesor <u>RO27BCZX1234567890123456</u></p> <p>▽ În această porțiune nu se scrie ▽</p> <p style="text-align: center; font-size: 2em; font-weight: bold;">SPECIMEN</p>	<p><u>CLIENT BCYZX</u></p> <p><i>[Signature]</i> Semnătura emitentului</p>