Regulament privind plăţile

Având în vedere prevederile art.2, alin (2) lit. b), ale art. 22 alin. (1) şi (2), ale art.35 alin (3) din Legea nr. 312/2004 privind Statutul Băncii Naţionale a României, ale art. 7 alin. (2) din Ordonanţa Guvernului nr. 28/2006 privind reglementarea unor măsuri financiar-fiscale, cu modificările şi completările ulterioare, ale Ordonanţei de urgenţă a Guvernului nr. 99/2006 privind instituţiile de credit şi adecvarea capitalului, aprobată cu modificări prin Legea nr. 227/2007, ale art. 13 alin. (4) din Legea nr. 253/2004 privind caracterul definitiv al decontării în sistemele de plăţi şi în sistemele de decontare a operaţiunilor cu instrumente financiare, Legea nr. 58/1934 asupra cambiei si biletului la ordin, cu modificările şi completările ulterioare, Legea nr.59/1934 cu modificările şi completările ulterioare Ordonanţa guvernului nr. 10/2004, privind falimentul instituţiilor de credit, cu modificările şi completările ulterioare, Ordonanţa Guvernului nr. 9/2000 privind nivelul dobânzii legale pentru obligaţii băneşti aprobată prin Legea nr. 356/2002, ale art. 1 alin (1) din Legea *nr. 348/2004 privind denominarea monedei naţionale*,

în temeiul art. 48 alin. (2) din Legea nr. 312/2004, şi al art. 72 din Ordonanţa Guvernului nr. 28/2006, aprobată cu modificări şi completări prin Legea nr. 266/2006 şi având în vedere prevederile Ordonanţei Guvernului nr. 15/1996 privind întărirea disciplinei financiar-valutare,

Banca Naţională a României emite prezentul regulament.

PARTEA I
Instrumente de plată

TITLUL I
Ordinul de plată şi debitarea directă

CAPITOLUL I
Dispoziţii generale

Art 1. – Capitolele I-V din prezentul titlu se aplică ordinelor de plată pentru plăţile efectuate în monedă naţională pe teritoriul României, cu excepţia ordinelor de plată pentru plăţile efectuate în baza instrucţiunilor de transfer-credit între diferite unităţi ale Trezoreriei Statului.

Art 2. - În înţelesul Capitolelor I-V din prezentul titlu, termenii şi expresiile de mai jos au următoarele semnificaţii:

1. ordin de plată - o instrucţiune necondiţionată, dată în orice formă de emitent instituţiei receptoare, în mod direct sau prin intermediul unui sistem de plăţi, în scopul punerii la dispoziţia unui beneficiar a sumei de plată indicate în ordinul de plată, prin creditarea unui cont al acestuia deschis la instituţia destinatară sau, după caz, prin eliberarea sumei respective în numerar, în condiţiile în care:

a) instituţia receptoare dispune de fondurile corespunzătoare sumei de bani prevăzute în ordinul de plată fie prin debitarea unui cont al emitentului, fie prin încasarea în numerar a sumei respective de la emitent;

b) instrucţiunea nu prevede că plata trebuie să fie efectuată la cererea beneficiarului;

2. transfer-credit - o serie de operaţiuni care începe prin emiterea de către plătitor a unui ordin de plată dat unei instituţii de a pune la dispoziţia unui beneficiar o anumită sumă de bani şi care se finalizează prin acceptarea respectivului ordin de plată de către instituţia destinatară;

3. emitent - persoana care emite un ordin de plată pe cont propriu; poate fi plătitorul sau orice instituție emitentă, inclusiv instituția inițiatoare;

4. plătitor - prima persoană care emite, în nume şi pe cont propriu, ordinul de plată în cadrul unui transfer-credit; plătitorul poate fi un client al instituției inițiatoare sau instituția inițiatoare;

5. beneficiar - persoana desemnată prin ordinul de plată de către plătitor să primească o anumită sumă de bani; beneficiarul poate fi un client al instituției destinatare sau instituția destinatară;

6. instituție inițiatoare - prima instituție care emite un ordin de plată pe cont propriu în cadrul unui transfer-credit;

7. instituție destinatară - instituția care recepționează şi acceptă un ordin de plată fie în nume propriu, fie pentru a pune la dispoziția beneficiarului o anumită sumă de bani, prin creditarea contului beneficiarului sau prin eliberarea sumei respective în numerar, în cadrul unui transfer-credit;

8. instituție emitentă - orice instituție, cu excepția instituției destinatare, care emite un ordin de plată, inclusiv instituția inițiatoare;

9. instituție receptoare - instituția care recepționează un ordin de plată în vederea executării acestuia, inclusiv instituțiile inițiatoare şi destinatară;

10. instituție intermediară - orice instituție emitentă sau receptoare, alta decât cea a emitentului sau a beneficiarului, care participă la executarea unui transfer-credit;

11. instituție - oricare dintre următoarele entități:

a) o instituție de credit, în accepțiunea legislației bancare în vigoare;

b) Trezoreria Statului;

c) Banca Națională a României;

12. recepție - procedura prin care o instituție recunoaşte că a primit un ordin de plată în vederea verificării autenticității acestuia printr-o procedură de securitate, a acceptării şi executării ordinului de plată;

13. acceptare - procedura prin care o instituție recunoaşte ca valabil un ordin de plată recepționat, în vederea executării, obligându-se să execute serviciul de a transfera fondurile corespunzătoare sumei prevăzute în ordinul de plată, la termenele şi în condițiile dispuse de emitent prin ordinul de plată respectiv;

14. procedură de securitate - o procedură stabilită prin convenție între emitent şi instituția receptoare, în scopul:

a) de a determina dacă un ordin de plată, o modificare sau o revocare a unui ordin de plată provine de la persoana indicată ca fiind emitent;

b) de a detecta erorile în transmiterea sau în conținutul ordinului de plată ori a comunicării de modificare sau revocare a acestuia;

15. executare - procedura de emitere a unui ordin de plată de către o instituție emitentă cu scopul de a pune în aplicare un ordin de plată acceptat anterior sau, în cazul instituției destinatare, punerea la dispoziția beneficiarului a sumei indicate în ordinul de plată;

16. perioadă de executare - o perioadă de o zi sau două zile bancare consecutive în care un ordin de plată poate fi executat, în conformitate cu prevederile prezentului regulament, care începe cu ziua bancară în care ordinul de plată a fost acceptat;

17. zi bancară - acea parte a unei zile pe parcursul căreia o instituție recepționează, acceptă sau refuză executarea ordinelor de plată, a modificărilor şi revocărilor acestora;

18. procesare directă (în engl. straight-through-processing sau STP) - procesare automată a ordinelor de plată de către instituții, inclusiv în ceea ce priveşte acceptarea şi executarea acestora, fără nici o intervenție umană;

19. revocarea unui ordin de plată - anularea unui ordin de plată dat de un emitent unei instituții receptoare, la solicitarea emitentului, până cel mai târziu în momentul acceptării acestuia de către instituția receptoare.

CAPITOLUL II
Conținutul ordinului de plată

Art 3. - (1) Fără a restricționa instituția inițiatoare şi plătitorul să convină şi includerea altor mențiuni sau utilizarea unui anumit format, ordinul de plată trebuie să includă următoarele elemente obligatorii:

a) identificarea ca ordin de plată;

b) identificarea plătitorului, prin nume/denumire şi cont (codul IBAN al contului acestuia deschis la instituția inițiatoare, codul IBAN atribuit centralei ori unității teritoriale a instituției inițiatoare sau, după caz, codul BIC) ori doar prin nume/denumire, în cazul în care plătitorul nu are cont deschis la instituția inițiatoare;

c) identificarea beneficiarului, prin nume/denumire şi cont (codul IBAN al contului acestuia deschis la instituția destinatară, codul IBAN atribuit centralei ori unității teritoriale a instituției destinatare sau, după caz, codul BIC) ori prin nume/denumire şi adresă, în cazul în care beneficiarul nu are cont deschis la instituția destinatară;

d) identificarea instituției inițiatoare, prin denumirea centralei sau, după caz, a unității teritoriale şi/sau codul BIC, în cazul în care plătitorul diferă de instituția inițiatoare;

e) identificarea instituției receptoare, prin denumirea centralei sau, după caz, a unității teritoriale şi/sau codul BIC, în cazul în care beneficiarul diferă de instituția receptoare;

f) suma şi denominarea sumei;

g) data emiterii ordinului de plată, care trebuie să fie unică, posibilă şi certă;

h) elementul sau elementele care să permită verificarea autenticității ordinului de plată de către instituția inițiatoare.

(2) În cazul plăților efectuate în relația cu Trezoreria Statului, ordinul de plată va conține în plus următoarele elemente obligatorii:

a) codul de identificare fiscală al plătitorului;

b) codul de identificare fiscală al beneficiarului;

c) numărul de evidență a plății, alocat de Agenția Națională de Administrare Fiscală;

d) numărul ordinului de plată dat de plătitor;

e) referințe privind conținutul economic al operațiunii;

f) data debitării contului plătitorului de către instituția inițiatoare (care se va completa de către instituția inițiatoare).

(3) În plus față de mențiunile prevăzute la alin. (1) şi (2), instituția inițiatoare va putea conveni cu plătitorul ca acesta să furnizeze, după caz, şi elemente suplimentare, cum ar fi, spre exemplu:

a) exprimarea în litere a sumei prevăzute în ordinul de plată;

b) data plății, care reprezintă ziua bancară în care plătitorul doreşte ca fondurile să fie puse la dispoziția beneficiarului de către instituția destinatară, în cazul în care această dată este prevăzută de plătitor;

c) referințe privind conținutul economic al operațiunii care a generat ordinul de plată, în cazul plăților interbancare;

d) ordinul expres al plătitorului ca instituția inițiatoare să execute ordinul de plată printr-un anumit sistem de plăți sau printr-o anumită instituție intermediară;

e) codul de identificare fiscală al plătitorului, în cazul plăților interbancare.

(4) Ordinele de plată introduse de instituții în sistemele de plăți vor satisface şi cerințele prevăzute în regulile sistemelor respective.

(5) În cazul în care în ordinele de plată sunt prevăzute informații în formă codificată sau trunchiată conform înțelegerii instituțiilor receptoare cu emitenții (inclusiv instituții emitente), instituțiile receptoare vor dezvolta în operațiunile lor metode de decodificare (relevare) cu performanțe minime acceptate de comun acord, care să permită evitarea riscului de a opera cu mențiuni obligatorii insuficient definite şi nesatisfăcătoare pentru cel care se constituie obligat printr-un ordin de plată.

(6) În cazul ordinelor de plată care iau forma unor mesaje electronice de plată transmise prin sisteme de plăți, datorită restricțiilor impuse de utilizarea unor mesaje electronice standard, numele/denumirile titularilor de conturi şi, după caz, adresele acestora pot fi trunchiate de instituții în momentul completării mesajelor electronice aferente. Trunchierea se va realiza prin metode stabilite prin convenție încheiată între instituții. Metodele de trunchiere trebuie să asigure un grad adecvat de siguranță în interpretarea informațiilor trunchiate şi vor fi aduse de instituții la cunoştință clienților, în scris.

CAPITOLUL III
Obligațiile părților şi principii de procedură

SECȚIUNEA 1
Obligațiile emitentului

Art 4. - (1) Ordinele de plată vor fi completate în conformitate cu cerințele prevăzute la art. 3.

(2) Un emitent este obligat printr-un ordin de plată numai dacă acesta a fost emis de el sau de o persoană mandatată de acesta.

(3) În cazul în care un ordin de plată a fost supus aplicării unei proceduri de securitate, alta decât simpla comparare a semnăturilor, un prezumat emitent, care nu este obligat conform prevederilor alin. (2), va fi ținut răspunzător dacă:

a) instituția receptoare a acceptat ordinul de plată recepționat, în urma verificării autenticității acestuia prin aplicarea procedurii de securitate;

b) procedura de securitate aplicată de instituția receptoare reprezintă o metodă rezonabilă pentru asigurarea protecției împotriva plăților neautorizate, acceptată şi utilizată de instituțiile de credit.

Art 5. - (1) Un prezumat emitent nu este totuşi ținut răspunzător conform art. 4 alin. (3) dacă dovedeşte că ordinul de plată acceptat de instituția receptoare, în forma recepționată, a rezultat din acțiunea unei persoane, alta decât:

a) un actual sau un fost angajat al prezumatului emitent; sau

b) o persoană a cărei relație cu prezumatul emitent i-a permis acesteia accesul la procedura de securitate.

(2) Prevederile alin. (1) nu se aplică în situația în care instituția receptoare dovedeşte că ordinul de plată a rezultat din acțiunea unei persoane care a avut acces la procedura de securitate din vina prezumatului emitent.

Art 6. - (1) Un emitent este obligat printr-un ordin de plată în termenii prevăzuți în ordinul de plată recepționat de instituția receptoare.

(2) Emitentul nu este ținut răspunzător de un duplicat eronat al unui ordin de plată, de o eroare sau de o neconcordanță dintr-un ordin de plată, dacă:

a) emitentul şi instituția receptoare au convenit o procedură de detectare a duplicatelor eronate, a erorilor sau neconcordanțelor din ordinele de plată; şi

b) utilizarea procedurii de la lit. a) de către instituția receptoare a evidențiat ori ar fi putut evidenția duplicatul eronat, eroarea sau neconcordanța.

Art 7. - Obligația emitentului de a plăti instituției receptoare pentru un ordin de plată emis se naşte la momentul când instituția receptoare acceptă respectivul ordin de plată, dar această plată nu este obligatoriu a fi efectuată înainte de începutul perioadei de executare a respectivului ordin de plată. În cazul în care plata se face totuşi înaintea începutului perioadei de executare a ordinului de plată, aceasta se consideră efectuată pe riscul emitentului.

Art 8. Prevederile art. 4-7 se aplică în mod corespunzător şi în cazul modificării şi revocării unui ordin de plată**.**

Art 9. - Plata obligației emitentului față de instituția receptoare, conform art. 7, se consideră a fi efectuată:

a) în momentul în care s-a făcut debitarea contului emitentului, în cazul în care acesta are un cont deschis la instituția receptoare, sau în momentul punerii la dispoziție instituției receptoare a fondurilor aferente ordinului de plată, în numerar, în cazul în care emitentul nu deține un cont la instituția receptoare; sau

b) în momentul în care instituția emitentă creditează un cont al instituției receptoare deschis la aceasta; sau

c) în momentul în care instituția emitentă creditează un cont al instituției receptoare deschis la o altă instituție; sau

d) în momentul în care decontarea finală este făcută în contul instituției receptoare în conformitate cu regulile unui sistem de plăți sau cu un acord de compensare bilaterală existent între instituția emitentă şi cea receptoare; sau

e) la un alt moment prevăzut de legislație, dacă prevederile lit. a), b), c) şi d) nu sunt aplicabile.

SECȚIUNEA a 2-a

Acceptarea sau refuzul unui ordin de plată de către o instituție receptoare, alta decât instituția destinatară

Art 10. - O instituție receptoare poate accepta sau poate refuza un ordin de plată recepționat de la emitent.

Art 11. - Un ordin de plată se consideră acceptat de către instituția receptoare în oricare dintre următoarele situații:

a) la recepția sa de la emitent, în cazul în care între emitent şi instituția receptoare există un acord în acest sens, în vigoare la începutul perioadei de executare a ordinului de plată, inclusiv cu privire la procedura de înregistrare a momentului recepției;

b) în momentul în care instituția receptoare l-a înştiințat pe emitent privind acceptarea; sau

c) în momentul în care instituția receptoare procedează la executare;

d) în momentul în care instituția receptoare a debitat un cont al emitentului deschis la aceasta, ca plată pentru ordinul de plată respectiv;

e) în momentul încasării în numerar de la emitent a sumei prevăzute în ordinul de plată, în cazul în care emitentul nu are cont deschis la instituția receptoare.

Art 12. - O instituție receptoare care nu acceptă un ordin de plată este obligată să transmită emitentului, în forma convenită între aceştia, o comunicare de refuz a executării ordinului de plată, inclusiv motivul refuzului, până cel târziu la sfârşitul ultimei zile a perioadei de executare.

Fac excepție de la această regulă situațiile în care:

a) instituția receptoare nu îl poate identifica pe emitent din lipsă de informații;

b) plata urmează să se realizeze prin debitarea contului emitentului deschis la instituția receptoare şi nu există suficiente fonduri pentru aceasta;

c) plata urmează să se realizeze în alte moduri şi aceasta nu a fost efectuată.

Art 13. **-** Un ordin de plată recepționat îşi încetează efectele dacă nu este nici acceptat nici refuzat, conform art. 10-12, până la sfârşitul celei de-a doua zile bancare următoare momentului recepției inclusiv.

SECȚIUNEA a 3-a
Obligațiile instituției receptoare, alta decât instituția destinatară

Art 14. **-** (1) O instituție receptoare care acceptă un ordin de plată are obligația să execute respectivul ordin de plată până cel târziu în ziua bancară următoare datei acceptării.

(2) Dacă în ordinul de plată este indicată o anumită dată a plății mai îndepărtată, instituția receptoare va executa ordinul de plată acceptat, astfel încât data respectivă să fie respectată.

Art 15. **-** O instituție receptoare care recepționează un ordin de plată după încheierea zilei bancare are dreptul să considere că ordinul de plată respectiv a fost recepționat în ziua bancară următoare acestei date.

Art 16. . **-** (1) Dacă o instituție receptoare consideră că nu este posibil să execute un ordin de plată primit de la un emitent în condițiile cerute de acesta sau că executarea respectivului ordin de plată ar determina costuri excesive ori întârzieri în finalizarea transferului-credit, respectiva instituție trebuie să aducă de îndată acest fapt la cunoştință emitentului, printr-o comunicare în scris, înainte de încheierea perioadei de executare a ordinului de plată şi să îi solicite instrucțiuni suplimentare.

(2) Dacă un ordin de plată nu poate fi executat deoarece nu conține toate mențiunile obligatorii sau datorită insuficienței ori inconsecvenței datelor pe care le conține, instituția receptoare îl va înştiința pe emitent, dacă acesta poate fi identificat, prin mijloacele convenite de părți, cel mai târziu în ziua bancară următoare ultimei zile a perioadei de executare.

(3) Dacă termenul prevăzut la alin. (1) şi (2) nu a fost respectat, instituția receptoare poate datora emitentului dobânzi de întârziere pentru orice sumă primită de la emitent pentru perioada în care a reținut suma respectivă peste termenele prevăzute la alin. (1) şi (2). Această dobândă va fi dedusă din dobânda de întârziere plătibilă beneficiarului conform art. 30 alin. (1).

SECȚIUNEA a 4-a
Acceptarea sau refuzul unui ordin de plată
de către instituția destinatară

Art 17. . - Instituția destinatară poate accepta sau poate refuza un ordin de plată primit de la un emitent.

Art 18. **-** (1) În cazul în care ordinul de plată primit de la instituția destinatară identifică beneficiarul atât prin nume/denumire, cât şi printr-un cod IBAN/BIC, iar aceste două informații identifică persoane diferite, în vederea acceptării, instituția beneficiarului poate proceda după cum urmează:

a) în cazul în care instituția destinatară procesează ordinele de plată în mod direct, aceasta va lua în considerare doar codul IBAN/BIC ca element unic de identificare a beneficiarului în vederea creditării contului acestuia;

b) în celelalte cazuri, instituția destinatară va verifica dacă numele/denumirea beneficiarului şi codul IBAN/BIC identifică acelaşi beneficiar, în caz contrar acceptarea ordinului de plată neputându-se realiza.

(2) În cazul prevăzut la alin. (1) lit. a), instituția destinatară nu este ținută răspunzătoare pentru ordinele de plată în care numele/denumirea beneficiarului şi codul IBAN/BIC nu identifică acelaşi beneficiar.

(3) În cazul prevăzut la alin. (1) lit. a), la solicitarea emitentului, instituția destinatară va depune diligențele necesare pentru recuperarea fondurilor băneşti direcționate în mod necuvenit în contul beneficiarului identificat doar după codul IBAN/BIC şi pentru returnarea acestora emitentului, cu deducerea corespunzătoare a tuturor cheltuielilor legate de returnare.

(4) În cazul prevăzut la alin. (1) lit. b), pentru creditarea eronată a unui cont, altul decât cel al beneficiarului identificat şi prin nume/denumire, instituția destinatară este ținută răspunzătoare de consecințele ce decurg din această acțiune.

(5) În cazul în care ordinul de plată primit de Trezoreria Statului în calitate de instituție destinatară identifică beneficiarul atât prin nume/denumire, cât şi printr-un cod de identificare fiscală, iar aceste două informații identifică persoane diferite, aceasta va lua în considerare doar codul de identificare fiscală ca element unic de identificare a beneficiarului în vederea creditării contului acestuia.

(6) În cazul în care ordinul de plată primit de Trezoreria Statului în calitate de instituție destinatară identifică conținutul economic al operațiunii atât prin explicații, cât şi printr-un cod IBAN, iar aceste două informații reprezintă informații diferite, aceasta va lua în considerare doar codul IBAN ca element unic de identificare a conținutului economic al operațiunii în vederea creditării contului beneficiarului.

(7) În cazurile prevăzute la alin. (5) şi (6), Trezoreria Statului nu este ținută răspunzătoare pentru ordinele de plată în care numele/denumirea beneficiarului şi codul de identificare fiscală nu identifică acelaşi beneficiar sau pentru ordinele de plată în care referințele privind conținutul economic al operațiunii şi codul IBAN nu exprimă acelaşi lucru.

(8) Restituirea, la solicitarea emitentului, a sumelor înregistrate în conturi bugetare de către Trezoreria Statului potrivit prevederilor alin. (5) şi (6) se efectuează potrivit reglementărilor legale în vigoare în domeniul fiscal.

Art 19. - Un ordin de plată se consideră acceptat de către instituția destinatară în oricare dintre următoarele situații:

a) la recepția sa de la emitent, în cazul în care între emitent şi instituția destinatară există un acord în acest sens în vigoare la momentul recepției, inclusiv cu privire la procedura de înregistrare a momentului recepției;

b) în momentul în care instituția destinatară l-a înştiințat pe emitent privind acceptarea;

c) în momentul în care instituția destinatară a debitat un cont al emitentului deschis la aceasta ca plată pentru ordinul de plată respectiv;

d) în momentul în care a creditat contul beneficiarului sau a pus, în alt mod, fondurile băneşti la dispoziția acestuia;

e) în momentul în care a comunicat beneficiarului că are dreptul să retragă sau să utilizeze fondurile provenite în urma acceptării ordinului de plată respectiv;

f) în momentul în care instituția destinatară a utilizat fondurile pentru acoperirea unei datorii a beneficiarului față de aceasta sau le-a folosit în conformitate cu hotărârea unei instanțe judecătoreşti ori a unei alte autorități competente.

Art 20. - Instituția destinatară care nu acceptă un ordin de plată recepționat este obligată să transmită emitentului, în forma convenită între aceştia, o comunicare de refuz a executării ordinului de plată, inclusiv motivul refuzului, până cel târziu la sfârşitul zilei bancare următoare ultimei zile din perioada de executare. Fac excepție de la această regulă situațiile în care:

a) instituția destinatară nu poate identifica emitentul din lipsă de informații;

b) plata obligației emitentului față de instituția destinatară, respectiv a sumei prevăzute în ordinul de plată, nu se poate realiza;

c) executarea ordinului de plată a fost refuzată de un sistem de plăți, caz în care comunicarea de refuz se realizează în conformitate cu regulile sistemului respectiv.

Art 21. - Un ordin de plată își încetează efectele dacă nu este nici acceptat nici refuzat, conform art. 19 şi 20, până la sfârşitul celei de-a doua zile bancare următoare ultimei zile a perioadei de executare.

SECȚIUNEA a 5-a
Obligațiile instituției destinatare

Art 22. . - În urma acceptării unui ordin de plată, instituția destinatară are obligația să pună fondurile la dispoziția beneficiarului în ziua acceptării sau cel mai târziu în ziua bancară următoare ori să le folosească în concordanță cu mențiunile conținute de ordinul de plată şi cu relațiile contractuale existente între ea şi beneficiar.

Art 23. - Dacă un ordin de plată nu poate fi executat deoarece nu conține toate mențiunile obligatorii sau datorită insuficienței ori inconsecvenței datelor pe care le conține, instituția destinatară îl va înştiința pe emitent, dacă acesta poate fi identificat, prin mijloacele convenite de părți, cel mai târziu în ziua bancară următoare ultimei zile a perioadei de executare.

Art 24. - (1) În cazul în care beneficiarul, altul decât o instituție, nu are cont deschis la instituția destinatară, iar fondurile prevăzute în ordinul de plată urmează să fie puse la dispoziția beneficiarului în numerar, instituția destinatară are obligația înştiințării beneficiarului identificabil, cel mai târziu în ziua bancară următoare finalizării transferului-credit.

(2) În situațiile prevăzute la alin. (1), instituția destinatară va păstra la dispoziția beneficiarului suma aferentă ordinului de plată pentru o perioadă de maximum 10 zile bancare de la data finalizării transferului-credit, după care va returna instituției inițiatoare suma respectivă în ziua bancară următoare expirării acestui termen, mai puțin costurile aferente returnării.

CAPITOLUL IV
Soluționarea transferurilor-credit nefinalizate,
eronate sau întârziate

SECȚIUNEA 1
Returnarea fondurilor băneşti în cazul
transferurilor-credit nefinalizate

Art 25. - (1) În cazul în care un transfer-credit nu este finalizat, instituția inițiatoare este obligată să returneze plătitorului suma primită de la acesta în baza ordinului de plată.

(2) Dacă la restituirea sumei rezultând din ordinul de plată neexecutat apar din partea plătitorului pretenții de dobânzi de întârziere, acestea vor fi achitate plătitorului de către instituția inițiatoare, pentru intervalul de timp cuprins între începutul perioadei de executare şi data returnării sumei.

(3) Instituția inițiatoare şi fiecare instituție emitentă ulterioară au dreptul la recuperarea oricăror fonduri băneşti plătite instituției receptoare către care au emis ordinul de plată, împreună cu dobânda de întârziere calculată pentru intervalul de timp cuprins între începutul perioadei de executare şi data returnării sumei.

(4) Prevederile alin. (1)-(3) nu pot fi schimbate printr-un acord intervenit între părți.

(5) Dacă ordinul de plată nu s-a executat din cauza unor motive care nu țin de plătitor, achitarea dobânzilor de întârziere datorate conform alin. (2) şi (3) se va face la cererea plătitorului sau a oricărei instituții emitente.

(6) O instituție receptoare nu este obligată conform alin. (1) să returneze fondurile băneşti care au făcut obiectul unui ordin de plată recepționat dacă, la rândul său, instituția nu poate obține returnarea respectivelor fonduri deoarece instituția intermediară care a primit ordin expres să execute transferul-credit a suspendat executarea respectivei plăți sau este oprită de lege să efectueze returnarea respectivei sume.

Art 26. - O instituție receptoare obligată să returneze o sumă pentru un transfer-credit nefinalizat este descărcată de această obligație față de emitentul ordinului de plată respectiv atunci când face returnarea direct plătitorului. În aceste condiții, instituția inițiatoare, precum şi orice altă instituție obligată să returneze suma sunt descărcate de respectiva obligație de plată.

Art 27. - Un plătitor care, conform prevederilor prezentei secțiuni, are dreptul să recupereze o sumă prevăzută într-un ordin de plată poate recupera fondurile respective de la orice instituție obligată să returneze suma, în cazul în care acea instituție nu a făcut anterior acest lucru.

Art 28. - Prevederile art. 26-27 nu se aplică unei instituții dacă prin aplicarea acestora ar fi afectate drepturile şi obligațiile instituției respective decurgând dintr-un acord sau din regulile unui sistem de plăți, în vigoare, şi la care ea participă.

SECȚIUNEA a 2-a
Soluționarea transferurilor-credit eronate

Art 29. - (1) În cazul în care suma prevăzută într-un ordin de plată emis de către o instituție receptoare este mai mică decât suma prevăzută în ordinul de plată pe care l-a acceptat anterior în vederea executării şi aceasta nu se datorează deducerii costurilor aferente transferului, respectiva instituție este obligată să emită un ordin de plată pentru diferență.

(2) În cazul în care transferul-credit a fost finalizat, dar suma prevăzută într-un ordin de plată emis de către instituția emitentă este mai mare decât cea prevăzută în ordinul de plată pe care l-a acceptat anterior în vederea executării, respectiva instituție are dreptul să recupereze diferența de la beneficiar, respectiv beneficiarul este obligat să restituie în această circumstanță diferența respectivă către instituția emitentă la prima cerere a acesteia.

SECȚIUNEA a 3-a
Soluționarea transferurilor-credit finalizate cu întârziere

Art 30. - (1) În cazul în care un transfer-credit este finalizat cu întârziere datorită faptului că o instituție receptoare nu şi-a respectat obligațiile conform art. 16 alin. (1) şi (2), beneficiarul poate solicita plata unei dobânzi de întârziere, calculată la suma prevăzută în ordinul de plată pentru perioada de întârziere cauzată, pentru această obligație fiind emise instrumente de plată distincte.

(2) Obligația unei instituții receptoare conform alin. (1) poate fi stinsă prin efectuarea plății către instituția receptoare următoare sau direct către beneficiarul ordinului de plată. În cazul în care o instituție receptoare, alta decât instituția destinatară, primeşte o astfel de sumă, aceasta are obligația să transmită respectiva sumă următoarei instituții receptoare. În cazul în care instituția receptoare este instituția destinatară, aceasta va transmite respectiva sumă beneficiarului.

Art 31. . - Instituția inițiatoare şi orice instituție receptoare ulterioară care nu este instituție obligată conform art. 30 alin. (1) are dreptul să-şi recupereze dobânda de întârziere plătită

emitentului de la care a recepționat un ordin de plată, fie de la instituția receptoare căreia i-a transmis această sumă, fie de la instituția obligată conform aceluiaşi articol.

Art 32. **(1)** O instituție receptoare care nu face o comunicare conform art. 16 alin. (1) şi (2) este obligată să plătească dobândă de întârziere emitentului ordinului de plată pentru orice sumă pe care a primit-o de la acesta conform art. 7 pentru perioada în care a reținut suma respectivă peste perioada prevăzută la art. 16 alin. (1) şi (2).
(2) O instituție destinatară care nu face o comunicare conform art. 23-24 este obligată să plătească dobândă de întârziere emitentului ordinului de plată pentru orice sumă pe care a primit-o de la acesta conform art. 7, calculată pentru perioada în care a reținut suma respectivă.
(3) În cazul în care instituția destinatară nu îşi îndeplineşte una dintre obligațiile prevăzute la art. 22-24, aceasta este obligată față de beneficiar, în termenii înțelegerilor dintre cele două părți.

Art 33. - **(1)** Dobânzile de întârziere datorate conform art. 30-32 se achită la cererea celor îndreptățiți.
(2) Dobânda de întârziere se va calcula prin aplicarea unei rate a dobânzii convenite, care nu poate fi mai mică decât rata dobânzii de referință stabilită de Banca Națională a României.

CAPITOLUL V
Finalizarea transferului-credit

Art 34. - **(1)** În cazul în care un ordin de plată a fost emis în scopul stingerii unei obligații a plătitorului față de beneficiar, această obligație este stinsă în momentul în care instituția destinatară acceptă ordinul de plată în favoarea beneficiarului.
(2) Un transfer-credit este finalizat atunci când are loc acceptarea prevăzută la alin. (1).
(3) În momentul în care transferul-credit este finalizat, instituția destinatară devine obligată față de beneficiar pentru suma înscrisă pe ordinul de plată acceptat.

Art 35. - **(1)** Un transfer-credit este finalizat indiferent dacă suma prevăzută în ordinul de plată acceptat de instituția destinatară este mai mică decât suma prevăzută inițial de către plătitor în ordinul de plată datorită faptului că una sau mai multe instituții receptoare au dedus valoarea costurilor aferente.
(2) Finalizarea transferului-credit nu împiedică exercitarea dreptului beneficiarului de a recupera ulterior totalul acestor costuri aferente de la plătitor.

Art 36. - Până la finalizarea unui transfer-credit fiecare instituție implicată în acesta are obligația de a sprijini plătitorul sau oricare instituție emitentă anterioară. De asemenea, fiecare instituție implicată are dreptul de a solicita sprijinul oricărei instituții receptoare ulterioare, în vederea finalizării în condiții corespunzătoare a transferului-credit.

CAPITOLUL VI
Dispoziții generale privind instrucțiunile de debitare directă

Art 37. - **(1)** Capitolele VI-XI din prezentul titlu stabilesc modul de executare a unei instrucțiuni de debitare directă, emisă de un beneficiar prin intermediul unei instituții colectoare şi trasă asupra contului unui plătitor deschis la o instituție plătitoare, denumită în continuare instrucțiune de debitare directă.
(2) Se supun prevederilor prezentelor capitole plățile preautorizate executate prin instrucțiuni de debitare directă, în cazul în care instituția colectoare şi instituția plătitoare sunt participanți diferiți în casa de compensare automată.

Art 38. - **(1)** Capitolele VI-XI din prezentul titlu se aplică instrucțiunilor de debitare directă care:

a) prevăd sume denominate în monedă națională;
b) se execută pe baza unei autorizări permanente, dar revocabile din partea plătitorului, sub forma unui mandat de debitare directă dat instituției plătitoare.
(2) Dacă un participant acceptă să acționeze ca instituție colectoare pentru un beneficiar, în vederea emiterii de către beneficiar a instrucțiunilor de debitare directă, este necesară şi existența unui angajament privind debitarea directă.
(3) Instrucțiunile de debitare directă pot să prevadă sume fixe sau variabile şi pot să apară la intervale stabilite sau ocazional.
(4) Instrucțiunile de debitare directă se emit numai în baza unui mandat de debitare directă valid.

Art 39. - În înțelesul Capitolelor VI-XI din prezentul titlu, termenii şi expresiile de mai jos au următoarele semnificații:
1. acceptarea unei instrucțiuni de debitare directă - procedura prin care o instituție colectoare recunoaşte ca fiind validă o instrucțiune de debitare directă primită de la un beneficiar şi prin care instituția se obligă să introducă respectiva instrucțiune de debitare directă în casa de compensare automată;
2. administrator de sistem - persoana juridică ce poartă responsabilitatea legală pentru operarea sistemului şi care stabileşte regulile de operare;
3. angajament privind debitarea directă - acordul încheiat între beneficiar şi instituția colectoare, ce cuprinde responsabilitățile beneficiarului şi angajamentul său de respectare a prevederilor prezentului regulament, precum şi acceptul instituției colectoare referitor la utilizarea de către beneficiar a instrucțiunilor de debitare directă în cadrul unei scheme de debitare directă;
4. beneficiar - o persoană fizică sau juridică al cărei cont deschis la o instituție colectoare urmează să fie creditat sau a fost creditat cu suma prevăzută în instrucțiunea de debitare directă;
5. data decontării interbancare a unei instrucțiuni de debitare directă ziua bancară în care poziția netă obținută din compensarea în casa de compensare automată a instrucțiunii de debitare directă este decontată final în sistemul ReGIS;
6. data finalizării - ziua bancară în care suma prevăzută în instrucțiunea de debitare directă este creditată în contul beneficiarului de către instituția colectoare;
7. debitare directă - o modalitate de plată a unei sume de bani convenite între plătitor şi beneficiar, care constă în debitarea preautorizată a contului plătitorului de către instituția plătitoare în baza prevederilor mandatului de debitare directă, la solicitarea beneficiarului, şi creditarea corespunzătoare a contului beneficiarului de către instituția colectoare în baza angajamentului privind debitarea directă; această modalitate de plată nu necesită autorizarea prealabilă de către plătitor a fiecărei instrucțiuni de debitare directă trasă asupra contului său;
8. executarea unei instrucțiuni de debitare directă - procedura prin care o instituție plătitoare pune în aplicare mandatul de debitare directă dat de plătitor, acceptând executarea instrucțiunii de debitare directă prin debitarea contului plătitorului, în conformitate cu prevederile din termenii şi condițiile generale de afaceri, şi acceptarea decontării interbancare, în conformitate cu prevederile din regulile de sistem ale casei de compensare automată;
9. instituție colectoare - participantul la care beneficiarul are deschis contul care urmează a fi creditat sau a fost creditat cu suma prevăzută în instrucțiunea de debitare directă; instituția colectoare poate fi în acelaşi timp şi beneficiar;
10. instituție plătitoare - participantul la care plătitorul are deschis contul care urmează a fi debitat sau a fost debitat cu suma prevăzută în instrucțiunea de debitare directă; instituția plătitoare poate fi în acelaşi timp şi plătitor;
11. instrucțiune de debitare directă - o instrucțiune de plată prin debitare directă, emisă de un beneficiar şi trasă asupra unui cont al unui plătitor deschis la o instituție plătitoare sau, după caz, asupra contului unei instituții plătitoare care este în acelaşi timp şi plătitor;
12. mandat de debitare directă - un document care satisface cerințele menționate în modelul nr. 1, transmis în scris ori prin mijloace electronice, semnat sau a cărei autenticitate a fost verificată prin aplicarea unei alte proceduri de securitate, prin care un plătitor acordă o autorizare permanentă dar revocabilă unui anumit beneficiar pentru a emite instrucțiuni de debitare directă asupra contului său deschis la instituția plătitoare şi instituției plătitoare pentru a-i debita contul cu suma prevăzută în instrucțiunile de debitare directă emise de beneficiar;

13. notificare prealabilă - o notificare privind o instrucțiune de debitare directă, făcută plătitorului de către beneficiar în situațiile şi termenele prevăzute la art. 67 alin. (1) lit. a) şi b);

14. participant - Banca Națională a României şi orice instituție de credit admisă a participa în casa de compensare automată şi al cărei statut de participant nu a fost revocat sau retras în conformitate cu prevederile din regulile de sistem ale casei de compensare automate;

15. perioadă de aşteptare - intervalul de timp cuprins între momentul transmiterii unei instrucțiuni de debitare directă de către instituția colectoare în casa de compensare automată şi momentul limită până la care pot fi refuzate instrucțiunile de debitare directă, conform regulilor de sistem ale casei de compensare automată, din ziua de operare anterioară datei decontării interbancare;

16. procedură de securitate - o procedură stabilită prin convenție între plătitor şi instituția plătitorului, respectiv între beneficiar şi instituția colectoare, în scopul:

a) de a determina dacă un mandat de debitare directă, o modificare sau o revocare a acestuia provine de la persoana indicată ca fiind plătitor;

b) de a determina dacă o instrucțiune de debitare directă, o modificare sau o revocare a acesteia provine de la persoana indicată ca fiind beneficiar;

c) de a detecta erorile în transmiterea sau în conținutul mandatului de debitare directă ori a notificării de modificare sau revocare a acestuia;

d) de a detecta erorile în transmiterea sau în conținutul instrucțiunii de debitare directă ori a comunicării de modificare sau revocare a acesteia;

17. plătitor - o persoană fizică sau juridică al cărei cont deschis la o instituție plătitoare urmează să fie debitat sau a fost debitat cu suma prevăzută în instrucțiunea de debitare directă;

18. reguli de sistem - regulile care stabilesc drepturile şi obligațiile administratorului de sistem, precum şi ale participanților, referitoare la operarea şi, respectiv, participarea acestora în cadrul sistemului;

19. zi de operare - acea parte a unei zile bancare pe parcursul căreia casa de compensare automată procesează plăți;

20. casa de compensare automată - sistemul de plăți care asigură compensarea fondurilor, aflat în proprietatea şi administrarea TransFonD - S.A.

CAPITOLUL VII
Cerințe pentru emiterea instrucțiunii
de debitare directă

Art 40. - **(1)** În scopul emiterii instrucțiunilor de debitare directă, un beneficiar trebuie să îndeplinească următoarele cerințe:

a) să fi primit de la plătitor un exemplar al mandatului de debitare directă sau o notificare în acest sens;

b) să aibă o creanță valabilă asupra plătitorului, care să rezulte dintr-un contract încheiat între plătitor şi beneficiar.

(2) Un beneficiar care nu este şi participant trebuie să îndeplinească în plus față de cerințele prevăzute la alin. (1) şi următoarele cerințe:

a) să aibă un cont deschis la o instituție colectoare;

b) să încheie cu instituția colectoare un angajament privind debitarea directă, care să îndeplinească cerințele prevăzute în modelul nr. 2.

Art 41. - O instituție colectoare care acceptă să colecteze fonduri pentru un beneficiar trebuie:

a) să obțină angajamentul beneficiarului de respectare a tuturor obligațiilor ce îi revin acestuia potrivit prezentului regulament;

b) să garanteze orice instituție plătitoare împotriva pretențiilor formulate în una dintre situațiile declarate de plătitor prevăzute la art. 76, precum şi a celor formulate printr-o hotărâre definitivă emisă de o instanță competentă, care obligă instituția colectoare la plata respectivei pretenții.

CAPITOLUL VIII
Mandatul de debitare directă. Instrucțiunea de debitare directă.
Angajamentul privind debitarea directă

SECȚIUNEA 1
Mandatul de debitare directă

Art 42. - (1) Debitarea directă a contului unui client se realizează exclusiv pe baza unui mandat de debitare directă.
(2) Beneficiarul va fi notificat de către plătitor cu privire la existența mandatului de debitare directă şi termenii acestuia.

Art 43. - Pentru a acționa ca instituție plătitoare, un participant trebuie:
a) să obțină un mandat de debitare directă din partea plătitorului, care să îndeplinească cerințele prevăzute în modelul nr. 1;
b) să-şi asume responsabilitatea de a verifica validitatea mandatului, respectiv faptul că mandatul de debitare directă este dat de persoane autorizate şi că asupra contului respectiv pot fi trase instrucțiuni de debitare directă;
c) să accepte mandatul de debitare directă, prin semnare sau prin confirmarea acceptării prin mijloace electronice.

Art 44. - O instituție colectoare care este şi beneficiar trebuie:
a) să obțină mandatul de debitare directă din partea plătitorului care să îndeplinească cerințele prevăzute în modelul nr. 1;
b) să despăgubească administratorul de sistem al casei de compensare automată şi participanții pentru orice pierdere directă, costuri sau pagube datorate faptului că respectivul mandat de debitare directă nu a respectat cerințele minime prevăzute în modelul nr. 1 sau prevederile prezentului regulament.

Art 45. - În situația în care o instituție plătitoare este şi plătitor, aceasta trebuie să emită un mandat de debitare directă care să autorizeze debitarea directă a contului său la inițiativa beneficiarului şi să transmită beneficiarului un exemplar al acestuia.

SECȚIUNEA a 2-a
Instrucțiunea de debitare directă

Art 46. - (1) Emiterea fiecărei instrucțiuni de debitare directă de către un beneficiar trebuie să fie preautorizată printr-un mandat de debitare directă, iar instrucțiunea de debitare directă trebuie să conțină cel puțin următoarele elemente obligatorii:
a) identificarea ca instrucțiune de debitare directă;
b) suma prevăzută în instrucțiunea de debitare directă şi moneda în care este denominată aceasta;
c) data finalizării instrucțiunii de debitare directă;
d) identitatea instituției plătitoare, prin denumire şi cod BIC;
e) identitatea instituției colectoare, prin denumire şi cod BIC;
f) identitatea (prin titular şi cod IBAN) a contului care trebuie debitat, deschis de plătitor la instituția plătitoare;
g) identitatea (prin titular şi cod IBAN) a contului care va fi creditat, deschis de beneficiar la instituția colectoare;
h) semnăturile persoanelor autorizate ale beneficiarului sau elementul/elementele care permit autentificarea beneficiarului de către instituția colectoare.

(2) Instituția plătitoare este răspunzătoare pentru verificarea existenței şi validității unui mandat de debitare directă pentru fiecare instrucțiune de debitare directă pe care o recepționează de la casa de compensare automată şi pentru fiecare instrucțiune care în aparență este o instrucțiune de debitare directă, emisă de beneficiar şi introdusă în casa de compensare automată de instituția colectoare.

Art 47. - O instituție colectoare va introduce în casa de compensare automată doar instrucțiuni de debitare directă care respectă cerințele prevăzute la art. 46 şi în regulile de sistem ale casei de compensare automată.

SECȚIUNEA a 3-a
Angajamentul privind debitarea directă

Art 48. - Când un participant convine să acționeze ca instituție colectoare pentru un beneficiar care emite instrucțiuni de debitare directă, acesta trebuie:

a) să obțină un angajament privind debitarea directă de la fiecare beneficiar pentru care introduce instrucțiuni de debitare directă în casa de compensare automată, angajament care trebuie să îndeplinească cerințele prevăzute în modelul nr. 2;

b) să se angajeze să despăgubească administratorul de sistem al casei de compensare automată şi participanții pentru orice pierdere directă, costuri sau pagube suferite ca urmare a faptului că respectivul angajament privind debitarea directă nu a respectat cerințele prevăzute în modelul nr. 2 sau prevederile prezentului regulament.

Art 49. - În situația în care o instituție colectoare este şi beneficiar, nu mai este necesară existența unui angajament privind debitarea directă.

SECȚIUNEA a 4-a
Revocarea sau modificarea unui mandat de debitare directă
şi a unei instrucțiuni de debitare directă

Art 50. - (1) Un mandat de debitare directă este revocat sau modificat atunci când instituția plătitoare primeşte o dispoziție în acest sens din partea plătitorului sau din partea unei persoane mandatate de acesta, a cărui autenticitate a fost verificată prin aplicarea unei proceduri de securitate. Dispoziția de revocare sau de modificare produce efecte din ziua bancară următoare primirii ordinului de către instituția plătitoare.

(2) Dispoziția menționată la alin. (1) trebuie să identifice clar mandatul de debitare directă pe care îl revocă ori modifică şi poate fi transmis instituției plătitoare în scris, prin mijloace electronice sau verbal. O dispoziție transmisă verbal trebuie confirmată în scris în termen de 24 de ore. Dispoziția de revocare sau de modificare va fi notificată beneficiarului de către plătitor.

Art 51. - (1) O instrucțiune de debitare directă este revocată sau modificată când o dispoziție de revocare sau de modificare dată de beneficiar, sau de o persoană mandatată de acesta şi a cărui autenticitate a fost verificată prin aplicarea unei proceduri de securitate, este primită de instituția colectoare la un moment şi de o manieră care îi permite acesteia să inițieze revocarea sau modificarea instrucțiunii înainte ca instrucțiunea de debitare directă originală să fi fost transmisă casei de compensare automată.

(2) O dispoziție de revocare sau de modificare a unei instrucțiuni de debitare directă trebuie să identifice clar instrucțiunea de debitare directă pe care o revocă ori modifică şi poate fi transmisă instituției colectoare în scris, prin mijloace electronice sau verbal. O dispoziție transmisă verbal trebuie confirmată în scris în termen de 24 de ore.

Art 52. - (1) Revocarea sau modificarea unui mandat de debitare directă nu afectează nici un drept ori obligație care a apărut în legătură cu o instrucțiune de debitare directă dată în baza mandatului inițial şi transmisă în casa de compensare automată anterior momentului în care revocarea sau modificarea produce efecte.

(2) Un beneficiar al cărui mandat de debitare directă este revocat sau modificat în conformitate cu prevederile prezentei secțiuni va fi în continuare ținut de mandatul de debitare directă în ceea ce priveşte orice acțiune, fapt ori eveniment intervenit înaintea momentului la care respectiva revocare sau modificare îşi produce efectele ori ca rezultat al unei astfel de revocări sau modificări.

SECȚIUNEA a 5-a
Răspunderea beneficiarului

Art 53. - Beneficiarul este obligat prin instrucțiunea de debitare directă numai dacă aceasta a fost emisă de către beneficiar sau de către o persoană mandatată de acesta.

Art 54. - În cazul în care o instrucțiune de debitare directă a fost supusă aplicării unei proceduri de securitate, alta decât simpla comparare a semnăturilor, un prezumat beneficiar, care nu este obligat conform prevederilor art. 53, va fi totuşi ținut răspunzător dacă:

a) instituția colectoare a acceptat ca fiind autentică instrucțiunea de debitare directă primită, ca urmare a aplicării procedurii de securitate;

b) procedura de securitate aplicată reprezintă o metodă rezonabilă pentru asigurarea protecției împotriva plăților neautorizate, acceptată şi utilizată de instituțiile de credit.

Art 55. - (1) Un prezumat beneficiar nu este totuşi ținut răspunzător conform art. 54 dacă dovedeşte că instrucțiunea de debitare directă acceptată de instituția colectoare, în forma primită, a rezultat din acțiunea unei persoane:

a) un actual sau un fost angajat al prezumatului beneficiar; sau

b) o persoană a cărei relație cu prezumatul beneficiar i-a permis acesteia accesul la procedura de securitate.

(2) Prevederile alin. (1) nu se aplică în situația în care instituția colectoare dovedeşte că instrucțiunea de debitare directă a rezultat din acțiunea unei persoane care a avut acces la procedura de securitate din vina prezumatului beneficiar.

Art 56. - (1) Un beneficiar este obligat printr-o instrucțiune de debitare directă în termenii prevăzuți în instrucțiunea de debitare directă transmisă instituției colectoare.

(2) Beneficiarul nu este ținut răspunzător de un duplicat eronat al unei instrucțiuni de debitare directă, de o eroare sau o neconcordanță dintr-o instrucțiune de debitare directă, dacă:

a) beneficiarul şi instituția colectoare au convenit o procedură de detectare a duplicatelor eronate, a erorilor sau neconcordanțelor din instrucțiunile de debitare directă; şi

b) utilizarea procedurii de la lit. a) de către instituția colectoare a evidențiat sau ar fi putut evidenția duplicatul eronat, eroarea ori neconcordanța.

Art 57. - Prezenta secțiune se aplică în mod corespunzător şi modificărilor şi revocărilor de instrucțiuni de debitare directă.

SECȚIUNEA a 6-a
Răspunderea plătitorului

Art 58. - Prevederile secțiunii a 5-a se aplică în mod corespunzător şi emiterii, modificării sau revocării mandatului de debitare directă, plătitorul fiind înlocuit cu beneficiarul, instrucțiunea de debitare directă cu mandatul de debitare directă şi instituția colectoare cu instituția plătitoare.

SECȚIUNEA a 7-a
Limite de timp stabilite pentru transmiterea
şi executarea instrucțiunilor de debitare directă

Art 59. - (1) Instrucțiunile de debitare directă vor fi transmise în casa de compensare automată de către instituția colectoare cu cel puțin 2 zile bancare înainte de data decontării interbancare, dacă regulile de sistem nu prevăd altfel.
(2) Data decontării interbancare a unei instrucțiuni de debitare directă va fi stabilită de instituția colectoare ca fiind data finalizării sau ziua bancară anterioară acesteia, în funcție de convenția existentă între aceasta şi clientul său beneficiar.
(3) Instituția colectoare poate prevedea în cadrul termenilor şi condițiilor sale generale de afaceri limite de timp pentru transmiterea de către clientul său a instrucțiunilor de debitare directă.

Art 60. O instrucțiune de debitare directă va fi executată de instituția plătitoare dacă fondurile reprezentând suma prevăzută în instrucțiunea de debitare directă sunt puse la dispoziția acesteia de către plătitor începând cu a doua zi bancară anterioară datei decontării interbancare.

Art 61. - (1) Instituția plătitoare va lua toate măsurile ca instrucțiunea de debitare directă să fie decontată la data decontării interbancare.
(2) Dacă decontarea interbancară nu se realizează la termenul menționat la alin. (1) din vina instituției plătitoare, aceasta are obligația de a returna plătitorului suma debitată din contul acestuia aferentă instrucțiunii de debitare directă.

SECȚIUNEA a 8-a
Dobânda pentru plăți întârziate sau neefectuate

Art 62. - (1) În situația prevăzută la art. 61 alin. (2), instituția plătitoare poate datora plătitorului o dobândă de întârziere calculată pe perioada cuprinsă între data debitării contului şi data returnării sumei aferente instrucțiunii de debitare directă neexecutată.
(2) Dacă instituția colectoare nu respectă data finalizării prevăzută în instrucțiunea de debitare directă din vina acesteia, poate datora beneficiarului o dobândă calculată pe perioada cuprinsă între data finalizării stabilită de beneficiar şi data creditării contului acestuia cu suma aferentă instrucțiunii de debitare directă.
(3) Dobânda prevăzută la alin. (1) şi (2) se va calcula prin aplicarea unei rate a dobânzii convenite, dar cel puțin egală cu rata dobânzii de referință stabilită de Banca Națională a României.

Art 63. - În plus față de dobânda prevăzută la art. 62, plătitorul, instituția plătitoare, beneficiarul sau instituția colectoare este îndreptățită la despăgubiri.

SECȚIUNEA a 9-a
Obligațiile instituțiilor plătitoare şi colectoare
privind informarea clienților

Art 64. - Instituția plătitoare şi instituția colectoare vor furniza clienților în avans informații clare în scris referitoare la termenii şi condițiile generale de afaceri privind emiterea şi executarea instrucțiunilor de debitare directă.

Art 65. - Termenii şi condiţiile generale de afaceri prevăzute la art. 64 vor include cel puţin următoarele informaţii:

a) termenele limită pentru emiterea şi executarea instrucţiunilor de debitare directă, inclusiv termenele pentru debitarea contului plătitorului şi creditarea contului beneficiarului;

b) nivelul comisioanelor plătibile de către client pentru instrucţiunea de debitare directă;

c) detalii referitoare la procedurile de rezolvare a pretenţiilor de returnare a plăţii formulate de clienţi.

CAPITOLUL IX
Autorizarea plăţii

SECŢIUNEA 1
Notificarea prealabilă a plătitorului

Art 66. - Pentru emiterea şi/sau transmiterea către casa de compensare automată a unei instrucţiuni de debitare directă care conţine o altă sumă sau o altă dată decât cea prevăzută în mandatul de debitare directă (spre exemplu în cazul suplimentărilor sau ajustărilor) nu este necesară o autorizare prealabilă din partea plătitorului, cu condiţia transmiterii de către beneficiar plătitorului a unei notificări prealabile privind această modificare, în conformitate cu prevederile prezentei secţiuni.

Art 67. - (1) Cerinţele de notificare prealabilă aplicabile, în conformitate cu cele prevăzute în mandatul de debitare directă, sunt următoarele:

a) când mandatul de debitare directă prevede instrucţiuni de debitare directă cu sumă fixă, care se repetă la intervale stabilite, beneficiarul trebuie să notifice în scris plătitorului, cu cel puţin 10 zile lucrătoare înainte de data finalizării primei instrucţiuni de debitare directă sau înaintea unei suplimentări ori ajustări anuale, la adresa înregistrată a acestuia, cu privire la suma care va fi debitată şi data/datele la care fondurile trebuie asigurate de plătitor în contul său; o astfel de notificare va fi făcută de fiecare dată când se modifică suma sau data/datele plăţii;

b) când mandatul de debitare directă prevede instrucţiuni de debitare directă cu sumă variabilă, care se repetă la intervale stabilite, beneficiarul trebuie să notifice în scris plătitorul, cu cel puţin 10 zile lucrătoare înainte de data finalizării fiecărei instrucţiuni de debitare directă, la adresa înregistrată a acestuia, cu privire la suma care va fi debitată şi data la care fondurile trebuie asigurate de plătitor în contul său.

(2) Prin excepţie de la prevederile alin. (1), nu este necesară notificarea prealabilă a modificărilor de sumă în cazul instrucţiunilor de debitare directă cu sumă fixă sau variabilă care se repetă la intervale stabilite dacă mandatul de debitare directă stipulează posibilitatea apariţiei unei modificări a sumei ca rezultat al unei acţiuni directe din partea plătitorului (cum este, spre exemplu, fără a se limita la aceasta, o instrucţiune transmisă prin telefon şi confirmată în scris) prin care se solicită beneficiarului să modifice suma unei instrucţiuni de debitare directă.

(3) Plătitorul şi beneficiarul pot conveni modificarea modalităţii de notificare sau renunţarea la cerinţa de notificare prealabilă fie prin mandatul de debitare directă, fie prin alte acte de renunţare separate.

SECŢIUNEA a 2-a
Asigurarea fondurilor. Perioada de aşteptare a refuzului

Art 68. - După primirea unei notificări prealabile în conformitate cu prevederile secţiunii 1 din prezentul capitol, plătitorul este obligat să se asigure că, începând cu a doua zi bancară anterioară datei decontării interbancare, în contul asupra căruia este trasă instrucţiunea de

debitare directă vor fi suficiente fonduri pentru a acoperi suma prevăzută în instrucțiunea de debitare directă.

Art 69. - (1) Instituția colectoare va introduce instrucțiunile de debitare directă în casa de compensare automată în conformitate cu prevederile art. 59 alin. (1). Casa de compensare automată va valida fiecare instrucțiune de debitare directă în conformitate cu regulile proprii şi va notifica fiecărui participant plătitor valoarea propriei poziții nete ce urmează a fi decontată.

(2) În conformitate cu acordul dintre plătitor şi instituția plătitoare, suma aferentă decontării instrucțiunii de debitare directă se va debita de către instituția plătitoare din contul asupra căruia instrucțiunea este trasă în ziua bancară precedentă datei decontării interbancare, nu mai târziu de momentul limită până la care instrucțiunile de debitare directă pot fi refuzate în casa de compensare automată de instituțiile plătitoare (moment prevăzut în regulile de sistem ale casei de compensare automată).

(3) În cazul în care instituția plătitoare nu refuză o instrucțiune de debitare directă prin una dintre modalitățile prevăzute în regulile de sistem ale casei de compensare automată înainte de momentul limită prevăzut la alin. (2), instrucțiunea de debitare directă va fi considerată acceptată.

Art 70. - Instituția colectoare va informa beneficiarul cu privire la orice instrucțiune de debitare directă refuzată.

Art 71. - În cazul în care o instrucțiune de debitare directă este refuzată de către instituția plătitoare, refuzul trebuie transmis indiferent de motiv instituției colectoare, prin intermediul casei de compensare automată, în conformitate cu limitele de timp şi cu procedurile prevăzute în regulile de sistem ale casei de compensare automată.

Art 72. - Instrucțiunea de debitare directă refuzată de către instituția plătitoare poate fi prezentată din nou spre încasare de către instituția colectoare numai cu respectarea cerințelor privind procesarea instrucțiunilor de debitare directă prezentate în regulile de sistem ale casei de compensare automată.

SECȚIUNEA a 3-a
Compensarea şi decontarea instrucțiunilor de debitare directă

Art 73. - Instrucțiunile de debitare directă introduse în casa de compensare automată se vor compensa şi deconta în conformitate cu regulile de sistem ale acesteia.

CAPITOLUL X
Returnarea şi rambursarea

SECȚIUNEA 1
Returnarea către clienți şi dreptul la rambursare

Art 74. - În cazul în care un plătitor formulează o pretenție de returnare în legătură cu o instrucțiune de debitare directă, în conformitate cu cele prevăzute la art. 75 şi 76, instituția plătitoare care deține contul plătitorului, cont care a fost debitat cu suma prevăzută într-o instrucțiune de debitare directă acceptată, va analiza solicitarea în ziua în care aceasta a fost formulată şi va returna întreaga sumă sau suma în exces în maximum o zi bancară de la formularea pretenției, în cazul în care solicitarea a fost formulată pentru situațiile declarate de plătitor, prevăzute la art. 76.

Art 75. - Orice pretenție de returnare formulată pentru una dintre situațiile declarate de plătitor, prevăzute la art. 76 lit. b) şi c), va fi transmisă instituției plătitoare în termen de maximum 10 zile bancare de la data la care plătitorul a cunoscut sau ar fi trebuit să cunoască din extrasul de cont că suma prevăzută în instrucțiunea de debitare directă disputată a fost debitată din contul plătitorului.

Art 76. - Instituția plătitoare va accepta o pretenție de returnare de la un plătitor al cărui cont a fost debitat cu suma prevăzută într-o instrucțiune de debitare directă, în oricare dintre următoarele situații pe care plătitorul le declară, în condițiile în care plătitorul a fost notificat în conformitate cu prevederile art. 67:

a) inexistența mandatului de debitare directă;

b) instrucțiunea de debitare directă nu a fost executată de instituția plătitoare în conformitate cu mandatul de debitare directă sau cu prevederile instrucțiunii de debitare directă, primită de la instituția colectoare (spre exemplu, suma debitată este mai mare decât suma prevăzută în instrucțiunea de debitare directă);

c) mandatul de debitare directă a fost revocat în conformitate cu prevederile art. 50.

Art 77. - În cazul în care un plătitor pretinde o returnare în legătură cu o sumă prevăzută într-o instrucțiune de debitare directă, instituția plătitoare trebuie:

a) să obțină de la plătitorul care a formulat pretenția de returnare o declarație în conformitate cu modelul prezentat în modelul nr. 3, întocmită în două exemplare originale;

b) să se asigure că declarația este semnată de plătitor sau, după caz, de către o persoană mandatată de acesta;

c) să rețină un exemplar al declarației, iar celălalt să-l transmită instituției colectoare.

Art 78. - (1) Instituția colectoare va rambursa instituției plătitoare orice sumă primită de la aceasta, aferentă unei instrucțiuni de debitare directă, sumă care a fost returnată plătitorului de către instituția plătitoare în conformitate cu prevederile prezentei secțiuni.

(2) În situația prevăzută la alin. (1), instituția colectoare va proceda la debitarea automată a contului beneficiarului cu suma aferentă instrucțiunii de debitare directă a cărei plată a fost rambursată.

Art 79. - (1) Orice pretenție pentru plata unei dobânzi se va limita la dobânda pierdută de plătitor şi plătită acestuia de instituția plătitoare pentru o instrucțiune de debitare directă a cărei plată a fost returnată în baza prezentei secțiuni.

(2) Orice pretenție pentru plata unei dobânzi se va procesa separat de suma aferentă instrucțiunii de debitare directă a cărei plată a fost returnată, dar va conține toate elementele de identificare ale instrucțiunii de debitare directă.

Art 80. - Dacă un plătitor formulează o pretenție după depăşirea limitelor de timp prevăzute la art. 75, aceasta va fi soluționată de părți în conformitate cu legislația în vigoare, iar returnarea sumei pretinse nu se va supune prevederilor referitoare la returnare din prezentul regulament.

Art 81. - În plus față de plata sumei sau a excesului de sumă, aferente instrucțiunii de debitare directă şi a dobânzii, plătitorul, beneficiarul, instituția plătitoare sau instituția colectoare, după caz, este îndreptățită să solicite daune, fără a prejudicia astfel celelalte drepturi ale acesteia.

SECȚIUNEA a 2-a
Rambursarea către instituțiile plătitoare
care sunt şi plătitori

Art 82. - În cazul în care o instituție plătitoare care este şi plătitor formulează o pretenție de rambursare în legătură cu o instrucțiune de debitare directă, prevederile secțiunii precedente se

vor aplica în mod corespunzător, cu modificările impuse de situație (respectiv înlocuirea plătitorului cu instituția plătitoare).

SECȚIUNEA a 3-a
Soluționarea disputelor cu beneficiarul
sau cu instituția colectoare

Art 83. În situația în care beneficiarul sau instituția colectoare pune în discuție validitatea pretenției plătitorului, formulată în baza art. 62 şi 63 ori a cap. X secțiunea 1 şi prezentată în formularul de cerere de returnare, disputa va fi soluționată de părți pe cale amiabilă, în afara casei de compensare automată. În caz de eşec, se va aplica legislația în vigoare cu privire la medierea disputelor.

CAPITOLUL XI
Dispoziții finale şi sancțiuni

Art 84. - Nerespectarea prevederilor capitolelor VI-X din prezentul titlu atrage aplicarea regimului sancțiunilor, prevăzut de Ordonanța de Urgență a Guvernului *nr. 99/2006 privind instituțiile de credit şi adecvarea capitalului, aprobată cu modificări prin Legea nr. 227/2007* , republicată, sau de Legea nr. 312/2004 privind statutul Băncii Naționale a României, după caz.

MODEL Nr. 1

ELEMENTE OBLIGATORII
care trebuie incluse în mandatul de debitare directă*)

*) Aceast model precizează elementele obligatorii care trebuie incluse în mandatul de debitare directă şi nu restricționează posibilitatea ca beneficiarul să includă şi alte prevederi în mandatul de debitare directă, să utilizeze un alt format sau să includă prevederi în contractul de bunuri ori servicii prezentat sau în alt document.

1. Date de identificare obligatorii:
a) identificarea ca mandat de debitare directă;
b) identitatea plătitorului;
c) identitatea beneficiarului;
d) identitatea instituției plătitoare, prin denumire şi/sau cod BIC;
e) identitatea instituției colectoare, prin denumire şi/sau cod BIC;
f) codul IBAN alocat contului care trebuie debitat, deschis de plătitor la instituția plătitoare;
g) codul IBAN alocat contului care va fi creditat, deschis de beneficiar la instituția colectoare;
h) semnăturile persoanelor autorizate.
2. Clauze obligatorii:
a) autorizarea permanentă dar revocabilă dată de plătitor beneficiarului de a emite instrucțiuni de debitare directă asupra contului plătitorului deschis la instituția plătitoare sau, după caz, chiar

asupra contului instituției plătitoare care este şi plătitor, şi, după caz, un mandat limitat şi expres dat de plătitor instituției plătitoare de a-i debita contul cu suma prevăzută în instrucțiunea de debitare directă în baza cererii beneficiarului;

b) limite predefinite de timp (spre exemplu, săptămânal, la două săptămâni, lunar, la intervale stabilite, în zile stabilite sau ocazional) şi de sumă (fixă sau variabilă) sau suma maximă;

c) posibilitatea revocării în orice moment a mandatului de către plătitor, pe baza unei notificări făcute beneficiarului şi instituției plătitoare;

d) modul de remitere a mandatului de debitare directă către beneficiar;

e) modul de notificare/comunicare a datei/datelor de debitare a contului plătitorului şi a sumelor aferente, dacă mandatul de debitare directă este pentru debitări directe de sume fixe sau variabile care se repetă la intervale stabilite, precum şi a oricăror modificări, în conformitate cu prevederile art. 31 din regulament;

f) notificarea prealabilă poate fi dată în scris sau în orice alt mod pe care plătitorul l-a consimțit pentru a primi notificări la adresa înregistrată a sa;

g) prin excepție de la prevederile lit. e), mandatul de debitare directă poate indica faptul că plătitorul şi beneficiarul au convenit să renunțe la notificarea prealabilă sau să modifice aceste cerințe;

h) plătitorul şi instituția plătitoare trebuie să indice faptul că toate informațiile referitoare la contul plătitorului sunt exacte şi trebuie să accepte să comunice beneficiarului orice modificare a acestora;

i) mandatul de debitare directă se aplică exclusiv modalității de plată şi nu are nici o implicație asupra contractelor care stau la baza acestuia, încheiate între plătitor şi beneficiar;

j) plătitorul poate formula o pretenție de rambursare în cazul în care o debitare directă este efectuată în mod eronat din contul său în situațiile menționate la art. 40 şi, în acest caz, plătitorului i se va solicita completarea unui formular de cerere de tipul celui prezentat în modelul nr. 3;

k) orice termeni sau condiții suplimentare în care trebuie emise instrucțiunile de debitare directă;

l) plătitorul trebuie să indice faptul că a înțeles, a acceptat şi participă într-un aranjament de debitare directă;

m) plătitorul trebuie să-şi dea consimțământul pentru transmiterea către beneficiar sau către instituția colectoare a oricăror informații cu caracter personal care pot fi conținute în mandatul de debitare directă;

n) în cazul în care mandatul de debitare directă este un document în formă electronică ce se conformează cerințelor prezentului regulament, plătitorul trebuie să certifice faptul că metoda de semnare a documentului constituie o autorizare corespunzătoare pentru instituția plătitoare pentru debitarea contului plătitorului.

MODEL Nr. 2

ELEMENTE OBLIGATORII
care trebuie incluse în angajamentul privind debitarea directă**)

**) Aceast model precizează elementele obligatorii care trebuie incluse în angajamentul privind debitarea directă şi nu restricționează posibilitatea ca participantul să includă şi alte prevederi în acordul pentru debitare directă, să utilizeze un alt format sau să includă aceste prevederi în alt contract ori document.

1. Scopul

Angajamentul privind debitarea directă trebuie să conțină un articol introductiv în care să fie definit scopul acestuia.

2. Aprobarea plătitorului

Beneficiarul trebuie să se angajeze în fața instituției colectoare şi să garanteze acesteia faptul că fiecare plătitor pentru care beneficiarul introduce o instrucțiune de debitare directă, în baza unui angajament privind debitarea directă, i-a acordat beneficiarului o autorizare permanentă dar revocabilă de a iniția instrucțiuni de debitare directă, că această autorizare reprezintă şi baza în care instituția plătitoare va debita contul plătitorului cu suma prevăzută în fiecare instrucțiune de debitare directă inițiată de beneficiar şi că dovada acestei autorizări (adică mandatul de debitare directă) va fi pusă la dispoziție instituției colectoare la cererea acesteia.

3. Validitatea mandatului de debitare directă

Beneficiarul trebuie să-şi asume responsabilitatea de a se asigura că mandatul de debitare directă este valid şi constituie o autorizare corespunzătoare pentru instituția plătitoare pentru debitarea contului plătitorului.

4. Clauza de despăgubire

Beneficiarul trebuie să despăgubească instituția colectoare pentru orice daune pe care aceasta le-ar putea suferi în urma tragerii sau emiterii unei instrucțiuni de debitare directă.

5. Clauza de forță majoră

Beneficiarul trebuie să exonereze instituția colectoare de orice obligație legată de întârzieri sau neexecutări datorate unor circumstanțe independente de voința acesteia.

6. Obligația pentru exactitate

Beneficiarul trebuie să-şi asume obligația pentru exactitatea tuturor instrucțiunilor de debitare directă transmise instituției colectoare.

7. Schimbarea instituției colectoare sau încetarea angajamentului

Angajamentul privind debitarea directă trebuie să prevadă cazul în care un beneficiar schimbă instituția colectoare sau încetează să folosească facilitatea de instrucțiuni de debitare directă în intervalul de timp dintre momentul emiterii unei instrucțiuni de debitare directă şi momentul formulării unei pretenții ori al returnării unei instrucțiuni de debitare directă pentru neplată.

8. Limita de timp pentru returnare

Angajamentul privind debitarea directă trebuie să stabilească termenul limită pentru emiterea pretențiilor de rambursare, în conformitate cu prevederile prezentului regulament.

9. Notificarea prealabilă

Beneficiarul trebuie să accepte procedura de notificare prealabilă sau renunțarea la cerințele de notificare prealabilă stabilite în art. 67 din regulament.

10. Reglementări

Beneficiarul trebuie să se oblige să respecte în orice moment reglementările în vigoare aplicabile instrucțiunilor de debitare directă.

11. Pretenția pentru dobândă

Beneficiarul va fi obligat pentru orice pretenție de dobândă asociată returnării sumei prevăzute într-o instrucțiune de debitare directă pe motiv că nu a existat niciodată un mandat de debitare directă pentru respectiva instrucțiune de debitare directă.

MODEL Nr. 3

MODEL
de cerere de rambursare a unei sume aferente unei
instrucțiuni de debitare directă

Subsemnatul/subsemnata (Noi) (numele plătitorului) declar (declarăm) următoarele în legătură cu o instrucțiune de debitare directă trasă în favoarea (numele beneficiarului) în sumă de (suma) lei trasă asupra contului cu numărul (numărul contului, IBAN sau BIC, după caz) la data (data):

1. Instrucțiunea de debitare directă mai sus menționată nu a fost procesată în conformitate cu mandatul de debitare directă al plătitorului sau cu instrucțiunea de debitare directă a beneficiarului.

SAU

2. Mandatul de debitare directă al plătitorului a fost revocat şi comunicarea acestei revocări a fost transmisă către (numele beneficiarului) înaintea datei finalizării instrucțiunii de debitare directă menționată.

SAU

3. Subsemnatul/Subsemnata (Noi) nu am (nu avem) un mandat de debitare directă sau alt contract pentru instrucțiuni de debitare directă cu (numele beneficiarului) şi nu am autorizat niciodată pe (numele beneficiarului) să tragă instrucțiunea de debitare directă menționată asupra contului meu (nostru).

Subsemnatul/Subsemnata (Noi) garantez (garantăm) că nu am pretins şi nici nu am primit până în prezent vreo returnare direct de la beneficiar în legătură cu instrucțiunea de debitare directă menționată.

Subsemnatul/Subsemnata (Noi) permit (permitem) (numele instituției plătitoare) să transmită prezenta declarație beneficiarului (numele beneficiarului) şi instituției colectoare care acționează în numele acestuia.

Subsemnatul/Subsemnata (Noi) declar (declarăm) că am formulat prezenta declarație în mod conştient şi că cele declarate sunt adevărate.

Semnături autorizate:

....

(plătitor/persoane autorizate)

....

În cazul în care contractul de cont curent al plătitorului prevede necesitatea a două semnături autorizate, ambele semnături vor fi necesare pe prezenta declarație.

....

Data (Reprezentantul instituției plătitoare)

TITLUL 2
Cecul

CAPITOLUL I
Prevederi aplicabile utilizării cecurilor puse în circulație de către emitenți înaintea datei de 8 decembrie 2008 şi procesate după această dată

Secțiunea 1

Dispoziții privind privind comertul facut de societatile bancare si celelalte societati de credit,
cu cecuri, pe baza Legii nr. 59/1934 asupra cecului

Art 85. . - In temeiul art. 2 alin. 1 din Legea nr. 33/1991 privind activitatea bancara, Banca Nationala a Romaniei emite prezentele prevederi, al caror obiect il constituie comertul facut de societatile bancare si celelalte societati de credit, cu cecuri pe baza Legii asupra cecului.

Art 86. . - Cecul este un instrument de plata utilizat de titularii de conturi bancare cu disponibil corespunzator in aceste conturi.

Disponibilul este creat printr-un depozit bancar, din operatiuni de incasari sau prin acordarea unui credit bancar.

Art 87. Societatile bancare care sunt organizate si functioneaza in conditiile prevederilor Legii nr. 33/1991, precum si ale societatii bancare, vor putea face comert cu cecuri si vor putea presta servicii bancare specifice pentru clientii lor, luandu-si toate masurile pentru eliminarea riscurilor care pot aparea pe parcursul derularii unor astfel de operatiuni.

Banca Nationala a Romaniei care este organizata si functioneaza in conditiile prevederilor Legii nr. 34/1991 efectueaza operatiuni cu cecuri in cadrul propriei sale activitati.

Art 88. - CECUL este un instrument de plata care pune in legatura in procesul crearii sale trei persoane: tragatorul, trasul si beneficiarul. Instrumentul este creat de tragator care, in baza unui disponibil constituie in prealabil o societate bancara, da un ordin neconditionat acesteia, care se afla in pozitie de tras, sa plateasca la prezentare o suma determinata unei terte persoane sau insusi tragatorului emitent aflat in pozitie de beneficiar. Cecul trebuie sa indeplineasca conditiile de forma si de fond obligatorii descrise de prezentele norme-cadru.

Cele trei persoane care sunt puse in legatura prin cec fac toate operatiunile legate de acest instrument in nume propriu: tragatorul emite cecul, posesorul legitim il incaseaza, iar trasul il plateste.

Cecul este un instrument de plata, prin care tragatorul dispune de fondurile pe care le are o societate bancara trasul, aceasta obligandu-se sa-i faca serviciul de casa. In acest scop, societatea bancara elibereaza clientului sau, tragatorul, mai multe formulare necompletate, pe care acesta le va putea transforma in cecuri, in limitele dispozitiilor proprii.

Art 89. - Banca Nationala a Romaniei si societatile bancare pot accepta in operatiunile lor cecuri redactate in orice limba, cu conditia ca aceste acte sa provina de la banci sau societati similare din strainatate agreate de acestea.

Art 90. - Cecul trebuie sa fie completat in intregime cu cerneala sau pix de culoare albastra sau neagra ori prin dactilografiere.

Art 91. - Standardul de continut obligatoriu al cecului este prezentat in anexa nr. 1.

Art 92. - Cecul este un inscris formular care, pentru a fi valabil, trebuie sa satisfaca anumite conditii exprimate in formulare consacrate de redactare a textului care exprima clauze cu valoare juridica stricta.

In toate redactarile, cecul trebuie sa cuprinda mentiunile obligatorii dispuse de lege, care sa satisfaca cerintele unei informatii suficiente, precum si cerintele reflectarii garantiei date de tragator privind plata prin inscrisul respectiv.

Art 93. Pe cec se pot face si alte mentiuni decat cele obligatorii, care sa stipuleze instrumentul respectiv clauze facultative, raspunzand unor necesitati specifice raporturilor dintre cele trei persoane: tragator, tras si beneficiar.

Mentiunile facultative fac obiectul intelegerii dintre aceste persoane.

In temeiul art. 1 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului:

Cecul cuprinde:

1. denumirea de cec trecuta in insusi textul titlului si exprimata in limba intrebuintata pentru redactarea acestui titlu;
2. ordinul neconditionat de a plati o anumita suma de bani;
3. numele celui care trebuie sa plateasca (tras)
4. aratarea locului unde plata trebuie facuta;
5. aratarea date si a locului emiterii;
6. semnatura celui care emite cecul (tragatorul).

Art 94. - Denumirea de cec trebuie sa figureze in textul ordinului de a plati dat societatii bancare de catre tragator prin intermediul cecului, utilizind formula consacrata "plati in schimbul acestui cec....".

Art 95. Denumirea de cec nu va putea fi trecuta pe marginea, in diagonala sau in partea de jos a instrumentului, chiar daca este insotita de semnatura tragatorului. In orice situatie, denumirea de cec va figura deasupra semnaturii tragatorului.

Art 96. . - Lipsa denumirii de cec atrage nulitatea instrumentului.

Art 97. - Ordinul de a plati dat de tragator trasului, societate bancara, trebuie sa fie clar, precis si neconditionat.

Art 98. . - Ordinul neconditionat de a plati se va referi la plata unei sume de bani exprimata in moneda conform prevederilor pct. 181-185 din prezentele norme-cadru.

Art 99. - Deoarece ordinul de plata nu poate comporta nici conditie suspensiva, nici conditie rezolutorie, ceea ce ar afecta increderea purtatorului in calitatea cecului, Banca Nationala a Romaniei si societatile bancare vor accepta numai cecuri care cuprind ordinul de plata exprimat prin formula imperativa: "platiti..".

Art 100. Orice conditii, limitari sau contraprestatii, care se adauga ordinului de a plati, pe cec, duc la nulitatea instrumentului.

Art 101. - Redactarea textului ordinului de a plati nu va putea fi efectuata pe marginea instrumentului, in diagonala acestuia sau in linie cu semnatura tragatorului ori sub aceasta.

Art 102. - Indicarea numelui trasului, societatea bancara, este obligatorie. Lipsa acestei mentiuni duce la nulitatea cecului.

Art 103. - Numele trasului, respectiv denumirea societatii bancare, nu va putea fi redactat pe instrument in diagonala, decat in situatiile prevazute in prezentele norme-cadru.

Art 104. - pentru scopurile prezentelor norme-cadru, locul sau locurile desemnate pe cec ca loc unde plata trebuie facuta vor fi denumite adresa sau adresele. Adresa contine locul geografic incadrat intr-o unitate administrativ-teritoriala existenta in prezent - judet, municipiu, oras, comuna - identificata prin denumirea acesteia, insotita de denumirea exacta a strazii si a numarului, eventual codul postal si alte elemente de identificare care sa permita localizarea neechivoca.

Art 105. - Redactarea textului privind adresa unde plata urmeaza sa fie facuta nu se poate face pe diagonala instrumentului, sau sub semnatura tragatorului.

Art 106. Indicarea adresei exacte unde urmeaza sa se faca plata este obligatorie pentru ca beneficiarul cecului sau societatea bancara unde isi are deschis contul sa stie unde sa se prezinte pentru incasarea sumei inscrise pe cec.

In cazul neachitarii cecului, beneficiarul acestuia va indeplini, in locul indicat ca loc al platii, formalitatile cerute de lege pentru pastrarea drepturilor sale.

Art 107. - Cecurile vor purta mentiuni clare privind ziua, luna si anul emiterii pentru a permite:

a) calcularea de catre tras a termenului de prezentare la plata, termen dupa expirarea caruia posesorul decade din drepturile sale de regres;

b) constatarea capacitatii legale a tragatorului in momentul aplicarii semnaturii sale pentru instrument.

Art 108. . - Data emiterii trebuie sa fie unica, posibila si certa.

Art 109. - Data inscrisa pe cec este prezumata certa si opozabila tuturor pana la proba contrara.

Art 110. . - Locul emiterii trebuie sa figureze alaturi de data emiterii ceculuI.

Art 111. . - Semnatura tragatorului trebuie sa fie autografa, manuscrisa si redactata cu pixul sau stiloul cu cerneala de culoare neagra sau albastra la sfarsitul textului ceculuI.

Art 112. Banca Nationala a Romaniei si societatile bancare vor accepta la plata numai cecuri in care numele tragatorului este redactat clar.

Prin numele tragatorului se intelege numele si prenumele persoanei fizice asa cum se afla acestea inscrise in actul de identitate sau denumirea persoanei juridice asa cum se afla aceasta inscrisa in Registrul comertului.

Art 113. . - Banca Nationala a Romaniei si societatile bancare pot cere ca formularele de cec completate sa poarte stampilele persoanelor juridice implicate in circuitul respectivelor cecuri, aplicate clar. Lipsa stampilei nu afecteaza valabilitatea ceculuI. Simpla stampila a unui tragator, persoana juridica, neinsotita de semnatura reprezentantului autorizat al acesteia anuleaza cecul.

Art 114. . - Tragatorul poate recurge la forma autentica a ceculuI sau la darea unei imputerniciri prin act autentic. Semnarea numai prin aplicarea unei parafe cuprinzand un nume de persoana fizica nu este permisa, ducand la anularea ceculuI.

In temeiul art. 2 din Legea nr. 59/1934 asupra ceculuI:

Titlul caruia ii lipseste una din conditiunile aratate in articolul precedent nu va fi socotit cec, afara de cazurile aratate in alineatele ce urmeaza.

In lipsa unei aratari speciale, locul aratat langa numele trasului este socotit loc de plata

Daca mai multe locuri sunt aratate langa numele trasului cecul este platibil la primul loc aratat.

In lipsa acestora, sau a oricaror alte aratari, cecul este platibil la locul unde trasul are principalul sau stabiliment.

Cecul care nu arata unde a fost emis se socoteste semnat la locul aratat langa numele tragatorului.

Art 115. - Banca Nationala a Romaniei si societatile bancare nu vor accepta in cadrul operatiunilor lor cecuri carora le lipseste una sau mai multe din mentiunile obligatorii stabilite de lege.

Aceasta reglementare a activitatii va fi general valabila cu exceptia urmatoarelor cazuri:

a) in situatia in care indicarea locului de plata nu se face in mod expres pe cec, se considera ca loc de plata a ceculuI locul indicat langa numele trasului prezumat a fi in acelasi timp si loc al domiciliului acestuia (pentru interpretarea notiunii de domiciliu vor fi avute in vedere reglementarile din prezentele norme-cadru referitoare la art. 8 din Legea asupra ceculuI));

b) in situatia in care langa numele trasului sunt indicate mai multe locuri, Banca Nationala a Romaniei si societatile bancare vor considera cecul ca fiind platibil la primul dintre aceste locuri indicate;

c) in situatia in care nu este indicat nici un loc langa numele trasului, Banca Nationala a Romaniei si societatile bancare vor considera cecul ca fiind platibil la adresa sediului principal al societatii bancare trase;

d) in situatia in care locul de emitere nu este indicat expres pe cec, se va considera ca loc al emiterii locul indicat langa numele tragatorului.

In temeiul art. 3 din Legea nr. 59/1934 asupra ceculuI, modificata prin Ordonanta Guvernului nr. 11/1993 aprobata prin Legea nr. 83/1994:

Cecul nu poate fi tras decat asupra societatii bancare. Cu toate acestea, cecul tras si platibil in strainatate este valabil ca cec, chiar daca trasul nu este o societate bancara.

Cecul nu poate fi emis decat daca tragatorul are disponibil la tras, disponibil asupra caruia are dreptul de a dispune prin cec pe baza unei conventii exprese sau tacite. Titlul emis fara observarea acestor conditii valoreaza totusi ca cec.

Art 116. . - Persoana aflata in pozitie de tras intr-un cec poate fi numai o societate bancara in intelesul pe care il are acest termen in baza Legii nr. 33/1991 sau Banca Nationala a Romaniei organizata conform Legii nr. 34/1991. Nerespectarea acestei prevederi duce la nulitatea ceculuI.

Art 117. - Avand in vedere ca legislatiile nationale reglementeaza diferit intelesul termenului societate bancara putand asimila acestuia si alte tipuri de persoane juridice, Banca Nationala a Romaniei si societatile bancare vor putea efectua operatiuni cu cecuri care sunt emise sau platibile in strainatate, chiar daca persoana aflata in pozitie de tras nu este o societate bancara in intelesul legislatiei romane. In aceasta situatie, Banca Nationala a Romaniei si societatile bancare vor lua toate masurile asiguratorii de evitare a riscurilor care ar putea aparea in legatura cu circulatia si incasarea unor astfel de cecuri.

Art 118. . - Tragatorul poate emite un cec numai in conditiile existentei prealabile la tras a unor fonduri proprii, disponibile, in momentul emiterii instrumentului, care sa-i faca posibila trasului efectuarea platii.

Disponibilul tragatorului poate proveni dintr-un depozit bancar, dintr-o deschidere de credit, din operatiuni de incasari si alte asemenea.

Disponibilul trebuie sa fie constituit prealabil emiterii ceculuI si de valoare mai mare sau egala cu aceea a ceculuI.

Disponibilul trebuie sa fie lichid, cert si exigibil, adica sa nu existe nici un impediment de ordin juridic sau material care sa impiedice efectuarea platii ceculuI.

Art 119. Emiterea unui cec de catre un tragator, fara ca acesta sa dispuna de fondurile necesare la tras in momentul emiterii ceculuI, atrage sanctiuni civile si penale. Acest fapt nu duce insa la nulitatea ceculuI, el putand fi totusi onorat de tras la prezentare, daca, in intervalul de timp dintre emitere si prezentare, tragatorul procura trasului fondurile necesare pentru acoperirea acestui cec.

In temeiul art. 4 din Legea nr. 59/1934 asupra ceculuI:

Cecul nu poate fi acceptat.

Mentiunea de aceptare trecuta pe cec se socoteste nescrisa.

Orice mentiune de certificare, vedere sau alta echivalenta, scrisa pe titlu si semnata de tras, are numai efectul confirmarii existentei disponibilului si impiedica pe tragator de a-l putea retrage inainte de a fi trecut termenul de prezentare.

Art 120. . - Cecul, fiind in esenta un instrument de plata la vedere, nu poate fi supus acceptarii trasului care, in cazul ceculuI, plateste pentru tragator din disponibilitatile create de acesta.

In cazul ceculuI, trasul nu isi asuma peronal nici o obligatie.

Art 121. - O mentiune de acceptare pe cec nu invalideaza instrumentul, ci se considera ca si cum nu ar fi fost scrisa.

Art 122. - Prin expresia cec certifica se intelege cecul pe care o societate bancara aflata in pozitie de tras confirma, inaintea remiterii ceculuI catre beneficiar, existenta fondurilor necesare efectuarii platii ordonate prin respectivul instrument de plata.

Art 123. Certificarea unui cec poate fi ceruta societatii bancare de catre tragatorul emitent inainte de a-l da la plata sau de unul dintre posesorii ulteriori, beneficiari ai ceculuI.

Art 124. - Certificarea unui cec de catre societatea bancara aflata in pozitie de tras atrage dupa sine faptul ca tragatorul nu mai poate retrage din contul sau suma destinata platii ceculuI respectiv, inainte de expirarea termenului de prezentare a acestuia.

Art 125. . - Banca Nationala a Romaniei si societatile bancare certifica cecurile prin expresia certificat, insotita de numele si prenumele, redactate cu claritate, ale reprezentantului sau legal desemnat sa efectueze aceasta operatiune, precum si de semnatura acestuia si stampila societatii bancare sau a Bancii Nationale a Romaniei.

Art 126. . - Prin certificarea ceculuI, trasul nu se obliga direct, insa are obligatia ca in caz de neplata sa despagubeasca posesorul care a suferit o dauna din acest motiv.

In temeiul art. 5 din Legea nr. 59/1934 asupra ceculuI:
Cecul poate fi stipulat platibil:
Unei anumite persoane, cu sau fara clauza expresa "la ordin".
Unei anumite persoane, cu clauza "nu la ordin" sau o expresiune echivalenta.
"La purtator".
Cecul stipulat platibil unei anumite persoane, cu mentiunea "sau la purtator", ori o alta expresiune echivalenta, este socotit cec la purtator.
Cecul fara aratarea beneficiarului este socotit cec la purtator.

Art 127. . - Din punctul de vedere al persoanei catre care este platibil, cecul poate fi:
a) cec platibil unei anumite persoane cu sau fara clauza "la ordin" (cec girabil). Clauza "la ordin" nu este obligatoriu sa figureze pe instrument, deoarece simpla inscriere a cuvantului ce cec implica prin ea insasi posibilitatea transmiterii prin gir. Cecul girabil se poate transfera prin gir cu toate drepturile care decurg din acestea;
b) cec platibil unei anumite persoane cu clauza "nu la ordin". Acest tip de ce nu poate fi transmis prin gir, ci numai pe calea cesiunii ordinare;
c) cec la purtator. Cecurile care fac parte din aceasta categorie, in momentul emiterii, nu indica expres beneficiarul sau poarta mentiunea "la purtator". Acest cec va fi platit fie persoanei desemnate ca beneficiar, fie purtatorului instrumentului.
Cecul la purtator se transmite prin simpla remitere a titlului de la un purtator la altul.

In temeiul art. 6 din Legea nr. 59/1934 asupra ceculuI:
Cecul poate fi la ordinul tragatorului insusi.
Cecul poate fi tras pentru contul unui tert.
Cecul nu poate fi tras asupra tragatorului insusi, in afara de cazul unui cec tras intre deosebite stabilimente ale aceluiasi tragator. In acest caz cecul nu poate fi la purtator.

Art 128. . - In situatia in care un cec este la ordinul tragatorului insusi, acesta se afla si in pozitia de beneficiar al ceculuI.
Art 129. . - Un cec poate fi tras pentru contul unui tert in situata in care intre tragator si beneficiarul ceculuI nu exista o relatie directa, intre ei interpunandu-se un tert care nu este expres indicat pe cec si fata de care tragatorul are o datorie. In acest caz, tragatorul completeaza pe cec numele beneficiarului, la cererea expresa a tertului care are o datorie anterioara fata de beneficiarul indicat.
Tragatorul pentru contul tertului isi asuma, in aceasta situatie, obligatiile pe care le are orice tragator fata de beneficiarul unui cec si purtatorii ulteriori ai acestuia.

Art 130. Prin insasi esenta sa, cecul presupune existenta unor disponibilitati ale tragatorului la o societate bancara aflata in pozitia de tras. De aceea, nu este permisa emiterea unui cec in care tragatorul si trasul sa fie una si aceeasi persoana juridica.

Exceptie de la aceasta regula pot face cecul de calatorie, cecul circular, precum si cecul tras intre diferite stabilimente ale aceluiasi tragator, dar care au personalitate juridica diferita.

In cazul cecului tras intre diferitele stabilimente ale aceluiasi tragator, cecul nu poate fi la purtator.

In temeiul art. 7 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului:

Orice stipulare de dobanda inscrisa in cec se socoteste nescrisa.

Art 131. - Cecul fiind un instrument de plata platibil la vedere, cu un termen de prezentare foarte scurt, inscrierea pe cec a unor mentiuni privind dobanda este inutila. De aceea, orice mentiune in acest sens existenta pe un cec este considerata ca si cum nu ar fi fost scrisa.

In temeiul art. 8 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului, modificata prin Ordonanta Guvernului nr. 11/1993, aprobata si modificata prin Legea nr. 83/1994:

Cecul poate fi platibil la domiciliul unei tert, fie in localitatea unde trasul are domiciliul sau, fie intr-o alta localitate, cu conditia insa ca tertul sa fie o societate bancara.

Art 132. . - Tragatorul poate desemna ca loc al platii cecului si alt loc decat acela al domiciliului trasului, cu conditia ca acel loc de plata sa fie sediul unei societati bancare sau al unei unitati a acesteia. In aceasta situatie, cecul va fi prezent la plata de catre beneficiar in acest loc expres indicat. In cazul in care cecul este refuzat, beneficiarul va putea dresa protestul in acelasi loc.

Art 133. - Tertul la domiciliul caruia cecul va trebui sa fie platit in mod obligatoriu trebuie sa fie o societate bancara. In cazul in care tertul la domiciliul caruia cecul trebuie prezentat si, daca este cazul, protestat, nu este o societate bancara, desemnarea acestui tert este considerata ca si cum nu ar fi fost scrisa, cecul ramanand totusi valabil si urmand procedura mentionata in pct. 31 din prezentele norme-cadru.

Art 134. Pct. 50. - In prezentele norme-cadru prin domiciliu se intelege adresa exacta la care o societate bancara sau subunitatile sale aflate in pozitie de tras isi au sediul principal, fiind luat ca atare in evidenta organelor administratiei publice centrale si locale unde se prezuma ca acesta persoana poate fi intotdeauna gasita.

In temeiul art. 9 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului:

Daca intr-un cec suma de plata este scrisa in litere si in cifre, in caz de deosebire, suma de plata este cea scrisa in litere.

Daca suma de plata este scrisa de mai multe ori, fie in litere, fie in cifre, in caz de deosebire, suma de plata este cea mai mica.

Art 135. - Intr-un cec suma de plata poate fi inscrisa in orice parte de pe fata (recto)instrumentului, in cadrul textului si nu in diagonala sau sub semnatura tragatorului.

Art 136. - Pentru a fi evitat riscul falsificarii cecurilor, Banca Nationala a Romaniei si societatile bancare nu vor accepta in cadrul operatiunilor lor decat cecuri avand suma de plata indicata atat in litere, cat si in cifre, cu un scris cat se poate de clar si fara alterari ale textului in litere sau in cifre.

Art 137. - In cazul in care exista diferente intre suma scrisa in cifre si cea scrisa in litere suma de plata va fi considerata cea scrisa in litere.

Art 138. - In cazul in care suma de plata este inscrisa de mai multe ori pe fata ceculuI, fie in cifre, fie in litere, suma care se plateste este suma cea mai mica.

In temeiul art. 10 din Legea nr. 59/1934 asupra ceculuI:

Daca cecul poarta semnaturile unor persoane incapabile de a se obliga prin ce, semnaturi false sau semnaturi ale unor persoane imaginare, ori semnaturi care pentru orice alt motiv nu ar putea obliga persoanele care au semnat cecul, sau in numele carora a fost semnat, obligatiile celorlalti semnatari raman totusi valabile.

Art 139. - In activitatea lor, Banca Nationala a Romaniei si societatile bancare vor respecta existenta si consecintele principiului independentei semnaturilor aplicate pe ce, in vederea facilitarii circulatiei cecurilor, care ar fi dificila daca s-ar cerceta validarea obligatiunilor asumate anterior cu ocazia fiecarei transmisiuni, semnaturile de pe cec fiind considerate independente ca si obligatiile asumate prin cec.

Art 140. - In cazul in care pe un cec sunt inscrise semnaturi ale unor persoane incapabile din punct de vedere juridic, semnaturi false sau semnaturi care nu ar putea obliga persoanele care au semnat cecul sau in numele carora instrumentul a fost semnat, obligatiile celorlalti semnatari capabili din punct de vedere juridic asumate in legatura cu respectivul cec raman totusi valabile.

In temeiul art. 11 din Legea nr. 59/1934 asupra ceculuI:

Orice semnatura a unui cec trebuie sa cuprinda numele si prenumele sau firma celui care se obliga. Este totusi valabila semnatura in care prenumele este prescurtat sau aratat numai prin initiale.

Art 141. - Banca Nationala a Romaniei si societatile bancare vor accepta in cadrul operatiunilor lor numai cecuri in care semnaturile celor care se obliga sunt executate pe instrument in conditiile pct. 27-30 din prezentele norme-cadru.

Banca Nationala a Romaniei si societatile bancare nu vor accepta decat cecuri care au semnatura explicata.

Semnatura explicata cuprinde integral numele si prenumele persoanei fizice sau denumirea persoanei juridice si numele si prenumele reprezentantului sau legal care se obliga prin cec in conditiile prezentelor norme-cadru.

Semnatura in care prenumele este prescurtat sau indicat prin initiale este valabila.

Pct. 58. - Pentru a putea trage cecuri, orice tragator trebuie sa depuna, la societatea bancara la care are disponibil, specimenul semnaturii sale.

In temeiul art. 12 din Legea nr. 59/1934 asupra ceculuI:

Cine pune semnatura sa pe un cec, ca reprezentant al unei persoane pentru care nu are imputernicirea de a lucra, e tinut personal, in temeiul ceculuI, si, daca a platit, are aceleasi drepturi pe care le-ar fi avut pretinsul reprezentant. Aceeasi regula se aplica reprezentantului care a depasit imputernicirea sa.

Pct. 59 - Obligatia asumata prin cec poate fi facuta prin mijlocirea unui mandatar sau a unui reprezentant, caruia nu ii pot fi opuse exceptiile care ar putea fi opuse reprezentantului care ramane principalul obligat prin cecul respectiv.

Pct. 60. - Pretinsul reprezentant sau reprezentantul care si-a depasit imputernicirile date, pentru a semna pe un ce, este obligat personal, in ambele cazuri, pentru intreaga suma indicata pe cec.

Pct. 61. - In cazul in care un cec, a fost platit de un pretins reprezentant sau de un reprezentant care si-a depasit imputernicirile date, acesta are aceleasi drepturi pe care le-ar fi avut reprezentantul.

Pct. 62. - Posesorul cecului se va prezenta reprezentantului sau mandantului pentru ca acesta sa-si indeplineasca obligatiile asumate in numele sau, prin cec, de catre reprezentant sau de catre mandatar.

Pct. 63. - O persoana se va putea obliga prin cecuri, prin mandatar, dar cu conditia ca prin mandatul general sa se specifice acest drept pentru mandatar. Aceasta acordare de puteri este suficienta, legea necerand un mandat special pentru fiecare ce in parte.

Pct. 64. - Din modul in care mandatarul sau reprezentantul semneaza cecul trebuie sa rezulte calitatea de mandatar sau de reprezentant.

Astfel, semnatura sa trebuie sa fie precedata de una dintre formulele: "in calitate de mandatar" sau "prin procura (p.p.)". In cazul in care nu se folosesc aceste formule rezulta ca mandatarul sau reprezentantul se obliga in nume propriu. Redactarea acestor mentiuni trebuie sa fie clara mai ales daca este autografa, cu respectarea conditiilor de redactare din prezentele norme-cadru.

In temeiul art. 13 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului:

Tragatorul raspunde de plata. Orice clauza, prin care tragatorul se descarca de aceasta raspundere, se socoteste nescrisa.

Pct. 65. - Principalul obligat la plata unui cec este tragatorul.

In situatia in care exista obligatii de regres, acestia raspund de plata cecului.

Pct. 66. - Inscrierea pe cec de catre tragator a unei clauze prin care acesta se exonereaza de raspunderea de plata a cecului respectiv se considera nula.

In temeiul art. 14 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului:

Daca un cec necompletat la emitere a fost completat fara a tine seama de intelegerile intervenite, neobservarea acestor intelegeri nu pot fi opuse posesorului, afara numai daca acesta a dobandit cecul cu rea-credinta, sau daca posesorul a savarsit o greseala grava in dobandirea cecului.

Pct. 67. - Cecul in alb este un instrument de plata care cuprinde numai semnatura tragatorului, iar uneori si o parte din mentiunile cerute de art. 1 din Legea asupra cecului.

Pct. 68. - Mentiunile care lipsesc trebuie sa fie completate atunci cand posesorul prezinta cecul la plata. Este obligatoriu ca cecul in alb sa aiba completat numele ultimului posesor in momentul platii.

Pct. 69. - Primitorul cecului in alb, cat si oricare dintre posesorii succesivi ai acestuia au dreptul de a completa instrumentul respectiv cu mentiunile cerute de art. 1 din Legea asupra cecului, conform intelegerilor care au avut loc anterior intre semnatarii cecului, fara a mai fi necesara interventia tragatorului. Dreptul de completare trece de la un posesor la altul o data cu predarea cecului.

Pentru ca posesorul cecului sa nu depaseasca intelegerile initiale dintre semnatarii cecului, in cazul cecului in alb se va adauga o clauza care sa contina una dintre urmatoarele formulari:

a) "Inaintea platii posesorul va completa cecul" - in cazul dreptului nelimitat al posesorului cecului in alb privind completarea acestuia; sau

b) "Inaintea platii posesorul va completa cecul, fara a depasi..."- in cazul dreptului limitat al posesorului cecului in alb privind completarea acestuia.

Limitarea dreptului posesorului cecului in alb de a completa instrumentul se va face in legatura cu una sau mai multe din mentiunile obligatorii prevazute la art. 1 din Legea asupra cecului, respectand standardele de continut din prezentele norme-cadru.

Banca Nationala a Romaniei si societatile bancare nu vor primi cecuri in alb necompletate.

Pct. 70. - Posesorului de buna-credinta al cecului nu i se poate imputa nerespectarea intelegerilor dintre tragator si beneficiar stabilite cu ocazia emiterii cecului, daca cecul respectiv a fost completat abuziv de catre beneficiar sau de catre un posesor de rea-credinta.

Pct. 71. - Nerespectarea intelegerilor stabilite in momentul emiterii cecului, cu ocazia completarii lui, va putea fi opusa posesorului numai daca se face dovada ca acesta a dobandit cecul cu rea-credinta sau a savarsit o greseala grava in dobandirea lui.

Banca Nationala a Romaniei si societatile bancare nu vor putea primi un cec in legatura cu care le-a fost notificat de catre tragator faptul ca a fost completat abuziv si apoi pus in circulatie, chiar daca cecul le este prezentat de catre un posesor de buna-credinta.

In temeiul art. 15 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului:

Cecul stipulat platibil unei anumite persoane, cu sau fara clauza expresa "la ordin", este transmisibil prin gir.

Cecul stipulat platibil unei anumite persoane, cu clauza "nu la ordin" sau o expresiune echivalenta, este transmisibil numai in forma si cu efectele unei cesiuni ordinare.

Girul poate fi facut chiar in folosul tragatorului sau al oricarui alt obligat. Acestia pot sa gireze din nou cecul.

Pct. 72. - Cecurile cuprinzand sau nu clauza "la ordin" pot circula prin gir.

Pct. 73. - Girul este un act prin care posesorul cecului numit girant transfera altei persoane numita giratar, printr-o declaratie scrisa si subscrisa pe instrument o data cu predarea acestuia, toate drepturile decurgand din cecul astfel redactat si completat.

Pct. 74. - In cazul in care tragatorul a inscris in textul cecului clauza "nu la ordin", cecul este transmisibil numai in forma si cu efectele unei cesiuni de creanta ordinara.

Ca si girul, cesiunea de creanta este un mijloc specific de transmitere a obligatiilor constand in acordul de vointa (contractual) prin care creditorul (numit cedent) transmite in mod voluntar, cu titlu oneros sau cu titlu gratuit, dreptul sau de creanta unei alte persoane (numita cesionar), care va deveni astfel creditor in locul sau si care va putea incasa de la debitor creanta cedata.

Pct. 75. - Banca Nationala a Romaniei si societatile bancare nu vor accepta in cadrul operatiunilor lor cu cecuri alte redactari referitoare la gir sau la cesiunea de creanta ordinara decat expresiile "la ordin" sau "nu la ordin" care sa fie stipulate pe cecuri in conditiile prezentelor norme-cadru.

Pct. 76. - Mentiunile privind circulatia cecului prin gir se fac, de regula, pe spatele (verso) cecului, ceea ce face ca operatiunea de girare sa mai poarte si denumirea de andosare. Banca Nationala a Romaniei si societatile bancare nu vor accepta in cadrul operatiunilor lor decat cecuri care au textul privind operatiunea de girare redactat pe spatele (verso) acestora. In cazul exprimarii scrise privind operatiunile de "girare" se va folosi exclusiv notiunea de girare si nu aceea de andosare.

Pct. 77. - In cazul in care cecul a fost creat cu numele in alb al beneficiarului, este necesara completarea cecului cu numele acestuia pentru a se putea incepe seria regulata a girurilor.

Pct. 78. - Cecul poate fi girat in folosul tragatorului sau al oricarui alt obligat prin instrumentul respectiv. Aceste persoane care devin astfel giratari pot sa gireze la randul lor cecul.

Pct. 79. - Pe cec poate fi indicati mai multi giratari, fie in mod cumulativ, caz in care exercitarea drepturilor se va face de catre toti de comun acord, fie alternativ, caz in care oricare dintre giratarii care se afla in posesia cecului poate sa exercite drepturile privind respectivul cec.

Daca in gir au fost indicati mai multi giratari in mod cumulativ atunci, pentru transmiterea cecului prin gir, trebuie ca cecul sa poarte semnatura tuturor giratarilor, care devin astfel, la randul lor, giranti.

In temeiul art. 16 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului:

Girul trebuie sa fie neconditionat

Orice conditiune la care este supus se socoteste nescrisa.

Girul partial este nul.

Este de asemenea nul girul trasului.

Girul "la purtator" este echivalent unui gir in alb.

Girul in folosul trasului are valoarea unei chitante, in afara de cazul cand trasul are mai multe stabilimente si daca girul este facut in folosul unui stabiliment, altul decat acela asupra caruia cecul a fost tras.

Pct. 80. - Girul trebuie sa fie neconditionat, neputand fi grevat de contraprestatii sau de orice fel de raporturi cauzale care ar putea schimba caracterul abstract al obligatiei asumate prin cecul respectiv.

Pct. 81. - Pentru a evita ca circulatia cecului sa devina nesigura si pentru a apara posesorul lui de eventualele exceptii ce i-ar putea fi opuse, nu se va tine seama de nici o eventuala conditionare a girului inscrisa pe cec.

Pct. 82. - Cecul fiind indivizibil girul partial este nul, deoarece nu se poate admite ca o parte a creantei incorporata in el sa apartina girantului, iar cealalta parte giratarului.

Pct. 83. - Girul "la purtator", exprimat prin formula "platiti purtatorului", echivaleaza cu un gir in alb.

Pct. 84. - Deoarece cecul nu poate fi acceptat, trasul negarantand plata, girul data de tras este nul.

Pct. 85. - Daca cecul a fost girat in folosul trasului, unitatea bancara la care girantul isi are deschis contul, ciclul economic al instrumentului respectiv este incheiat, cecul avand astfel numai valoarea unei chitante. Exceptie de la aceasta regula face cecul pe care in pozitiile de tras si de giratar sunt nominalizate doua unitati bancare apartinand aceleiasi societatii bancare si care se afla in locuri diferite.

In temeiul art. 17 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului:

Girul trebuie scris pe cec sau pe un adaos al acestuia (allonge); el trebuie sa fie semnat de girant.

Girul este valabil chiar daca beneficiarul nu este aratat sau girantul a pus numai semnatura (gir in alb). In acest din urma caz, girul pentru a fi valabil trebuie sa fie scris pe dosul cecului sau pe adaos (allonge).

Pct. 86. - Girul poate fi "in plin" sau "in alb"

Pct. 87. - Girul poate fi scris pe spatele (verso) cecului sau pe un adaos al acestuia ("foaie de prelungire" sau "allonge").

Pct. 88. - Girul "in plin" presupune declaratia girantului semnata si datata de el, cuprinzand ordinul adresat trasului de a plati unei anumite persoane indicate de girant. Girul "in plin" trebuie sa cuprinda urmatoarele elemente redactate in conditiile prezentelor norme-cadru:

a) semnatura girantului, care este elementul esential al girantului si care trebuie sa indeplineasca conditiile cerute de art. 11 din Legea asupra cecului pentru valabilitatea unei semnaturi;

b) numele girantului;

c) data girarii. In cazul lipsei datei girarii, aceasta va putea fi dovedita prin toate mijloacele de proba admise de Codul comercial (art. 57).

Pct. 89. - Girul "in alb" produce aceleasi efecte ca si girul "in plin".

Pct. 90. - Girul "in alb" permite posesorului cecului sa il transmita fara a lua asupra sa nici o raspundere, deoarece numele sau nu figureaza pe cec.

Pct. 91. - Girul "in alb" este format numai din semnatura girantului inscrisa pe spatele cecului sau pe adaosul acestuia. Nu este permisa inscrierea girului "in alb" pe fata cecului, deoarece acest gir ar putea fi confundat cu avalul.

Pct. 92. - Girul "in alb" permite darea in gaj a cecului si scoaterea lui din gaj, fara ca aceasta operatiune sa lase urme pe cec.

In temeiul art. 18 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului:
Girul transmite toate drepturile rezultand din cec.
Daca girul este in alb, posesorul poate:
1. Sa-l completeze cu propriul sau nume sau cu numele unei alte persoane.
2. Sa gireze cecul din nou in alb sau unei anumite persoane
3. Sa predea cecul unei tert fara sa-l gireze si fara sa completeze girul in alb.

Pct. 93. - Transmiterea cecului prin gir, avand ca efect transmiterea catre giratar a tuturor drepturilor decurgand din cec, implica faptul ca giratarul va putea prezenta cecul la plata trasului si se va putea indrepta pe cale de regres impotriva obligatiilor prin instrumentul respectiv.
Pct. 94. - Posesor cecului cu gir "in alb" are urmatoarele posibilitati privind respectivul cec:
a) sa-l completeze cu propriul sau nume;
b) sa-l completeze cu numele altei persoane si in acest caz il preda acesteia;
c) sa gireze cecul din nou "in alb" sau la ordinul altei persoane;
d) sa predea pur si simplu cecul unui tert fara a realiza operatiunea de girare catre acesta si fara a completa girul "in alb".

In temeiul art. 19 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului:
Girantul, daca nu exista clauza contrarie, raspunde de plata.
El poate interzice un nou gir, in acest caz el nu raspunde catre persoanele carora cecul a fost ulterior girat.

Pct. 95. - Girantul raspunde fata de giratar si de posesorii ulteriori ai cecului pentru plata acestuia, in caz de neplata la prezentare, din partea trasului.
Pct. 96. - Girul transmite dreptul de proprietate asupra cecului cu particularitatea ca girantii devin obligati solidar pentru plata la prezentare. In caz de neplata a cecului de catre tras, la prezentare, posesorul acestuia se poate indrepta pe cale de regres impotriva oricaruia dintre obligati si implicit impotriva oricaruia dintre giranti.
Pct. 97. - Girantul se poate exonera de garantia pentru plata fata de primul giratar si fata de ceilalti giratari prin inserarea unei clauze in acest sens in textul girului, utilizand o formula corespunzatoare, precum: "fara garantie", "fara raspundere" sau "fara obligo". Aceasta clauza va putea fi invocata de catre respectivul girant, si numai de catre el, impotriva oricarui posesor al cecului.
Pct. 98. - Persoana care primeste un cec cu o astfel de clauza dobandeste dreptul de proprietate asupra lui, cat si drepturile care izvorasc din el, insa nu va putea exercita actiunea de regres contra girantului pentru plata cecului.
Pct. 99. - Girantul unui cec poate interzice un nou gir privind respectivul cec. In cazul in care in textul unui gir este inserata o astfel de interdictie prin expresia "fara gir ulterior", girantul nu raspunde fata de persoanele carora cecul le-a fost girat ulterior contrar indicatiilor sale.

In temeiul art. 29 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului:
Detinatorul unui cec transmisibil prin gri este socotit posesor legitim, daca justifica dreptul sau printr-o serie neintrerupta de giruri, chiar daca ultimul gir este in alb. Girurile sterse se socotesc in aceasta privinta nescrise. Daca un gir in alb este urmat de un alt gir, semnatarul acestuia este socotit ca a dobandit cecul prin gir in alb.

Pct. 100. - Pentru ca detinatorul unui cec transmisibil prin gir sa fie considerat posesor legitim al cecului este necesar sa existe o serie neintrerupta a girurilor mentionate pe cec sau pe adaosul acestuia ("foaie de prelungire" sau "allonge").
Pct. 101. - Ultimul gir de pe un cec poate fi gir "in alb". In acest caz, posesorul cecului nu mai trebuie sa completeze girul, deoarece exista prezumtia ca el este giratar.

Pct. 102. - Posesorul ceculuí este cel indicat in ultimul gir ca giratar, iar daca este vorba de un gir "in alb", atunci posesor poate fi orice persoana.

Pct. 103. - Prin succesiune neintrerupta de giruri se intelege succesiunea in care fiecare gir este semnat in calitate de girant de catre cel care in girul precedent figura ca giratar.

Pct. 104. - Daca sirul de giruri este intrerupt, posesor legitim al ceculuí este ultimul giratar dinaintea intreruperii, daca acesta se afla si in posesia ceculuí.

Pct. 105. - Daca in seria girurilor se afla un gir in alb, semnatarul girului urmator este considerat giratarul girului in alb.

Pct. 106. - Girurile sterse sunt considerate ca nescrise, ele neputand servi nici pentru a umple eventualele lacune in sirul de giruri si nici pentru a-l intrerupe, daca sirul de giruri este regulat. Aceste giruri se considera ca si cum nu ar fi existat.

Pct. 107. - Daca un gir este sters si prin acest fapt seria girurilor este intrerupta, este exclusa legitimitatea formala a ultimului girant si deci si dreptul sau de creditor prin cecul respectiv.

In aceasta situatie, ultimul girant isi va putea exercita drepturile sale numai prin procedura de drept comun.

Pct. 108. - Girantul care plateste pe cale de regres are dreptul de a sterge girul dat de el si girurile ulterioare celui dat de el, deoarece girantii ulteriori lui sunt exonerati de obligatie prin plata facuta de el.

In temeiul art. 21 din Legea nr. 59/1934 asupra ceculuí:

Girul pus pe un cec la purtator face pe girant raspunzator, potrivit dispozitiunilor referitoare la regres; el nu transforma insa titlul intr-un cec la ordin.

Pct. 109. - Tragatorul stabileste modalitatea de circulatie a ceculuí in momentul emiterii acestuia. De aceea, un cec "la ordin" nu poate fi transformat in cec "la purtator" prin simpla lui transmiterea si invers, iar un gir pus pe un cec "la purtator", chiar daca este gir in alb, nu poate transforma instrumentul intr-un cec "la ordin".

Pct. 110. - In cazul in care un girant isi pune girul pe un cec la purtator, el este raspunzator conform dispozitiilor Legii asupra ceculuí referitoare la regres in caz de neplata.

Pct. 111. - Posesorul unui cec la purtator nu este obligat sa dovedeasca legitimitatea posesiei sale printr-o serie neintrerupta de giruri, simpla detinere a ceculuí facandu-i posibila exercitarea drepturilor sale privind respectivul cec.

Pct. 112. - In cazul in care o persoana pierde prin orice intamplare posesia unui cec, noul posesor de buna-credinta nu este obligat sa predea cecul. Noul posesor va trebui insa sa faca dovada ca are dreptul la posesia ceculuí.

Pct. 113. - Posesorul care dobandeste cu rea-credinta sau care savarseste o greseala grava in dobandirea ceculuí pierdut anterior de o alta persoana nu poate beneficia de dispozitiile punctului precedent, el fiind obligat sa predea cecul.

Pct. 114. - Legitimarea dreptului noului posesor al unui cec pierdut anterior de o alta persoana se face in functie de tipul de cec, dupa cum urmeaza:

a) in cazul in care cecul este "la ordin", posesorul este aparat din punct de vedere legal, daca isi justifica posesia printr-o serie neintrerupta de giruri;

b) in cazul ceculuí "la purtator", posesorul este aparat prin simpla posesie a ceculuí respectiv.

Sarcina administrarii probelor intr-o actiune de revendicare privind posesia ceculuí nu revine posesorului ceculuí, ci reclamantului care trebuie sa dovedeasca faptul ca posesorul este de rea-credinta sau ca a savarsit o greseala grava cu ocazia dobandirii ceculuí respectiv.

In temeiul art. 23 din Legea nr. 59/1934 asupra ceculuí:

Persoanele impotriva carora s-a pornit actiune, in baza unui cec, nu pot opune posesorului exceptiunile intemeiate pe raporturile lor personale cu tragatorul sau cu posesorii anteriori, afara numai daca posesorul dobandind cecul a lucrat cu stiinta in paguba debitorului.

Pct. 115. - Girul cuprinde una dintre mentiunile "valoarea pentru acoperire", "pentru incasare", "pentru procura", mentiuni care implica un simplu mandat (cunoscut sub denumirile de gir pentru incasare sau gir pentru procura), are drept scop sa confere girantului dreptul de a incasa suma prevazuta in cec, la prezentare, in calitate de reprezentant sau mandatar al girantului, iar in caz de refuz, sa indeplineasca formalitatile pentru realizarea drepturilor decurgand din respectivul cec.

In temeiul art. 24 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului:

Daca girul cuprinde mentiunea "valoare pentru acoperire", "pentru incasare", "pentru procura", sau orice alta mentiune care implica un simplu mandat, posesorul poate sa exercite toate drepturile izvorate din cec, dar nu-l poate gira decat cu titlu de procura.

Cei obligati nu pot opune in acest caz posesorului decat exceptiunile ce ar fi putut opune girantului. Mandatul cuprins intr-un gir "pentru procura" nu inceteaza prin moartea mandantului, prin incapacitatea sau restringerea capacitatii acestuia.

Pct. 116. - In cazul girului pentru procura, girantul nu poate transmite cecul prin gir altei persoane.

Pct. 117. - In cazul in care, totusi, giratarul pentru procura gireaza la randul sau cecul, acest ultim gir va fi considerat, de asemenea, ca un gir pentru procura, giratarul pentru procura avand dreptul de a-si substitui o alta persoana in calitate de reprezentant sau mandatar.

Pct. 118. - Giratarul pentru procura este obligat si pe deplin legitimat sa exercite drepturile decurgand din cec. Exercitarea acestor drepturi se face in numele girantului.

Pct. 119. - Obligatii prin cec pot opune girantului pentru procura numai exceptiile pe care le-ar fi putut invoca contra girantului.

Pct. 120. - In cazul girului pentru procura, raporturile dintre giranti si giratari sunt reglementate prin regulile de drept comun privitoare la mandatul de reprezentare.

Prin derogare de la aceste reguli, mandatul cuprins in girul pentru procura nu inceteaza prin moartea, incapacitatea sau restrangerea capacitatii mandatului.

In temeiul art. 25 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului:

Girul facut posterior protestului sau unei alte constatari echivalente, sau dupa expirarea termenului de prezentare, produce numai efecte unei cesiuni ordinare.

Girul fara data este socotit, pana la dovada contrarie, ca fiind facut inaintea protestului sau constatarii echivalente, sau inaintea expirarii termenului la care se refera alineatul precedent.

Pct. 121. - Daca girul este dat ulterior protestului de neplata sau alte constatari echivalente, dupa trecerea termenului pentru dresare protestului sau dupa expirarea termenului de prezentare, el produce numai efectele unei cesiuni ordinare. Cesiunea ordinara presupune transferarea creantei rezultand din ce, din patrimoniul cedentului in acela al cesionarului, in aceleasi conditii in care se gasea in patrimoniul primului.

Pct. 122. - Ca urmare a acestui tip de gir, girantul il pot fi opuse toate exceptiile care puteau fi opuse girantului.

Girantul garanteaza numai existenta creantei, nu si plata sumei inscrise pe cec, deoarece nu isi poate asuma raspunderea de a se obliga solidar pentru un debitor care nu si-a respectat obligatiile.

Pct. 123. - Giratarul va putea exercita toate drepturile apartinand girantului pe care acesta le avea fata de toti debitorii obligati prin cec.

Pct. 124. - Girul dat fara mentionarea datei este considerat, pana la proba contrara, ca a fost facut inaintea dresarii protestului de neplata, inaintea unei alte constatari echivalente sau inaintea expirarii termenului de prezentare, producand in consecinta efecte normale.

Pct. 125. - Daca girul este facut in conditiile mentionate in art. 25 din Legea asupra ceculuI, cecul isi pastreaza avantajele conferite de lege, inclusiv puterea de titlu executoriu, aceasta fiind o calitate acordata ceculuI si nu posesorului acestuia.

In temeiul art. 26 din Legea nr. 59/1934 asupra ceculuI:

Plata unui cec poate fi garantata printr-un aval, pentru intreaga sau numai pentru parte din suma. Aceasta garantie poate fi data de un tert, altul decat trasul, sau chiar de un semnatar al ceculuI.

Pct. 126. - Avalul este o garantie personala prin care o persoana care da avalul (denumita avalist), garanteaza obligatia asumata de una dintre persoanele obligate prin cec, direct sau pe cale de regres (persoana denumita avalizat), pentru toata suma mentionata pe cec sau pentru o parte din ea. Validitatea avalului presupune ca suport existenta macar formala a obligatiei, al carui accesoriu este.

Pct. 127. - O persoana obligata prin cec poate beneficia de mai multe avaluri. Intre avalistii care garanteaza pentru aceeasi persoana nu exista nici un fel de raporturi decurgand din cec ci numai raporturi de drept comun.

Pct. 128. - Raporturile dintre avalist si avalizat nu sunt determinate de cec in sine, ele putand decurge din raporturi variate care exista intre ei sau intre acestia si posesorul ceculuI.

Pct. 129. - Avalul va putea fi dat fie de catre o terta persoana, fie de catre un semnatar al ceculuI, altul decat tragatorul.

Pct. 130. - Girantul poate da un aval, deoarece el este obligat numai fata de posesorii care dobandesc cecul ulterior girului sau.

Pct. 131. - Avalul va putea fi dat si pentru un cec "in alb", cu conditia completarii instrumentului inainte de valorificarea drepturilor cuprinse in el.

Pct. 132. - Persoana care da un aval trebuie sa aiba capacitatea juridica necesara pentru a realiza acest act juridic.

Pct. 133. - Avalul poate fi dat pentru intreaga suma inscrisa pe cec sau numai pentru o parte din ea. Daca avalul este dat pentru o suma mai mare decat aceea indicata pe ce, valabilitatea avalului se va reduce la suma inscrisa pe cecul respectiv.

In temeiul art. 27 din Legea nr. 59/1934 asupra ceculuI:

Avalul se da pe cec sau pe adaos.

El se exprima prin cuvintele "pentru aval" sau orice alta forma echivalenta; el este semnat de avalist.

El este socotit ca rezulta din simpla semnatura a avalistului pusa pe fata ceculuI, afara numai daca semnatura este a tragatorului.

Avalul trebuie sa arate pentru cine este dat. In lipsa acestei parafari, el se socoteste data pentru tragator.

Pct. 134. - Pentru a fi valabil, avalul trebuie sa fie inscris pe cec sau pe un adaos al acestuia, prin expresiile "pentru aval" sau "pentru garantie", urmate de semnatura avalistului sau a imputernicitului sau.

Pct. 135. - Semnatura avalistului, care poate fi oricare alta persoana tragatorul sau trasul, trebuie sa indeplineasca conditiile prevazute la pct. 27-30 din prezentele norme-cadru.

Pct. 136. - Avalul nu poate fi conditionat in nici un mod, nu poate aduce schimbari privind elementele datoriei garantate si nici nu poate cuprinde clauze incompatibile cu natura sa.

Pct. 137. - Avalul poate fi dat si pe o copie sau pe un duplicat al ceculuI. El poate fi redactat de mana, cu pixul, cu cerneala chiar de catre avalist sau de o alta persoana, dactilografiat sau imprimat cu o stampila. In orice situatie este insa obligatoriu ca formula de avalizare sa fie urmata de semnatura manuscrisa a avalistului.

Pct. 138. - Avalul putea fi dat printr-o simpla semnatura a avalistului pusa pe fata ceculuI.

Pct. 139. - Avalul poate fi dat pe spatele ecului, dar in acest caz, pentru a nu fi confundat cu girul, este necesara pe langa semnatura avalistului si adaugarea uneia dintre formulele: "pentru aval" sau "pentru garantie".

Pct. 140. - Este obligatoriu ca avalistul sa indice persoana pentru care da avalul. In cazul in care avalistul nu indeplineste aceasta obligatie, se prezuma ca avalul este dat pentru tragator, ca fiind persoana care elibereaza de raspundere cel mai mare numar de persoane obligate, fara a fi admisa proba contrara.

In temeiul art. 28 din Legea nr. 59/1934 asupra ecului:

Avalistul este tinut in acelasi mod ca si persoana pentru care a dat avalul.

Obligatia sa este valabila chiar daca obligatiunea pe care a garantat-o ar fi nula pentru orice alt motiv decat un viciu de forma.

Cand avalistul plateste ecul, el dobandeste drepturile rezultand din ec impotriva persoanei pentru care a garantat si impotriva acelor care sunt tinuti catre acesta din urma, in temeiul ecului.

Pct. 141. - Avalistul, fiind garantul unui semnatar al ecului, are o obligatie identica cu acelasi cuprins si cu aceeasi intindere ca si cea garantata.

Pct. 142. - Avalistul nu poate opune posesorului ecului exceptii rezultate din raporturile sale personale cu debitorul avalizat.

Pct. 143. - Prevederea pct. 142 din prezentele norme-cadru privind inopozabilitatea exceptiilor este inlaturata in folosul avalistului ori de cate ori posesorul nu este de buna-credinta in sensul ca a cunoscut exceptia respectiva, ca a cunoscut diferite vicii de forma ale obigatiilor asumate prin ec sau ca a cunoscut vicii de semnatura.

Pct. 144. - Obligatia avalistului este o obligatie autonoma, in sensul ca avalistul se poate servi impotriva posesorului de exceptiile derivand din raporturile sale personale cu posesorul, daca ele exista, dar in nici un caz nu se poate servi de exceptiile personale ale persoanei pentru care a data avalul fata de posesorul ecului. Posesorul ecului poate sa se indrepte direct impotriva avalistului, fara a mai fi respectata ordinea din dreptul civil, deoarece obligatia acestuia este o obligatie autonoma si solidara.

Pct. 145. - Avalistul poate sa opuna posesorului ecului exceptiile referitoare la: forma ecului, obligatia avalizatului din cauza nerespectarii formelor prevazute pentru valabilitatea ecului si pe cele rezultand din incalcarea conditiilor stabilite pentru executarea actiunilor asupra ecului.

Pct. 146. - In cazul in care semnatura debitorului garantat este falsa, avalul este valabil, deoarece ecul circula ca si cum ea ar fi fost autentica.

Pct. 147. - Daca posesorul a pierdut actiunea legala privind ecul sau instrumentul este nul pentru o cauza oarecare, obligatia avalistului se stinge, deoarece el a inteles sa se oblige numai ca avalist.

Pct. 148. - Avalistul care a platit ecul dobandeste toate drepturile decurgand din respectivul ec impotriva celui garantat (avalizat), cat si a celor obligati catre acesta din urma in temeiul ecului.

Pct. 149. - Avalistul este un debitor de regres. Dupa ce a platit, el se poate indrepta dupa propria sa optiune impotriva tuturor celor obligati fata de el sau numai impotriva unuia dintre acestia.

Pct. 150. - Obligatii prin ec pot opune avalistului care a platit exceptiile care ar fi fost opozabile posesorului ecului achitat sau avalistului.

Pct. 151. - Termenul in care trebuie sa fie exercitata actiunea impotriva avalistului este reglementat prin dispozitiile pct. 333-337 din prezentele norme-cadru.

Pct. 152. - In cazul preschimbarii ecului in forma sa materiala, avalistul ca de altfel orice semnatar al ecului, continua sa ramana obligat pentru continutul vechiului ec. Fac exceptie cazurile in care:

a) ecul a fost retras de debitor;

b) ecul a ramas in mainile creditorului, dar acesta a luat masuri pentru a pastra actiunea sa impotriva obligatiilor prin ec.

Pct. 153. - Avalistului care exercita procedura de executare nu I se pot opune exceptiile opozabile fostului posesor al cecului.

Pct. 154. - Daca avalistul pierde actiunea legala privind cecul impotriva avalizatului, ii ramane la dispozitie actiunea derivand din raportul de drept comun care ii legala, caci avalul nu poate schimba, cu exceptia unor dispozitii exprese ale partilor in sens contrar, raportul fundamental dintre avalist si avalizat.

Pct. 155. - Obligatia avalistului poate fi la randul ei garantata printr-un aval. In acest caz, acest al doilea avalist, daca plateste cecul, se poate folosi de procedura legala, atat impotriva primului avalist, cat si impotriva avalizatului si a obligatiunilor prin cec anterior.

Pct. 156. - Lichidarea raporturilor dintre coavalisti se face dupa principiile dreptului comun privind solidaritatea pasiva.

In temeiul art. 29 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului:

Cecul este platit la vedere. Orice stipulare contrara se socoteste nescrisa.

Cecul prezentat la plata inaintea zilei aratate ca data a emiterii este platibil in ziua prezentarii.

Pct. 157. - Ca urmare a functiei sale principale de instrument de plata, cecul poate fi tras numai la vedere (la prezentare).

Pct. 158. - Orice mentiune redactata pe cec privind o anumita scadenta fixa sau o anumita perioada de timp admisa intre data prezentarii si data platii cecului este considerata ca si cum nu ar fi fost scrisa. In aceasta situatie, cecul isi pastreaza calitatea sa de instrument platibil la vedere.

Pct. 159. - Cecul care are inscrisa ca data a emiterii sale o data ulterioara datei prezentarii la plata se numeste cec postdatat.

Pct. 160. - Cecul postdatat este platibil in ziua prezentarii, data mentionata ca data a emiterii considerandu-se ca si cum nu ar fi scris.

Pct. 161. - Intre tragator si tras poate interveni o intelegere conform careia trasul va plati cecul numai dupa ce tragatorul a avizat instrumentul respectiv. O astfel de intelegere este exprimata prin formula: "Plati numai dupa aviz" redactata pe cec. Aceasta intelegere nu poate fi opusa posesorului cecului, aceasta ramanand platibil la vedere. Primirea avizului de catre societatea bancara din partea tragatorului nu reprezinta o conditie pentru efectuarea platii, ci un procedeu suplimentar de verificare a autenticitatii cecului si de limitare a situatiilor in care s-ar efectua plata unor cecuri false sau a unor cecuri valabile, dar care se afla in mana unor posesori de rea-credinta.

In temeiul art. 30 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului:

Cecul emis si platibil in Romania trebuie, sub sanctiunea pierderii dreptului de regres impotriva girantilor si garantiilor, sa fie prezentat la plata in termen de 8 zile, daca este platibil in termen de 8 zile, daca este platibil in chiar localitatea unde a fost emis, iar in celelalte cazuri in termen de 15 zile.

Cecul emis intr-o tara straina si platibil in Romania trebuie sa fie prezentat in termen de 30 zile, iar daca este emis in afara de Europa in termen de 70 de zile

Termenele aci aratate se socotesc din ziua aratata in cec ca data a emiterii.

Daca cecul este platibil in strainatate, termenul de prezentare va fi cel aratat de legea locului platii.

Daca acesta lege nu dispune, se vor aplica regulile inscrise in alineatele precedente.

Pct. 162. - Termenele mentionate la art. 30 din Legea asupra cecului se calculeaza incepand cu ziua urmatoare datei emiterii cecului.

Pct. 163. - In cazul neprezentarii la plata a cecului in termenele mentionate de art. 30 din Legea asupra cecului, posesorul pierde dreptul la regres impotriva girantilor (avalistilor) mentionati pe cec.

Pct. 164. - Cecul emis in Romania si platibil intr-o alta tara are ca termen de prezentare termenul prevazut in legislatia tarii in care urmeaza a se efectua plata.

In temeiul art. 31 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului:
Cand un cec este tras intre doua locuri, avand calendare deosebite ziua emiterii este inlocuita cu aceea corespunzatoare a calendarului locului de plata.

Pct. 165. - In cazul in care intre locul emiterii cecului si locul platii acestuia exista diferente din punct de vedere al calendarelor folosite, Banca Nationala a Romaniei si societatile bancare vor considera data emiterii cecului ca fiind data corespunzatoare din calendarul locului de plata. Termenul de prezentare a cecului va fi calculat luandu-se ca baza de referinta data astfel inlocuita conform calendarului locului de plata.

In temeiul art. 32 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului, modificata prin Ordonanta Guvernului nr. 11/1993, aprobata prin Legea nr. 83/1994:
Prezentarea unui cec la o casa de compensatii echivaleaza cu o prezentare la plata.

Pct. 166. - In cazul in care posesorul unui cec nu prezinta instrumentul respectiv societatii bancare trase, ci unei case de compensatii, prin intermediul societatii bancare unde isi are deschis contul, operatiunea respectiva este echivalenta cu o prezentare la plata.

In temeiul art. 33 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului:
Ordinul de a nu plati suma din cec nu are efect decat dupa expirarea termenului de prezentare.
In lipsa unui atare ordin, trasul poate plati si dupa expirarea termenului.

Pct. 167. - Ordinul dat de tragator, trasului, de a nu plati suma inscrisa pe cec nu este valabil decat dupa expirarea termenului de prezentare.
Pct. 168. - Un cec va putea fi onorat de catre tras chiar si in cazul in care termenul sau de prezentare a expirat si daca tragatorul nu a revocat ordinul de plata privind cecul respectiv.
Pct. 169. - Un cec va putea fi revocat in interiorul termenului de prezentare la plata numai in cazul pierderii sau furtului instrumentului respectiv.

In temeiul art. 34 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului:
Efectele cecului nu sunt atinse prin moartea tragatorului, incapacitatea sau restrangerea capacitatii acestuia, intervenite dupa emiterea cecului.

Pct. 170. - Principiul nerevocabilitatii cecului in interiorul termenului legal de prezentare nu este afectat de situatiile limita intervenite in ceea ce il priveste pe tragator. Astfel, cecul produce aceleasi efecte si purtatorul sau beneficiaza de aceleasi drepturi chiar daca dupa emiterea acestuia a intervenit, incapacitatea sau restrangerea capacitatii tragatorului.

In temeiul art. 35 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului:
Trasul poate cere, platind cecul, ca el sa-i fie predat cu mentiunea "achitat" de catre posesor.
Posesorul nu poate refuza o plata partiala.
In caz de plata partiala, trasul poate cere sa se faca pe ce mentiunea de aceasta plata si sa i se dea o chitanta.

Pct. 171 - La cererea trasului, o data cu primirea platii, posesorul cecului preda instrumentul.

Trasul poate solicita inscrierea pe cec de catre posesor a mentiunii "achitat" dupa efectuarea platii.

Pct. 172. - In cazul in care trasul solicita o chitanta separata de cec prin care sa se probeze efectuarea platii, posesorul poate proceda la remiterea unui astfel de act.

Pct. 173. - In situatia in care o data cu efectuarea platii trasul nu solicita nici inscrierea mentiunii "achitat" pe cec, nici o chitanta separata dovedind plata, atunci posesorul va restitui cecul fara a mai efectua nici o operatiune. Restituirea voluntara a cecului de catre posesor trasului constituie dovada eliberarii persoanelor obligate prin instrumentul respectiv de obligatia pe care si le-au asumat.

Pct. 174. - In situatia in care nu i se prezinta cecul, trasul poate sa refuze plata. Trasul mai poate refuza si in cazul in care din semnatura pusa de posesor rezulta ca acesta nu este persoana care este legitimata prin cec sa o ceara.

Pct. 175. - In cazul in care o persoana obligata a plati cecul fara insa a-i fi fost eliberata o chitanta in acest sens si fara a-i fi fost remis instrumentul, acesta riscand sa fie pus din nou in circulatie fara temei, putandu-se solicita o noua plata, persoana care a platit poate sa probeze achitarea sumei cu martori si registre sau inscrisuri, pe cale legala, in instanta.

Pct. 176. - In cazul in care cecul este sechestrat de o autoritate judecatoreasca, posesorul sau legitim cere plata, in baza unei dispozitii a autoritatii judecatoresti respective,. Persoana care plateste devine posesorul cecului in baza acestei dispozitii a autoritatii judecatoresti.

Pct. 177. - Posesorul este obligat sa primeasca orice plata partiala care I se ofera atat timp cat cecul nu a fost protestat, in scopul usurarii sarcinii debitelor de regres, care nu vor mai putea fi urmarit decat pentru restul sumei de plata. Posesorul care a primit o plata partiala pierde dreptul la actiunea in regres pentru aceasta suma.

Pct. 178. - In cazul platii partiale, posesorul, pentru a-si conserva dreptul la actiunea in regres, trebuie sa protesteze cecul pentru restul sumei neachitate, pentru ca numai in acest mod ei se poate intoarce impotriva girantilor anteriori si a tragatorului.

Pct. 179. - Persoana obligata prin cec, care a facut o plata partiala, nu poate pretinde sa I se remita cecul purtand mentiunea "achitat" si nici o chitanta eliberata catre el in acest sens, deoarece cecul este necesar posesorului pentru restul sumei neplatite. Posesorul caruia I s-a facut o plata partiala este obligat sa elibereze persoanei care a platit o chitanta separata pentru plata facuta, redactand in acelasi timp o mentiune privind plata partiala si pe cec, pentru a se putea vedea ca el este valabil numai pentru restul sumei.

In temeiul art. 36 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului:

Trasul care plateste un cec, ce poate fi girat, este dator sa verifica regularitatea succesiuni girurilor, dar nu si autenticitatea semnaturilor girantilor.

Pct. 180. - Trasul care plateste un cec girabil este obligat sa verifice numai succesiunea regulata a girurilor, nu si autenticitatea semnaturilor girantilor.

Desi trasul nu este obligat sa verifice autenticitatea girurilor, acesta nu este exonerat si de obligatia de a verifica daca identitatea persoanei care prezinta cecul la plata corespunde cu identitatea ultimului giratar de pe instrumentul respectiv.

In temeiul art. 37 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului:

Cand un cec este platibil intr-o moneda care nu are curs la locul platii, suma poate fi platita, in termenul de prezentare a cecului, in moneda tarii, dupa valoarea ei din ziua platii. Daca plata nu a fost facuta la prezentare, posesorul poate, la alegerea sa, sa ceara ca suma sa-i fie platita in moneda tarii, fie dupa cursul

din ziua prezentarii, fie dupa cursul din ziua platii.

Valoarea monedei straine este determinata dupa uzurile locului de plata. Tragatorul poate totusi sa stipuleze ca suma de plata va fi calculata dupa un curs indicat de cec.

Regulile aici aratate nu se aplica in cazul cand tragatorul a stipulat ca plata va trebui facuta intr-o moneda anume aratata (clauza de plata efectiva in moneda straina).

Daca suma este aratata intr-o moneda avand aceeasi denumire, dar o valoare diferita in tara de emisiune si in aceea a platii, se presupune ca indicarea se refera la moneda locului de plata.

Pct. 181. - Pe orice cec este obligatorie inscrierea sumei de plata si a monedei in care urmeaza sa se efectueze plata.

Pct. 182. - De regula, cecul trebuie sa fie platit in moneda locului platii, respectiv in lei pentru cecurile platibile in Romania.

Exceptie de la aceasta regula pot fi urmatoarele doua situatii:

a) tragatorul exprima suma de plata intr-o alta moneda decat in lei si plata urmeaza sa se efectueze in aceasta moneda;

b) tragatorul exprima suma de plata intr-o alta moneda decat in lei, dar stipuleaza ca plata efectiva se va face in lei la cursul zilei.

In cazul prezentat la lit. a) plata se poate face de catre tras numai cu conditia ca tragatorul sa posede disponibilul in valuta respectiva.

Pentru cecurile aflate in situatia de la lit. b) si de la pct. 184, clauzele cuprinse in redactarea girurilor care ar altera clauza de risc valutar stabilita la emiterea cecului se considera nule.

Pct. 183. - Pentru un cec aflat in situatia de la pct. 182 lit. b), in cazul neachitarii in ziua prezentarii, posesorul poate cere, dupa preferinta sa, ca sa-i fie achitat, fie prin transformarea la cursul de schimb valutar convenit pentru ziua prezentarii, fie la cursul de schimb valutar din ziua platii.

Pct. 184. - Tragatorul poate sa stipuleze pe un cec un curs de schimb valutar in functie de care va fi calculata suma de plata.

Pct. 185. - Banca Nationala a Romaniei si societatile bancare vor accepta cecurile in care suma de plata este exprimata intr-o moneda straina, numai cu conditia ca denumirea monedei straine sa fie facuta complet (dolar S.U.A., dolar Australia etc.) sau printr-unul dintre simbolurile recunoscute pe plan international pentru valutele respective (USD, AUD etc).

In temeiul art. 38 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului, modificata prin Ordonanta Guvernului nr. 11/1993, aprobata prin Legea nr. 83/1994:

Tragatorul sau posesorul unui cec poate sa-l bareze, cu efectele aratate in articolul urmator.

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 nu ar fi fost facuta.

Pct. 186. - Cecul care poarta doua linii paralele verticale sau oblice, dar nu orizontale, oriunde pe fata instrumentului si care nu are nimic inscris in spatiul delimitat de aceste linii, se numeste cec cu barare generala.

Pct. 187. - Cecul cu barare generala poate circula prin girare si este valabil in posesia ultimului posesor.

Pct. 188. - Cecul care poarta doua linii paralele verticale sau oblice, dar nu orizontale, oriunde pe fata instrumentului si care in spatiul delimitat de aceste linii are inscrisa denumirea unei societati bancare, se numeste cec cu barare speciala.

Pct. 189. - In interpretarea art. 38 si 39 din Legea asupra cecului, prin expresia denumirea societatii bancare se intelege denumirea societatii bancare urmata de nominalizarea unitatii bancare apartinand acesteia care incaseaza cecul barat.

Pct. 190. - Standardul de continut obligatoriu al cecului barat este prezentat in anexa nr. 2.

Pct. 191. - In cazul cecului cu barare generala sau speciala, beneficiarul este obligat sa recurga la serviciul unei societati bancare printr-o unitate bancara apartinand acesteia, care sa primeasca plata in locul sau.

Pct. 192. - Bararea poate fi facuta la emiterea cecului de catre tragator sau in cursul circulatiei acestuia, de catre oricare dintre posesorii instrumentului respectiv.

Pct. 193. - Bararea generala poate fi transformata in barare speciala prin inscrierea denumirii unei societati bancare intre cele doua linii paralele.

Pct. 194. - Bararea speciala nu se poate transforma intr-o barare generala.

Pct. 195. - Stergerea liniilor paralele sau a denumirii unei societati bancare inscrise intre cele doua linii paralele se considera ca si cum nu ar fi fost efectuata.

In temeiul art. 39 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului, modificata prin Ordonanta Guvernului nr. 11/1993, aprobata prin Legea nr. 83/1994:

Cecul cu barare generala nu poate fi platit de tras decat unei societati bancare sau unui client al trasului.

Cecul cu barare speciala nu poate fi platit de tras decat 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 dobandi un cec barat decat de la unul din clientii sai sau de la o alta societate bancara. Ea nu poate sa-l incaseze pentru alte persoane decat acestea.

Cecul purtand mai multe barari speciale nu poate fi platit de tras decat 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 pana la concurenta valorii cecului.

Pct. 196. - Un cec cu barare generala poate fi platit numai unei societati bancare sau unui client al societatii bancare aflate si in pozitia de tras pe instrumentul respectiv.

Pct. 197. - Un cec cu barare speciala poate fi platit numai societatii bancare a carei denumire se afla trecuta intre cele doua linii paralele trasate pe fata instrumentului respectiv.

Pct. 198. - In situatia in care societatea bancara nominalizata intre cele doua linii paralele este chiar societate bancara aflata in pozitie de tras, plata cecului se face catre un client al acesteia.

Pct. 199. - Un cec barat poate fi dobandit de catre o societate bancara numai de la unul dintre clientii sai sau de la o alta societate bancara. Astfel, o societate bancara care trebuie sa primeasca plata unui cec barat poate sa recurga pentru incasarea sumei la serviciile unei alte societati bancare.

Pct. 200. - Daca posesorul unui cec barat nu este clientul societatii bancare trase, plata respectivului instrument nu se va putea efectua decat prin intermediul unei societati bancare.

Pct. 201. - Un cec poate fi barat special numai de doua ori. Una dintre cele doua barari speciale trebuie sa fie destinata incasarii prin intermediul unei case de compensatii. Aceasta dispozitie permite prezentarea la compensare a unui cec cu barare speciala de catre o societate bancara neafiliata la o casa de compensatii prin intermediul unei alte societati bancare, va redacta o noua barare in care va inscrie formula "pentru incasare prin", urmata de denumirea societatii bancare membra a casei de compensatii..

Societatea bancara mentionata prin cea de-a doua barare speciala, membra a casei de compensatii, va prezenta cecul respectiv la incasare prin compensare.

In temeiul art. 40 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului:

Tragatorul ca si posesorul unui cec poate interzice plata in numerar,inserand transversal pe fata cecului cuvintele "platibil in cont", numai pentru virament, sau alta expresiune echivalenta.

In acest caz, cecul nu poate da loc din partea trasului decat la o operatiune de scripte (credit in cont, virament sau compensatiune).

Operatiunea de scripte echivaleaza cu plata.

Stergerea cuvintelor "platibil in cont", "numai pentru virament", se socoteste ca si cand nu ar fi fost facuta.

Trasul care nu respecta dispozitiunile de mai sus raspunde de paguba cauzata pana la concurenta valorii cecului.

Pct. 202. - Pe cec, tragatorul sau unul dintre posesori poate stipula clauza exprimata prin cuvintele "platibil in cont", "numai virament" sau o alta expresie similara. In acest caz, plata cecului se efectueaza numai scriptic in vederea creditarii contului beneficiarului.

Efectuarea operatiunii scriptice de creditare a contului beneficiarului echivaleaza cu plata cecului.

Pct. 203. - Stergerea de pe cec a clauzelor "platibil in cont" si "numai pentru virament" de catre unul dintre posesorii cecului se considera ca si cum nu ar fi fost efectuata.

Pct. 204. - Clauzele "platibil in cont" sau "numai pentru virament" nu pot fi revocate de catre posesorii ulteriori ai cecului.

Pct. 205. - Trasul care nu respecta conditiile impuse de clauzele "platibil in cont" si "numai pentru virament" raspunde de eventualele prejudicii pana la concurenta sumei cecului.

In temeiul art. 41 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului, modificata prin Ordonanta Guvernului nr. 11/1993, aprobata prin Legea nr. 83/1994:

Cecul emis cu clauza "netransmisibil" nu poate fi platit decat primitorului sau, la cererea acestuia, sa fie creditat in contul sau curent.

Primitorul nu poate gira cecul decat unei societati bancare pentru incasare; societatea bancara nu-l poate gira mai departe. Girurile puse contra acestei dispozitii se considera ca nescrise.

Stergerea clauzei se considera ca neavenita.

Cel care plateste un cec netransmisibil altei persoane decat primitorului sau societatii bancare giratare pentru incasare raspunde de plata facuta. Clauza "netransmisibil" trebuie pusa chiar de societatea bancara, la cerea clientului.

Aceeasi clauza poate fi pusa de un girant, cu aceleasi efecte.

Pct. 206. - Clauza "netransmisibil" poate fi pusa pe un cec de catre tragatorul sau, la cerea beneficiarului, sau de catre un girant. In ambele cazuri, efectele acestei clauze sunt aceleasi, respectiv se opreste circulatia instrumentului si se stabileste definitiv ultimul posesor care are dreptul de a intra in posesia sumei inscrise pe cec.

Pct. 207. - Cecul purtand clauza "netransmisibil" poate fi platit numai acestui ultim posesor, respectiv beneficiar, sau, la cerea acestuia, suma va putea fi creditata in contul sau.

Pct. 208. - Beneficiarul are dreptul de a gira cecul purtand clauza "netransmisibil" numai unei societati bancare. Girul efectuat in aceste conditii poarte denumirea de gir pentru incasare, el fiind redactat pe instrument prin expresia girat pentru incasare.

Pct. 109. - Girarea unui cec purtand clauza "netransmisibil" in alte conditii decat cele mentionate la pct. 208 nu este legal valabila.

Pct. 210. - Societatea bancara aflata in pozitie de giratar pentru incasare nu poate gira cecul respectiv in favoarea altei persoane, ea avand numai dreptul de incasare a sumei mentionate pe cec.

Pct. 211. - Girul unui cec purtand clauza "netransmisibil" efectuat de beneficiarul sau in favoarea unei alte persoane decat o societate bancara sau girul unei astfel de instrument efectuat de o societate bancara in conditiile in care ea se gaseste in pozitia de giratar pentru incasare nu duce la anularea cecului, ci se considera ca si cum nu ar fi fost scris.

Pct. 212. - Clauza "netransmisibil" pusa pe cec nu poate fi stearsa de catre nici una dintre persoanele implicate in circulatia cecului.

Pct. 213. - Persoana care plateste un cec purtand clauza "netransmisibil" altei persoane decat posesorul indreptatit sau societatii bancare care a primit cecul spre incasare este direct raspunzatoare de plata astfel efectuata.

In temeiul art. 42 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului:
Tragatorul poate subordona plata cecului existentei pe titlu in momentul prezentarii unei a doua semnaturi la fel cu a primitorului (cecul de calatorie).

Pct. 214. -In momentul emiterii unui cec, tragatorul poate conditiona plata acestuia de identitatea dintre semnatura persoanei care a primit cecul si semnatura care incaseaza respectivul cec la prezentare.
Pct. 215. - Cecul care poarta conditia mentionata la pct. 214 poarta denumirea de cec de calatorie.
Pct. 216. - Standardul de continut obligatoriu al cecului de calatorie este prezentat in anexa nr. 3.
Pct. 217. - In cazul unui cec de calatorie succesiunea operatiunilor este urmatoarea:
a) tragatorul vinde cecurile de calatorie unei persoane, denumita in continue posesor.
b) in momentul cumpararii cecurilor de calatorie, posesorul inscrie o prima semnatura pe fiecare ce in parte, in fata tragatorului;
c) posesorul cecurilor de calatorie remite altei persoane in schimbul obtinerii unor bunuri, servicii sau chiar unui numerar. Aceasta persoana este denumita in continue beneficiar;
d) in momentul remiterii cecurilor catre beneficiar, posesorul inscrie o a doua semnatura in fata acestuia.
Identitatea perfecta intre cele doua semnaturi confirma legalitatea cecului respectiv;
e) beneficiarul incaseaza contravaloarea cecurilor de calatorie de la societatea bancara trasa unde isi are deschis contul tragatorul.
In cazul cecului de calatorie, tragatorul poate fi una si aceeasi persoana cu trasul. In caz contrar, cele doua persoane au relatii de cont.
Pct. 218. - Cecurile de calatorie vor fi tiparite, ca si biletele de banca, in sume fixe.

In temeiul art. 43 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului, modificata prin Ordonanta Guvernului nr. 11/1993, aprobata prin Legea nr. 83/1994:
Posesorul poate exercita dreptul de regres impotriva girantilor, tragatorului si celorlalti obligati, daca cecul prezentat in termen util nu este platibil si daca refuzul de plata este constatat.
1. fie printr-un act autentic (protest);
2. fie printr-o declaratie a trasului datata si scrisa pe cec, cuprinzand ziua cand a fost prezentat;
3. fie printr-o confirmare oficiala datata a unei case de compensati, prin care se arata ca cecul a fost adus spre compensare in termen util, dar nu a fost platit.
Posesorul pastreaza drepturile sale contra tragatorului, cu toate ca cecul nu a fost prezentat in timp util sau nu s-a facut protestul ori constatarea echivalenta protestului. Daca, dupa trecerea termenului de prezentare, disponibilul nu mai exista prin faptul trasului, posesorul cecului pierde aceste drepturi in total sau numai in limita sumei disparute.

Pct. 219. - Daca cecul este prezentat la plata in interiorul termenului mentionat prin dispozitiile art. 30 din Legea asupra cecului si ale punctelor referitoare la acesta din prezentele norme-cadru (tinandu-se cont de diferentele indicate in articolul evocat intre diferitele tipuri de cecuri) si este achitat, toti obligatii prin respectivul instrument sunt eliberati de obligatiile asumate.
Pct. 220. - In cazul in care posesorul prezinta cecul la plata in termenul legal si trasul nu-l onoreaza, posesorul poate exercita dreptul de regres impotriva girantilor, tragatorului si celorlalti obligati.
Pct. 221. - Pentru exercitarea de regres este necesar ca posesorul sa faca dovada refuzului de plata. Dovada refuzului de plata poate fi facuta prin urmatoarele modalitati:

a) prin protestul refuzului de plata, care este un act juridic si solemn, avand aceeasi valoare probatorie ca si un act autentic;

b) printr-o declaratie a trasului datata, scrisa si semnata de acesta pe cec prin care se indica in mod expres ziua prezentarii la plata a instrumentului respectiv;

c) printr-o confirmare oficiala datata a unei case de compensatii, prin care se arata ca cecul a fost adus spre compensare in termen util, dar nu a fost platit.

Pct. 222. - In cazul in care cecul nu este prezentat la plata in termenul legal stabilit de Legea asupra ceculuisau in cazul in care cecul este prezentat la plata in termenul legal si plata este refuzata, fara a se face insa protestul sau un act de echivalare a protestului, posesorul pastreaza totusi drepturile sale contra tragatorului, principalul debitor, prin respectivul instrument.

Pct. 223. - In cazul expirarii termenului prevazut pentru plata ceculuI, posesorul are totusi dreptul de a cere de la tras plata sumei prevazute in instrument. In aceasta situatie, daca trasul dispune de fondurile necesare, el va putea plati suma prevazuta pe cec, plata fiind legala si fara un alt acord al tragatorului. In acest caz, daca trasul refuza plata, posesorul are dreptul de a se intoarce impotriva tragatorului, intentand actiunea care decurge din instrument.

Pct. 224. - In cazul in care, dupa trecerea intervalului legal de prezentare, fondurile disponibile in contul tragatorului, tinut de tras, se micsoreaza sau dispar din motive determinate de activitatea trasului, posesorul ceculuI pierde dreptul de a se indrepta impotriva tragatorului, in limita sumei disparute sau pentru suma integrala indicata pe cec.

In temeiul art. 44 din Legea nr. 59/1934 asupra ceculuI:

Protestul sau constatarea echivalenta trebuie facuta inaintea expirarii termenului de prezentare. Daca prezentarea s-a facut in ultima zi a termenului, protestul sau constatarea echivalenta poate fi facuta in prima zi lucratoare ce urmeaza.

Pct. 225. - In cazul refuzului la plata a unui cec prezentat trasului in termenul legal, protestul sau o constatare echivalenta a acestui fapt trebuie sa fie dresat inaintea expirarii termenului de prezentare.

Pct. 226. - Daca un cec este prezentat trasului in ultima zi a termenului legal si acesta ii refuz plata, protestul sau constatarea sa echivalenta se poate dresa in prima zi lucratoare care urmeaza acestei ultime zile a termenului legal de prezentare.

In temeiul art. 45 din Legea nr. 59/1934 asupra ceculuI:

Posesorul trebuie sa incunostinteze de neplata pe girantul sau si pe tragator, in cele patru zile lucratoare care urmeaza zilei protestului, sau constatarii echivalente ori zilei prezentarii, in caz de stipulatiune "fara cheltuieli". Fiecare girant trebuie, in cele doua zile lucratoare ce urmeaza zilei in care a primit incunostintarea, sa anunte pe girantul sau de incunostintarea primita, aratand numele si adresele acelor care au facut incunostintarile precedente; se va urma tot astfel pana la tragator.

Termenele aici aratate curg de la primirea instiintarii precedente. Cand, potrivit prevederilor alineatului precedent, o incunostintare este facuta unui semnatar al ceculuI, aceeasi incunostintare trebuie sa fie facuta in acelasi termen avalistului.

In cazul cand un girant n-a aratat adresa sa sau a aratat-o intr-un mod ilizibil, incunostintarea facuta girantului, care il precede, este indestulatoare.

El trebuie sa dovedeasca ca a facut incunostintarea in termenul prescris.

Acest termen va fi socotit ca observat, daca o scrisoare cuprinzand incunostintarea a fost predata postei in termenul prescris.

Acel care nu face incunostintarea in termenul mai sus aratat, nu decade din dreptul sau de regres; el este raspunzator, daca va fi locul, de paguba cauzata prin neglijenta sa, fara insa ca daunele-interese sa poata intrece suma din cec.

Pct. 227. - Procedura de incunostintare (notificare) privind dresarea unui protest pentru neplata cecului va parcurge drumul invers pe care l-a parcurs instrumentul respectiv. Astfel, posesorul cecului care a dresat protestul sau o constatare echivalenta va trebui sa notifice acest fapt girantului sau tragatorului in cele 4 zile lucratoare care urmeaza zilei protestului sau zilei prezentarii, daca pe acest cec a fost redactata clauza "fara cheltuieli"

Pct. 228. - Notificarea facuta unui semnata al cecului trebuie sa fie facuta in acelasi interval de timp si avalistului sau.

Pct. 229. - Se considera ca dovada suficienta privind respectarea termenului de notificare dovada ca notificarea respectiva a fost predata postei in interiorul acestui termen legal.

Pct. 230. - Persoana care nu indeplineste obligatia legala de notificare raspunde numai de eventualele daune produse, far a pierde dreptul de regres. Aceste daune nu pot fi mai mari decat suma inscrisa pe cec.

In temeiul art. 46 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului:

Tragatorul, girantul, avalistul poate prin stipulatiunea "fara cheltuieli", "fara protest" sau orice alta expresiune echivalenta, scrisa pe cec si semnata, sa scuteasca pe posesor, pentru exercitarea dreptului de regres, de facerea protestului sau a unei constatari echivalente.

Aceasta stipulatiune nu scuteste pe posesor de prezentarea cecului la termenele stabilite, nici de incunostintarile ce urmeaza a fi facute. Dovada neobservarii termenelor este in sarcina aceluia care o opune posesorului.

Daca stipulatiunea este inscrisa de tragator, ea produce efectele sale fata de toti semnatarii: daca ea este inscrisa de catre un girant sau avalist, ea produce efectele sale numai fata de acesta. Daca cu toata clauza inscrisa de tragator, posesorul face protestul sau constatarea echivalenta, cheltuielile raman in sarcina sa. Daca stipulatiunea a fost inscrisa de un girant sau un avalist, cheltuielile protestului sau ale constatarii echivalente, daca un atare act a fost facut, pot fi cerute de la toti semnatarii.

Pct. 231. - Clauza "fara cheltuieli" sau "fara protest" inscrisa pe cec de catre tragator, girant sau avalist il scuteste pe posesor, pentru exercitarea actiunii sau executiei de regres, de dresarea protestului de neplata sau a unei constatari echivalente.

Pct. 232. - O alta clauza ca cea mentionata la punctul precedent nu-l scuteste pe posesor de prezentarea cecului la plata in termenele legale stabilite prin art. 30 din Legea asupra cecului si nici de notificarile prevazute prin dispozitiile art. 45 din aceasta lege.

Pct. 233. - Efectele clauzei "fara cheltuieli" mentionate la pct. 231 din prezentele norme-cadru se diferentiaza in functie de semnatarul care a stipulat aceasta clauza in textul cecului. Astfel, daca aceasta clauza este inscrisa de tragator, ea va produce efecte fata de toti ceilalti semnatari, iar in cazul in care clauza este inscrisa de catre un girant sau de catre un avalist, ea va produce efecte numai fata de acestia.

Pct. 234. - Daca posesorul dreseaza totusi protestul in situatia stipularii pe cec de catre tragator a clauzei "fara cheltuieli" sau "fara protest", cheltuielile raman in sarcina sa. In cazul in care clauza a fost inscrisa de un girant sau de un avalist, cheltuielile cu protestul, daca acesta a fost dresat, pot fi cerute de la toti semnatarii.

In temeiul art. 47 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului:

Toti cei care s-au obligat prin cec sunt tinuti solidar catre posesor.

Posesorul are dreptul de urmarire impotriva tuturor, individual sau colectiv, fara a fi tinut sa observe ordinea in care s-au obligat.

Acelasi drept il are oricare semnatar care a platit cecul. Actiunea pornita impotriva unuia din obligati nu impiedica urmarirea celorlalti, chiar daca sunt posteriori aceluia impotriva caruia s-a procedat mai intai.

Pct. 235. - Toate persoanele care in orice calitate s-au obligat prin cec sunt responsabile solidar in ceea ce priveste plata instrumentului respectiv, cu toate ca obligatiile au fost asumate in momente diferite.

Pct. 236. - Posesorul sau oricare alt semnatar care a platit cecul poate exercita actiunea decurgand din instrument impotriva oricaruia dintre obligati, individual sau colectiv, si nu obligatoriu in ordinea in care acestia s-au obligat, fara a pierde dreptul de actiune fata de ceilalti in caz de neplata.

Pct. 237. - Solidaritatea nu se stinge atunci cand plateste unul dintre codebitori, ci continua sa produca efecte in raporturile consemnate prin cec, pana in momentul in care plata este efectuata de obligatul principal (tragatorul).

Pct. 238. - Posesorul cecului se va putea indrepta insa, in ceea ce-i priveste pe obligatii pe cale de regres, numai impotriva acelora care il preced, pentru ca, fata de cei ulteriori lui, el este garant pentru plata instrumentului.

In temeiul art. 48 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului:

Posesorul poate cere pe cale de regres:

1. Suma aratata in cecul neplatit;

2. Dobanda legala, socotita de la prezentare;

3. Cheltuielile de protest sau cele ale constatarii echivalente, acelea ale incunostintarii facute cum si celelalte cheltuieli.

Pct. 239. - Posesorul unui cec are dreptul de a cere tuturor persoanelor obligate prin instrument urmatoarele:

a) suma indicata in textul cecului si neplatita;

b) dobanda legala calculata u incepere de la data prezentari;

c) cheltuielile de protest, cele aferente notificarilor sau alte cheltuieli justificate, cheltuieli care privesc deopotriva pe obligatii de regres, cat si pe obligatul principal.

In temeiul art. 49 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului:

Acel care a platit prin regres cecul poate cere de la girantii sai:

1. Intreaga suma platita;

2. Dobanda legala la aceasta suma socotita din ziua cand a platit suma;

3. Cheltuielile pe care le-a facut.

Pct. 240. - Acela care a platit prin actiunea de regres cecul poate pretinde de la girantii sai intreaga suma platita, calculata conform art. 48 din Legea asupra cecului, precum si dobanda legala la aceasta suma platita, calculata cu incepere din ziua cand a fost efectuata plata.

Pct. 241. - Regula prevazuta in art. 49 din Legea asupra cecului se aplica si fata de avalistii girantilor, deoarece ei se afla in aceeasi pozitie cu a acestora din urma in raport cu prevederile articolului mentionat.

In temeiul art. 50 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului:

Oricare obligat impotriva caruia se exercita sau ar putea fi exercitat un drept de regres poate cere, in schimbul platii, predarea cecului, impreuna cu protestul sau constatarea echivalenta si un cont de intoarcere achitat.

Orice girant care a platit cecul poate sterge girul sau si acelea ale girantilor urmatori.

Pct. 242. - In schimbul platii efectuate, debitorul, prin actiunea in regres are dreptul sa ceara de la posesorul cecului predarea acestuia impreuna cu actul de protest sau constatarea echivalenta si un "cont de intoarcere" care poarta mentiunea "achitat".

Pct. 243. - Contul de intoarcere este un document aditional ceculuicare atesta dobanzile si cheltuielile prevazute de dispozitiile art. 48 din Legea asupra ceculuicare. Pe baza contului de intoarcere si a ceculuicare insusi, debitorul de regres, care a achitat instrumentul, poate pretinde de la debitorii sai de regres sau de la obligatul principal suma platita din total pentru acest ce, inclusiv suma achitata pentru "contul de intoarcere".

Pct. 244. - In absenta contului de intoarcere, debitorul de regres, care a achitat instrumentul, va putea pretinde numai suma din cec impreuna cu dobanda legala calculata de la data prezentarii, plus taxele legale de protest, de executare sau actionare. In plus fata de aceste sume, debitorul care a platit are dreptul de a cere si plata cheltuielilor facute de el personal, pentru care poseda documente valabile.

Pct. 245. - Oricare girant care a platit cecul poate sterge girurile girantilor ulteriori lui. Acest fapt este posibil deoarece girantul (sau avalistul acestuia) care a platit cecul, fiind garant fata de posesorii ulteriori lui pentru plata ceculuicare, nu poate pretinde de la girantii ulteriori efectuarea unei plati pe care el insusi a garantat-o.

Pct. 246. - Orice girant care a platit cecul poate sterge propriul sau gir, deoarece giranti ulteriori sunt eliberati de raspundere si deci nu mai exista posibilitatea actiunii in regres impotriva lui.

Pct. 247. - Un girant care a sters propriul sau gir in conditiile de mai sus, si care doreste sa mai transmita cecul dupa ce l-a platit, va trebui sa faca un nou gir, care il va obliga in functie de continutul sau si de momentul in care il da.

In temeiul art. 51 din Legea nr. 59/1934 asupra ceculuicare:

Cand prezentarea ceculuicare, 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 sunt prelungite.

Posesorul este dator sa duca, fara intirziere la cunostinta girantului sau cazul fortuit ori de forta majora si sa faca pe cec sau pe adaos, mentiunea datata si semnata de el de aceasta incunostintare; pentru rest se aplica dispozitiunile art. 45.

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

Daca cazul fortuit ori de forta majora tine peste 15 zile, socotite de la data cand posesorul a incunostintat pe girantul sau despre cazul fortuit ori de forta majora, chiar daca incunostintarea 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 aceluia pe care el l-a insarcinat cu prezentarea ceculuicare, cu facerea protestului sau a constatarii echivalente.

Pct. 248. - Posesorul unui cec poate fi exonerat de obligatia de a dresa protestul in caz de neplata numai daca este impiedicat de un obstacol de neinlaturat (prevedere legala, caz fortuit ori de forta major). In aceste situatii, termenele sunt prelungite.

Pct. 249. - Daca forta majora sau cazul fortuit dureaza mai mult de 15 zile calculate incepand cu data cand posesorul ceculuicare a notificat girantului sau cazul fortuit sau de forta majora, dreptul de regres poate fi exercitata fara a mai fi nevoie de prezentare, protest sau o constatare echivalenta. Aceste dispozitii sunt valabile chiar daca notificarea a fost facuta inaintea expirarii termenului de prezentare.

Pct. 250. - Sarcina furnizarii dovezii cazului fortuit sau fortei majore incumba posesorului ceculuicare, iar faptele invocate a fi cazuri fortuite sau de forta majora sunt lasate la aprecierea instantelor judecatoresti.

Pct. 251. - In cazul in care posesorul ceculuicare savarseste o greseala in exercitiul conservarii dreptului sau de regres, aceasta culpa nu poate fi acoperita de cazul fortuit sau de forta majora. Pe de alta parte, nici faptele pur personale ale posesorului ceculuicare sau ale persoanei pe care acesta a imputernicit-o sa prezinte cecul la plata sau sa-l protesteze nu sunt considerate cazuri fortuite sau de forta majora.

Pct. 252. - Dupa incetarea cazului fortuit sau de forta majora, posesorul trebuie, fara intarziere sa prezinte cecul la plata si, daca este nevoie, sa-l protesteze, Cuvintele "fara intarziere" se refera la perioada de timp cuprinsa intre data incetarii cazului sau de forta majora si data prezentarii sau protestarii cecului.

Potrivit art. 51 din Legea asupra cecului, prin aparitia unui caz fortuit sau de forta majora, aceste termene sunt prelungite.

Pct. 253. - De indata ce cazul fortuit sau de forta majora s-a produs, posesorul cecului, pentru a putea fi exonerat de obligatia de prezentare sau de protestare, este obligat sa aduca aceste evenimente la cunostinta girantului sau prin scrisoare recomandata "fara intarziere" (cuvinte al caror inteles este acelasi cu al celor mentionate la punctul precedent din prezentele norme-cadru). Posesorul cecului este obligat sa redacteze pe instrument sau pe un adaos al acestuia o mentiune datata si semnata de el privind notificarea respectiva.

Pct. 254. - Neindeplinirea obligatiilor mentionate la punctul precedent din prezentele norme-cadru atrage pentru posesor pierderea dreptului la actiunea de regres, pierdere a carei ratiune rezida in prejudiciul pe care se prezuma ca-l sufera girantul prin necunoasterea la timp a acestor evenimente in perioada in care el, girantul, la randul sau, ar fi putut sa solicite si sa-si asigure plata cecului din partea obligatului principal.

In temeiul art. 52 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului:

Intre mai multi obligati care au o situatiune egala in cec nu se poate exercita actiunea cambiala; raporturile dintre aceste persoane vor fi reglementate dupa normele relative la obligatiunile solidare.

Pct. 255. - In cazul in care, intr-un cec, mai multi obligati au o pozitie egala (de exemplu: cogiranti, coavalisti) si unul sau mai multi dintre ei au platit cecul, iar altii nu, raporturile dintre aceste persoane vor fi solutionate dupa normele de drept comun, aplicandu-se in acelasi timp principiile obligatiunii solidare.

Raporturile intre persoanele obligate prin cec cu o pozitie egala pe respectivul instrument nu se pot solutiona pe cale de actiune sau executare cambiala.

In temeiul art. 53 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului, modificata prin Ordonanta Guvernului nr. 11/1993, aprobata prin Legea nr. 83/1994;

Cecul are valoare de titlu executor pentru capital si accesorii, stabilite conform art. 48 si art. 49.

Competenta pentru a investi cecul cu formula executorie este judecatoria.

Incheierea de investire nu este supusa apelului. Cecul emis in strainatate are aceleasi efecte executorii, daca acestea sunt admise si de legea locului unde cecul a fost emis.

Somatiunea de executare trebuie sa cuprinda transcrierea exacta a cecului sau a protestului, precum si a celorlalte acte din care rezulta suma datorata.

In temeiul art. 54 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului, modificata prin Ordonanta Guvernului nr. 11/1993, aprobata prin Legea nr. 83/1994:

In termen de 5 zile de la primirea somatiei, debitorul poate face opozitie la executare.

Opozitia se va introduce la judecatoria care a investit cecul cu formula executorie. Judecatoria va fi judecata opozitia potrivit Codului de procedura civila, de urgenta si cu precadere, inaintea oricarei alte pricini.

Instanta va putea suspenda executarea numai in cazul cand oponentul nu recunoaste semnatura, inscriindu-se in fals, sau nu recunoaste procura.

In cazul de suspendarea executarii, creditorul va putea obtine masuri de asigurare.

Pct. 256. - In actiunile lor legale privind cecurile, Banca Nationala a Romaniei si societatile bancare se vor integra in procedurile de executare silita, tinand seama de urmatoarele elemente orientative:

a) cecul are valoarea unui titlu executoriu pentru suma inscrisa pe el, impreuna cu dobanda legala calculata cu incepere de la data prezentarii, pentru cheltuielile aferente protestului si pentru cele aferente incunostintarii (notificarii), precum si pentru alte cheltuieli justificate. Executarea in materie de cec urmeaza o procedura speciala;

b) posesorul cecului are urmatoarele drepturi in ceea ce priveste un cec neplatit la prezentare.

- sa intenteze o actiune prin care sa obtina o hotarare judecatoreasca asupra cecului neplatit la prezentare;
- sa procedeze la executare;

c) procedura executarii este urmatoare: pe baza cecului prezentat in termenul legal si neplatit de tras, posesorul acestuia poate cere judecatoriei investirea lui cu formula executorie;

d) judecatoria, verificand existenta elementelor formale ale cecului si prezentarea lui la plata in termenul legal, printr-o incheiere de investire, va dispune aplicarea formulei executorii pe cec. Incheierea de investire nu este supusa apelului;

e) pentru investirea cecului cu formula executorie nu este necesara prezentarea actului de protest. Prin incheierea de investire nu se poate dispune ca acelasi act sa se execute fata de unii debitori si fata de altii nu; debitorii pentru executarea carora este necesara dresarea protestului sunt liberi a se prevala sau nu de neindeplinirea formalitatilor de dresare a protestului.

Debitorii de regres care inteleg a se prevala de neefectuarea protestului sunt in drept ca, pe cale de contestatie la executare, sa invoce nulitatea actelor de executare pentru lipsa protestului;

f) din momentul in care cecul a fost investit cu formula executorie, posesorul lui va putea proceda la indeplinirea formalitatilor de executare, pe toata perioada de timp cat dreptul sau nu a fost prescris, respectiv 6 luni calculate de la expirarea termenului de prezentare.

In cazul in care cererea de investire a cecului cu formula executorie este facuta de un girant care a platit contra unui alt debitor de regres, indeplinirea formalitatilor de executare se poate face pe toata perioada de timp cat dreptul sau nu a fost prescris, respectiv 6 luni din ziua in care obligatul respectiv a platit cecul.

Procedura de executare silita se va efectua la judecatoria in a carei raza de competenta se afla locul de plata a cecului;

g) executarea va incepe printr-o somatie adresata uneia sau mai multor persoane obligate prin ce. Somatia se va face conform regulilor de procedura in materia executarii silite. Ea cuprinde transcrierea exacta a cecului sau a protestului, precum si a celorlalte acte din care rezulta suma datorata. Aceasta suma se stabileste de catre posesor prin actul de somatie;

h) daca executarea se face impotriva unui debitor de regres, somatia va cuprinde transcrierea actului de protest, act care, cuprinzand la randul sau reproducerea exacta a cecului,face inutila transcrierea instrumentului si in actul de somatie;

i) daca debitorul impotriva caruia se face executarea a semant cecul, in orice calitate, prin procura, in somatie va fi mentionat actul din care rezulta mandatul;

j) somatia pentru executare se va comunica debitorului caruia ii este adresata conform normelor de procedura respective. Neindeplinirea comunicarii somatiei conform acestor norme atrage nulitatea acesteia, cu toate consecintele care decurg atat in ceea ce priveste formele de executare pe baza unei astfel de somatii, cat si in ceea ce priveste durata prescriptiei care se intrerupe numai printr-o executare valabila;

k) in termen de 5 zile de la primirea somatiei, debitorul poate face opozitie la executare;

l) opozitia se adreseaza la judecatoria care a investit cecul cu formula executorie. Prin urmare, in caz de comisie rogatorie, debitorul nu va putea face opozitie la judecatoria care executa si nici vreo opozitie pentru a opri efectele executorii ale cecului.

m) nu vor putea face opozitie la judecatoria care executa decat tertele persoane, straine de cec, dovedind ca bunurile asupra carora se indreapta executarea nu apartin debitorului urmarit;

n) opozitia se judeca in sedinta publica de urgenta si, cu precadere, inaintea oricarei alte cauze. Impotriva hotararii pronuntate asupra opozitiei se poate face apel in termen de 15 zile de la pronuntare, apel care se declara si se judeca conform regulilor de procedura civila;

o) pe baza opozitiei, judecatoria care a inceput executarea o va putea suspenda numai daca oponentul nu recunoaste semnatura de pe cec, inscriindu-se in fals, sau daca nu recunoaste procura;

p) desfasurarea si inchiderea executarii nu impiedica judecare in continue a opozitiei;

r) in cazul in care se stabileste ca posesorul cecului nu avea dreptul sa ceara si sa desfasoare executarea cecului, acesta va fi obligat, prin hotarare judecatoreasca, sa restituie suma incasata plus cheltuielile de judecata si de executare;

s) eventualele daune ocazionate de o executare nelegala nu se pot pretinde si stabili decat pe cale de actiune separata conform regulilor de drept comun;

t) in cazul in care judecatoria acorda suspendarea executarii, posesorul are dreptul ca pe baza cecului pe care il poseda si fara necesitatea altei actiuni, decat insasi cererea de executare, sa obtina de la aceeasi judecatorie, ca masura de asigurare asupra debitorului oponent un sechestru asigurator, o poprire sau o posibila urmarire de venituri;

u) prevederile art. 53 si 54 din Legea asupra cecului se aplica si cecurilor emise in strainatate, daca asemenea efecte executorii sunt admise si de legea locului unde a fost emis cecul.

In temeiul art. 55 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului:

In procesele pornite, fie pe cale de actiune, fie pe cale de opozitie, la somatia de executare a cecului, debitorul nu va putea opune decat exceptiunile de nulitate a titlului prevazut de art. 2, precum si cele care nu sunt oprite de art. 23.

Exceptiunile personale vor trebui sa fie de grabnica solutiune si intotdeauna intemeiate pe o proba scrisa.

Exceptiunile trebuiesc invocate la primul termen de infatisare.

Prin primul termen de infatisare se intelege primul termen de la prima instanta, cand procedura fiind indeplinita, partile pot pune concluzii in fond, chiar daca paratul sau oponentul nu se prezinta.

Pct. 257. - Exceptiile pe care o persoana obligata prin cec le poate opune posesorului cecului se impart in urmatoarele categorii:

a) exceptii privitoare la nulitatea cecului;

b) exceptii decurgand din raporturile personale dintre posesorul cecului si debitor (exceptii personale);

c) exceptii privitoare la conditiile de exercitare ale actiunii sau executarii in temeiul cecului (exceptii procedurale).

Pct. 258. - Exceptiile privitoare la nulitatea cecului sunt:

a) exceptii deduse din insasi forma cecului (exceptii formale):

b) exceptii bazate pe lipsa de valoare juridica a conditiilor de forma numai aparent existente (incapacitatea, falsul, lipsa de mandat).

Pct. 259. - Pentru ca un cec sa fie valabil nu este necesar ca el sa intruneasca conditiile esentiale mentionate in art. 1 din Legea asupra cecului din chiar momentul emiterii sale, ci din momentul prezentarii la plata. Completarea cecului trebuie sa se faca in conformitate cu intelegerea intervenita intre tragator si primitor.

Pct. 260. - In cazul in care cecul nu se prezinta la plata regulat ca forma, lipsindu-i unul sau mai multe dintre elementele esentiale comentate in prezentele norme-cadru in legatura cu art. 1 din Legea asupra cecului, un asemenea instrument nu are valoare juridica a unui cec. Un astfel de cec este nul din chiar cuprinsul cecului si nu necesita alte probe.

Pct. 261. - Exceptiile bazate pe lipsa de valoare juridica a conditiilor de forma numai aparent existente nu rezulta din cuprinsul cecului, de aceea ele trebuie dovedite cu probe exterioare acestuia.

Pct. 262. - Exceptiile referitoare la forma cecului (exceptii formale) pot fi invocate de oricare dinte semnatarii cecului, deoarece instrumentul se prezinta inform din punctul de vedere al Legii asupra cecului.

Pct. 263. - Exceptiile referitoare la incapacitate, fals sau lipsa de reprezentare valabila nu pot fi invocate decat de catre persoanele ale caror obligatii sunt lovite de nulitate in chiar substanta lor pe aceste considerente.

Pct. 264. - Exceptiile personale deriva din raporturile juridice care intervin intre partile semnatare ale cecului. Aceste raporturi constituie, de regula, raportul fundamental din care a derivat obligatia abstracta asumata prin cec.

Exceptii personale sunt:

a) exceptii referitoare la raportul fundamental care a determinat crearea sau circulatia ceculuI:

b) exceptii referitoare la viciile de consimtamant;

c) exceptii izvorand din raporturi ulterioare crearii ceculuI.

Pct. 265. - Exceptiile personale pot fi dovedite numai prin acte scrise "de grabnica solutiune". Prin acte scrise "de grabnica solutiune" se intelege acele acte prin care exceptia se dovedeste completa, adica fara a mai fi necesara administrarea unor probe suplimentare deosebite care ar temporiza solutionarea actiunii legale privind cecul respectiv.

Pct. 266. - Exceptiile bazate pe lipsa conditiilor necesare pentru exercitiul actiunii sau executarii in temeiul ceculuI sunt:

a) lipsa de legitimare formala din partea posesorului, cand acesta nu justifica posesia ceculuI printr-o serie neintrerupta de giruri;

b) neposedarea ceculuI in original (cu exceptia cazului in care cecul a fost inlocuit printr-o ordonanta judecatoreasca si aceasta hotarare tine locul instrumentului original);

c) lipsa protestului sau nulitatea acestuia;

d) prescriptia dreptului material la actiune sau a dreptului de a cere executarea silita.

Aceste exceptii rezulta din prezentarea actelor in baza carora se exercita actiunea sau executarea in temeiul ceculuI.

Pct. 267. - Toate exceptiile privind cecul, de orice fel, trebuie invocate la primul termen de infatisare. Prin primul termen de infatisare se intelege primul termen la prima instanta cand, procedura fiind indeplinita, partile pot pune concluzii in fond, chiar daca paratul sau oponentul nu se prezinta.

In temeiul art. 56 din Legea nr. 59/1934 asupra ceculuI:

Daca din raportul care a dat nastere emisiunii sau transmiterii ceculuI deriva o actiune cauzata, aceasta ramane in fiinta, cu toata emiterea sau transmiterea ceculuI, afara de cazul cand se dovedeste novatiunea.

Posesorul ceculuI nu poate exercita actiunea cauzala decat oferind debitorului restituirea ceculuI, depunandu-l la grefa instantei competente si justificand in acelasi timp indeplinirea formalitatilor necesare pentru conservarea fata de debitor a actiunilor de regres ce-i pot apartine.

Pct. 268. - Titularul creantei care rezulta din raportul fundamental care sta la baza emiterii ceculuI poate exercita, pe langa o actiune in temeiul ceculuI, si o actiune cauzala. Actiunea cauzala este actiunea pe care titularul creantei exprimate sub forma de cec o poate exercita in legatura cu raportul fundamenta, conform regimului juridic care il guverneaza.

Pct. 269. - Actiunea cauzala poate fi exercitata numai dupa ce se dovedeste, cu actul de protest sau cu o alta constatare echivalenta, refuzul de plata a ceculuI.

Pct. 270. - Pentru a putea exercita actiunea cauzala, posesorul ceculuI are obligatia de a restitui instrumentul debitorului, prin depunerea la grefa judecatoriei competente, dovedind totodata ca a indeplinit formalitatile necesare pentru conservarea fata de debitor a actiunilor in regres ce ii pot apartine si la care ar putea recurge.

Pct. 271. - Daca posesorul ceculuI a exercitat una din cele doua actiuni, cea cauzala sau cea in temeiul ceculuI, nu o va mai putea exercita pe cealalta.

Pct. 272. - Intentarea actiunii in temeiul ceculuI nu intrerupe prescriptia actiunii cauzale si invers, iar perioada care a ales calea actiunii in temeiul ceculuI va putea schimba cererea, cerand o hotarare judecatoreasca privind relatiile care decurg din raportul fundamental.

In temeiul art. 57 din Legea nr. 59/1934 asupra ceculuI:

Cand posesorul ceculuI a pierdut actiunea cambiala contra tuturor obligatilor si nu are contra acestora actiune cauzala, poate actiona pe tragatorul care nu a avut disponibilul la tras ori s-a imbogatit pe nedrept in dauna sa.

Aceeasi actiune o poate exercita in aceleasi conditiuni, si in contra.

Pct. 273. - In cazul in care posesorul unui cec a pierdut exercitiul actiunii sau executarii in temeiul ceculi impotriva tuturor persoanelor obligate, fara a avea la dispozitie nici macar exercitiul unei actiuni cauzale, atunci el poate apela la exercitiul unei actiuni denumite actiune de imbogatire fara justa cauza.

Pct. 274. - In temeiul actiunii de imbogatire fara justa cauza, posesorul cecului poate cere de la tragator sau de la giranti plata sumei cu care acestia s-au imbogatit fara justa cauza in dauna sa.

Pct. 275. - Actiunea de imbogatire fara justa cauza nu poate fi indreptata impotriva trasului, deoarece acesta nu este obligat prin cec. De asemenea, ea nu poate fi intentata nici impotriva avalistilor, deoarece acestia, pentru obligatia pe care si-o asuma, nu au in mod obisnuit nici un avantaj.

Pct. 276. - Actiunea de imbogatire fara justa cauza prezinta caracterul unei actiuni cambiale. De aceea, impotriva ei vor putea fi ridicate aceleasi exceptii care sunt admise si in cazul exercitarii unei actiuni in temeiul cecului.

Pct. 277. - Pentru exercitarea actiunii de imbogatire fara justa cauza, trebuie sa fie indeplinite urmatoarele conditii:

a) existenta cecului, in baza caruia posesorul acestuia ar fi putut exercita actiunea cambiala;

b) imposibilitatea de a folosi actiunea fundamentala ca o consecinta a pierderii actiunii in temeiul cecului. Aceasta situatie poate aparea in special atunci cand este vorba de persoane care nu au avut raporturi directe intre ele;

c) imbogatirea debitorului cecului in dauna posesorului.

In temeiul art. 58 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului, modificata prin Ordonanta Guvernului nr. 11/1993, aprobata prin Legea nr. 83/1994:

Protestul se dreseaza de executorul judecatoresc. Asistenta martorilor nu este necesara la dresarea protestului.

Pct. 278. - Rolul executorului judecatoresc care dreseaza protestul este acela de a constata in mod public refuzul de plat a cecului din partea trasului.

Pct. 279. - Executorul judecatoresc care dreseaza protestul nu are dreptul de a incasa suma prevazuta in cec.

Pct. 280. - Actul de protest incheiat de o alta persoana decat cele prevazute la art. 58 din Legea asupra cecului este nul pentru cauza de incompetenta.

In temeiul art. 59 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului, modificata prin Ordonanta Guvernului nr. 11/1993, aprobata prin Legea nr. 83/1994:

Protestul poate fi dresat prin act separat sau pe insusi originalul cecului, ori pe duplicatul sau adaosul acestora.

Acest adaos poate fi atasat de cel ce dreseaza protestul. Daca protestul se dreseaza pe adaos, cel care l-a dresat trebuie sa puna stampila judecatoriei pe linia de unire.

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

Pct. 281. - Executorul judecatoresc care incheie protestul poate sa-l redacteze originalul cecului, pe duplicatul cecului sau pe un adaos al acestora. Protestul poate fi redactat si ca un act separat.

Pct. 282. - In cazul in care protestul este redactat pe un adaos al cecului, executorul judecatoresc care il intocmeste trebuie sa aplice stampila judecatoriei pe linia care uneste cecul cu adaosul sau.

Pct. 283. - In cazul in care protestul este intocmit ca un act separat, este obligatoriu ca pe cec sa se faca mentiunea "protestat".

In temeiul art. 60 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului, modificata prin Ordonanta Guvernului nr. 11/1993, aprobata prin Legea nr. 83/1994:

Protestul trebuie facut la locul de plata in contra trasului sau al celui indicat pentru plata, chiar daca nu sunt prezenti.

Daca domiciliul acestor persoane nu poate fi gasit, protestul se dreseaza la judecatoria in a carei raza teritoriala se afla locul de plata indicat in cec.

Incapacitatea trasului sau a tertului indicat in art. 8 nu dispenseaza de obligatiunea de a dresa protestul contra acestuia, afara de cazul cand trasul este falit, in care caz sentinta declarativa de faliment este suficienta pentru a exercita regresul. Daca trasul sau tertul a incetat din viata, protestul se va face de asemenea pe numele sau, dupa regulile precedente.

Pct. 284. - Actul de protest se intocmeste la cerea posesorului cecului, la judecatoria in a carei raza teritoriala se afla locul platii cecului.

Pct. 285. - Protestul intocmit in alt loc decat cel indicat prin cec sau in lipsa unei asemenea indicatii in alt loc decat cele mentionate in art. 2 si art. 8 din Legea asupra cecului este nul. Consecinta nulitatii protestului este decaderea posesorului din exercitiului actiunii sau executarii actiunii in regres.

Pct. 286. - Protestul se intocmeste impotriva trasului sau a persoanei indicate a plati.

Pct. 287. - Prin cuvantul domiciliu se intelege locul unde persoana obligata isi are locuinta sau sediul, iar prin expresia loc de plata se intelege intreg teritoriul localitatii respective. De aceea in cazul in care domiciliul persoanelor impotriva carora se intocmeste protestul nu poate fi gasit, protestul se va putea face la orice judecatorie de pe raza locului de plata, la libera alegere a posesorului cecului.

Pct. 288. - Obligatia intocmirii protestului exista chiar daca persoanele impotriva carora acesta este intocmit nu sunt prezente la acel domiciliu.

Pct. 289. - Incapacitatea persoanelor care trebuie sa plateasca cecul nu scuteste pe posesor de obligatia intocmirii protestului. Exceptie de la aceasta regula face numai situatia in care trasul a dat faliment. In acest caz, sentinta de declarare in stare de faliment a trasului tine loc de act de protest pentru exercitarea actiunii in regres.

Pct. 290. - Daca persoana impotriva careia se intocmeste protestul a incetat din viata, actul de protest se va face nu pe numele mostenitorilor sai, ci pe numele decedatului, dupa regulile indicate in punctele precedente. In acest caz, posesorul cecului nu este scutit de intocmirea protestului pentru conservarea actiunii sau executarii actiunii in regres.

In temeiul art. 61 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului, modificata prin Ordonanta Guvernului nr. 11/1993, aprobata prin Legea nr. 83/1994:

Protestul trebuie sa cuprinda:

1. Anul, luna, ziua si ora in care a fost dresat;

2. Numele si prenumele celui care a cerut facerea protestului;

3. Numele persoanei contra careia s-a facut protestul:

4. Aratarea locului in care a fost dresat cu mentiunea cercetarilor facute;

5. Somatiunea de plata, cu raspunsurile primite sau motivate pentru care nu s-a obtinut nici un raspuns.

Protestul va fi subscris de cel care l-a dresat.

Protestul prin act separat va trebui sa cuprinda transcrierea exacta a cecului.

Pct. 291 - In actul de protest este obligatoriu sa fie incluse urmatoarele elemente:

a) anul, luna, ziua si ora intocmirii protestului;

b) numele si prenumele celui care a cerut intocmirea protestului;

c) numele si prenumele persoanei sau persoanelor impotriva carora s-a dresat protestul;
d) indicarea locului in care a fost dresat protestul si mentionarea cercetarilor care au fost facute;
e) somatia de plata, raspunsurile primite sau motivele pentru care nu s-a obtinut nici un raspuns.

In cazul in care protestul este intocmit ca un act de cec, el va trebui sa cuprinda si transcrierea exacta a cecului.

Pct. 292. - Protestul trebuie sa fie subscrise de executorul judecatoresc care l-a dresat.

Pct. 293. - Lipsa totala a uneia sau a mai multor mentiuni esentiale din actul de protest poate atrage nulitatea acestuia, daca judecatorul de fond apreciaza ca ele nu rezulta nici expres, nici implicit din textul actului de protest.

In temeiul art. 62 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului:

Protestul cerut de art. 43 poate fi inlocuit, daca posesorul consimte, printr-o declaratie de refuz de plata, scrisa si data pe titlu sau pe foaia de prelungire (ados) semnata de tras.

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

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

Pct. 294. - Protestul este un act solemn, care nu poate fi dresat decat in conditiile prevazute de lege si nici nu poate fi inlocuit prin vreun alt act.

Pct. 295. - Unica modalitate de inlocuire a actului de protest este urmatoarea: cu aprobarea posesorului cecului, cel impotriva caruia se dreseaza protestul da o declaratie de refuz de plata. Declaratia va fi scrisa si datata pe cec sau pe adaosul la acesta si va fi semnata de cel impotriva caruia protestul urma sa fie facut. Aceasta declaratie va trebui, in mod obligatoriu, sa poarte o data certa din interiorul termenului legal pentru dresarea protestului.

Pct. 296. - In cazul in care cecul poarta un gir fara data si instrumentul este refuzat la plata, se considera ca girul a fost facut inainte de a se da declaratia de refuz de plata.

In temeiul art. 63 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului, modificata prin Ordonanta Guvernului nr. 11/1993, aprobata prin Legea nr. 83/1994:

Judecatoriile vor tine un registru de proteste, in care se vor inregistra zilnic si in ordinea datei, cecurile protestate, cu efectuarea mentiunilor cerute de articolele precedente.

In prima zi a fiecarei saptamani, fiecare judecatorie va trimite Camerei de Comert si Industrie judetene sau, dupa caz, a Municipiului Bucuresti, un tabel cu protestele de neplata a cecurilor facute in cursul saptamanii precedente. Acest tabel va indica data protestului, numele si prenumele persoanei impotriva careia s-a dresat protestul, ale celei care a cerut protestul, numele si prenumele tragatorului, suma de plata si ultima zi de prezentare a cecului protestat

Originalul protestului facut prin act separat va fi predat posesorului cecului.

Pct. 297. - Judecatoriile tin un registru special in care protestele sunt inregistrate in intregime, zilnic, in ordinea dresarii lor.

Pct. 298. - In prima zi a fiecarei saptamani, pe baza registrului special de evidenta a protestelor pe care il tin, judecatoriile transmit catre Camera de comert si industrie a judetului respectiv sau a municipiului Bucuresti un tabel cu protestele de neplata dresate in cursul saptamanii precedente.

Pct. 299. - Tabelele intocmite de judecatorii privind protestele de neplata cuprind urmatoarele elemente privind fiecare protest:
a) data protestului;
b) numele si prenumele persoanei impotriva careia s-a facut protestul;
c) numele si prenumele persoanei care a cerut protestul;
d) numele si prenumele tragatorului;

e) suma de plata;
f) ultima zi de prezentare a ceculuí protestat.

Pct. 300. - Tabelele privind protestele dresate sunt un mijloc pentru cunoasterea situatiei financiare a comerciantilor sau a societatilor comerciale si luare unor eventuale masuri pentru declararea falimentului, in caz de incetare de plati, al unor comercianti sau al unor societati comerciale, acumularea unui numar important de proteste fiind un indiciu al acestei stari.

Pe baza tabelelor privind protestele de neplata pe care Banca Nationala a Romaniei le va solicita Camerelor de comert si industrie judetene si a municipiului Bucuresti, Banca Nationala a Romaniei va organiza fisierul central de date privind cecurile protestate si va furniza, la cererea societatilor bancare, informatii privind aceste instrumente.

In temeiul art. 64 din Legea nr. 59/1934 asupra ceculuí:

In afara de cecurile la purtator, orice cec emis in Romania si platibil intr-un alt stat, poate fi tras in mai multe exemplare identice. Cand un cec este emis in mai multe exemplare, aceste exemplare trebuiesc a fi numerotate in insusi textul titlului: lipsind aceasta, fiecare exemplar se socoteste un cec distinct.

Pct. 301. - Cecurile, cu exceptia cecurilor la purtator, pot fi trase in mai multe exemplare.

Pct. 302. - In vederea evitarii abuzurilor care ar putea aparea in legatura cu cecurile trase in mai multe exemplare, Banca Nationala a Romaniei si societatile bancare vor respecta urmatoarele conditii pe care trebuie sa le indeplineasca aceste cecuri:
a) sa fie un cec la ordin:
b) sa fie un cec emis in Romania si platibil in alt stat:
c) fiecare dintre exemplarele emise ale ceculuí sa fie numerotat in insusi textul ceculuí, in caz contrar fiecare fiind considerat un cec distinct.

Pct. 303. - Pentru numerotare se pot folosi expresiile "primul exemplar", al "al doilea exemplar" etc. sau pur si simplu "exemplarul 1", "exemplarul 2" etc.

In temeiul art. 65 din Legea nr. 59/1934 asupra ceculuí:

Plata unuia din exemplare este liberatorie, chiar daca nu s-a stipulat ca o atare plata anuleaza efectul celorlalte exemplare.

Girantul care a transmis exemplarele la diferite persoane, ca si girantii urmatori, sunt tinuti in temeiul tuturor exemplarelor purtand semnatura lor si care nu le-au fost inapoiate.

Pct. 304. - Prin plata unui exemplar al aceluiasi cec, toti semnatarii sunt exonerati de obligatiile pe care si le asumasera, chiar daca nu s-a stipulat ca o astfel de plata anuleaza efectele obligatorii ale celorlalte exemplare.

Pct. 305. - Exceptie de la regula enuntata in punctul precedent face doar situatia in care un girant a transmis exemplarele la diferite persoane. In acest caz, girantul respectiv si girantii urmatori lui sunt obligati la plata exemplarelor care poarta semnatura lor si care nu le-au fost inapoiate.

In temeiul art. 66 din Legea nr. 59/1934 asupra ceculuí:

In cazul alterarii textului unui cec, semnatarii posteriori alterarii sunt tinuti in termenii textului alterat: semnatarii anteriori sunt tinuti in termenii textului original.

Cand un titlu nu rezulta sau nu se dovedeste ca semnatura a fost pusa inainte sau dupa alterare, se presupune ca a fost pusa inainte.

Pct. 306. - Fiecare semnatar este obligat la plata ceculuí in masura in care a consimtit sa se oblige prin acest instrument.

Pct. 307. - Prin alterarea unui cec se intelege stergerea, modificarea unor cuvinte, date sau mentiuni care au facut sau fac parte din textul instrumentului sau adaugarea altora.

Pct. 308. - Alterarea unui cec valabil emis nu este o cauza de nulitate a instrumentului respectiv. Numai lipsa unor elemente esentiale atrage nulitatea acestui cec.

Pct. 309. - Daca alterarea este facuta astfel incat pentru unii dintre semnatari nu se mai poate distinge cu certitudine care sunt obligatiile care le revin, fata de acestia si numai fata de acestia cecul este considerat inoperant.

Pct. 310. - In cazul in care din cecul alterat nu rezulta cu claritate daca o semnatura a fost pusa inainte sau dupa data alterarii, se presupune ca semnatura a fost pusa inaintea alterarii.

Pct. 311. - Regimul probator pentru combaterea acestei prezumtii nu este supus restrictiilor prevazute de art. 55 alin. 2 din Legea asupra cecului, privind exceptiile personale.

In temeiul art. 67 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului:

In caz de pierdere, sustragere sau distrugere a cecului, posesorul va putea instiinta despre aceasta pe tras si sa solicite anularea titlului printr-o cerere adresata presedintelui judecatoriei de la locul de plata a cecului., Cererea va trebui sa arate mentiunile esentiale ale cecului.

Presedintele judecatoriei, dupa examinarea cererii si a elementelor produse, ca si a dreptului posesorului, va pronunta in cel mai scurt timp posibil o ordonanta prin care, specificand datele cecului, il va declara nul in mainile oricui s-ar gasi si va autoriza a se face plata cecului dupa 15 zile de la publicarea ordonantei in Monitorul Oficial al Romaniei, daca intre timp detinatorul cecului nu a facut opozitie.

Ordonanta trebuie sa fie notificata atat tragatorului, cat si trasului si publicata in Monitorul Oficial al Romaniei, la cerea si pe cheltuiala petitionarului.

Cu toata instiintarea, plata cecului facuta detinatorului mai inainte de notificarea ordonantei libereaza pe tras de obligatia de plata.

Pct. 312. - Posesorul unui cec pierdut, sustras sau distrus poate cere anularea cecului printr-o cerere in care sa fie cuprinse mentiunile obligatorii ale cecului (procedura de amortizare).

In cazul in care cecul este la purtator, cerea va trebui sa cuprinda elemente suficiente pentru ca instrumentul sa poata fi identificat.

Pct. 313. - Cererea de anulare a cecului va trebui sa fie adresata presedintelui judecatoriei in a carei raza teritoriala se gaseste locul si adresa de plata ale cecului.

Pct. 314. - Posesorul poate notifica trasului cererea de anulare introdusa la judecatorie privind pierderea, sustragerea sau distrugerea cecului, precum si termenul fixat pentru judecarea cauzei.

Pct. 315. - Dupa examinarea cererii si a dovezilor aduse in sprijinul acesteia, presedintele judecatoriei careia i s-a adresat cererea se pronunta in cel mai scurt timp printr-o ordonanta in care sunt cuprinse elementele definitorii de identificare a cecului. Prin aceasta ordonanta cecul este declarat nul, indiferent in posesia cui s-ar gasi.

Pct. 316. - Ordonanta trebuie sa fie publicata in Monitorul Oficial al Romaniei si notificata tragatorului si trasului, care nu mai poate plati valabil cecul unei persoane care il prezinta.

Pct. 317. - Dupa trecerea a 15 zile de la publicarea textului ordonantei in Monitorul Oficial al Romaniei, este autorizata plata cecului catre posesorul legitim, beneficiar al hotararii judecatoresti.

Pct. 318. - Inainte de notificarea ordonantei catre tragator si tras, plata facuta de tras il exonereaza pe acesta de obligatia de plata, indiferent de introducerea cererii de anulare a cecului si de notificarea acesteia catre tras.

Pct. 319. - Cheltuielile de notificare, catre tragator si tras, a pierderii, distrugerii sau sustragerii cecului, cat si cele efectuate cu publicarea ordonantei in Monitorul Oficial al Romaniei sunt in sarcina petitionarului.

In temeiul art. 68 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului:

In termen de 15 zile de la publicarea ordonantei in Monitorul Oficial al Romaniei detinatorul cecului va putea face opozitie in contra acestei ordonante, opozitie ce se va comunica petitionarului, trasului si tragatorului, o data cu citarea lor inaintea tribunalului locului de plata.

Pct. 320. - Detinatorul cecului poate face opozitie la judecatoria competenta in termen de 15 zile de la publicarea ordonantei in Monitorul Oficial al Romaniei.

Pct. 321. - Judecatoria competenta a judeca opozitia facuta de detinatorul cecului este judecatoria care a emis ordonanta, respectiv judecatoria locului de plata.

Pct. 322. - Opozitia facuta de detinatorul cecului la judecatoria competenta va fi notificata in copie ata petitionarului, cat si trasului si tragatorului, cu ocazia citirii lor inaintea instantei.

In temeiul art. 69 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului:

Pana la implinirea termenului prevazut de art. 67, petitionarul va putea exercita toate actele de conservare a drepturilor sale si poate sa ceara plata cecului, dand cautiune sau, in lipsa de cautiune, consemnarea sumei.

Pct. 323. - Pe baza ordonantei obtinute de la presedintele judecatoriei locului de plata si pana la implinirea termenului prevazut in art. 67 din Legea asupra cecului, posesorul unui cec pierdut, sustras sau distrus poate indeplini toate actele de conservare a drepturilor sale.

Pct. 324. - Pe baza ordonantei obtinute, petitionarul va putea cere imediat plata cecului, dand insa o cautiune egala cu suma pretinsa.

Pct. 325. - In loc sa ceara plata, petitionarul poate solicita ca trasul sa consemneze suma pretinsa, pana la implinirea termenului prevazut in art. 67 din Legea asupra cecului.

In temeiul art. 70 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului:

Dupa trecerea termenului prevazut de art. 69, fara a se fi facut opozitie, sau dupa respingerea opozitiei, printr-o hotarare ramasa definitiva, cecul pierdut sau sustras nu mai are nici un efect. Oricine a obtinut inlocuirea cecului va putea sa ceara plata cecului, prezentand ordonanta de anulare si certificatul grefei respective de neintroducerea opozitiei la termen, sau prezentand hotararea definitiva de respingerea opozitiei.

Pct. 326. - Dupa trecerea termenului de 15 zile de la publicarea in Monitorul Oficial al Romaniei, fara a se face opozitie din partea detinatorului cecului sau dupa respingerea opozitiei printr-o hotarare ramasa definitiva, cecul pierdut, sustras sau distrus este anulat, el nemaiputand produce nici un efect.

Pct. 327. - Ordonanta de anulare a cecului sau hotararea de respingere a opozitiei are ca efect nu numai anularea cecului pierdut, sustras sau distrus, ci si crearea unui cec nou care il inlocuieste pe cel anulat.

Pct. 328. - Plata cecului va putea fi ceruta de persoana care a obtinut inlocuirea instrumentului pierdut, sustras sau distrus. In acest scop, aceasta persoana va trebui sa prezinte fie ordonanta de anulare si un certificat de la judecatoria respectiva ca nu s-a introdus opozitia in termen, fie hotararea definitiva de respingere a opozitiei.

In temeiul art. 71 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului:

In caz de pierderea, sustragerea sau distrugerea unui cec avand clauza "netransmisibil", nu se poate cere anularea lui; primitorul va putea cere insa trasului si tragatorului inlocuirea cecului printr-un duplicat.

Pct. 329. - Cecul care poarte mentiunea "netransmisibil" nu poate fi platit decat persoanei care l-a primit sau, la cererea acesteia, cecul poate fi platit prin creditarea contului sau curent.

Pct. 330. - Cecul care poarta clauza "netransmisibil", pierdut, sustras sau distrus nu poate fi anulat, lui neputandu-i-se aplica procedura mentionata in art. 67-70 si art. 72 din Legea asupra cecului.

Primitorul are posibilitatea de a cere trasului si tragatorului inlocuirea de comun acord a respectivului cec.

In temeiul art. 72 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului:

Ordonanta sau hotararea ramasa definitiva stinge orice drept decurgand din cecul anulat, fara a prejudeca eventualele actiuni ale posesorului fata de cel care a obtinut anularea.

Pct. 331. - Dupa eliberarea ordonantei de anulare a cecului si publicarea acesteia in Monitorul Oficial al Romaniei sau dupa ramanerea definitiva a hotararii judecatoriei de respingere a opozitiei, orice drepturi privind respectivul cec pot fi exercitate numai pe baza noului instrument creat ca urmare a procedurii de amortizare.

Pct. 332. - Detinatorul cecului, care a admis prin neintroducerea opozitiei sa se deruleze si sa se finalizeze procedura de amortizare a cecului sau a carui opozitie a fost respinsa de judecatorie, nu mai poate sa exercite drepturile decurgand din cec decat pe calea dreptului comun si nu pe cale dreptului cambial.

In temeiul art. 73 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului:

Actiunile de regres ale posesorului impotriva girantilor, tragatorului sau celorlalti obligati, se prescriu prin 6 luni, socotite de la expirarea termenului de prezentare.

Actiunile de regres ale diferitilor obligati la plata cecului, unii impotriva altora, se prescriu prin 6 luni, socotite din ziua in care obligatul a platit cecul, sau din ziua in care actiunea in regres a fost pornita impotriva sa.

Pct. 333. - Obligatiile in temeiul cecului cu exceptia clauzelor de stingere admise de dreptul comun, se sting prin decadere (art. 30 din Legea asupra cecului) si prin prescriptie.

Pct. 334. - Prin prescriptie se intelege mijlocul de stingere a dreptului la actiune, prin neexercitarea acelui drept in intervalul de timp stabilit de lege. Prescriptia face ca titularul unui drept subiectiv sau creditorul care a ramas inactiv un anumit rastimp sa-si piarda ocrotirea dreptului respectiv pe calea actiunii in justitie si, o data cu aceasta, posibilitatea de a obtine executarea silita a obligatiei corelative lui.

Pct. 335. - Durata prescriptiei in materie de cec este urmatoarea:

a) 6 luni calculate de la expirarea termenului de prezentare in ceea ce priveste actiunea in regres a posesorului impotriva girantilor, tragatorului sau celorlalti obligati;

b) 6 luni calculate din ziua in care obligatul a platit cecul sau din ziua in care actiunea in regres a fost pornita impotriva sa, in ceea ce priveste actiunile in regres ale diferitilor obligati la plata cecului, unii impotriva altora.

In temeiul art. 74 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului:

Intreruperea prescriptiei nu are efect decat impotriva aceluia fata de care actul de intrerupere a fost facut.

Pct. 336. - Obligatiile prin cec fiind autonome, intreruperea prescriptiei impotriva unuia dintre obligati nu are efect fata de ceilalti.

Pct. 337. - Prescriptia se intrerupe prin recunoasterea dreptului a carui actiune se prescrie, facuta de cel in folosul caruia acesta curge, prin introducerea unei cereri de chemare in judecata sau printr-un act incepator de executare.

In temeiul art. 75 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului, modificata prin Ordonanta Guvernului nr. 11/1993, aprobata si modificata prin Legea nr. 83/1994:
Prin expresiile societate bancara si alta societate de credit, intrebuintate in legea de fata, se intelege persoanele juridice prevazute de legislatia privind activitatea bancara si de credit.

Pct. 338. - Prin expresiile societate bancara si societate de credit, in Legea asupra cecului si in prezentele norme-cadru, se intelege persoanele juridice prevazute de legislatia romana privind activitatea bancara si de credit.

In temeiul art. 76 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului:
Cand cea din urma zi a termenului prescris de lege, pentru indeplinirea actelor privitoare la cec si in special pentru prezentarea sau pentru facerea protestului sau a unui act echivalent este o zi de sarbatoare legala, acest termen este prorogat pana la prima zi lucratoare ce urmeaza.
Zilele de sarbatoare legale intermediare sunt cuprinse in calculul termenului.

Pct. 339.- Banca Nationala a Romaniei si societatile bancare stabilesc si comunica oficial programul lor in zilele lucratoare in care se efectueaza prezentarea la plata, precum si orice alte operatiuni cu cecuri.
In cazul in care termenul prevazut de Legea asupra cecului, privind diferitele operatiuni cu cecuri, are, ca ultima zi o zi de sarbatoare legala, acesta se prelungeste pana la prima zi lucratoare care urmeaza. Zilele de sarbatoare legala sunt cuprinse in calculul termenelor legale prevazute de Legea asupra cecului, privind diferitele operatiuni cu cecuri.

In temeiul art. 77 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului:
In termenele prevazute prin prezenta lege nu se socoteste ziua de la care ele incep sa curga.

Pct. 340. - Termenele legale prevazute in Legea asupra cecului si in prezentele norme-cadru se calculeaza incepand cu ziua urmatoare celei in care ele incep sa curga.

In temeiul art. 78 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului:
Nu sunt admise termenele de gratie nici legale, nici judecatoresti.

Pct. 341. - In raporturile rezultate in temeiul cecului, debitorilor nu le pot fi acordate termene de gratie de nici un fel, nici prin lege, nici pe cale judecatoreasca.

In temeiul art. 79 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului, modificata prin Ordonanta Guvernului nr. 11/1993, aprobata si modificata prin Legea nr. 83/1994:
Cecul circular este un titlu de credit la ordin, emis de o societate bancara sau o alta societate de credit, anume autorizate pentru sume ce le are disponibile de la primitorii cecurilor in momentul emisiunii, platibil la vedere in oricare din locurile aratate de emitent.

Pct. 342. - Cecul circular este un titlu de credit la ordin, emis de catre o societate bancara asupra unitatilor sale bancare sau asupra altei societati bancare.

Pct. 343. - Cecul circular este platibil la vedere in oricare dintre locurile indicate pe instrument de catre societatea bancara emitenta.

Pct. 344. - De regula, in cecul circular societatea bancara emitenta este atat tragator, cat si tras.

Societatea bancara sau alta societate de credit, autorizate sa emita cecuri circulare, trebuie sa depuna la Banca nationala a Romaniei, cel mai tarziu pana a doua zi de la emitere, o cautiune in titluri de stat garantate de stat, sau lombardabile la Banca Nationala a Romaniei, socotite la cursul zilei de 40% din valoarea cecurilor circulare emise zilnic, cautiune asupra careia posesorii unor asemenea cecuri au un privilegiu special.

Cautiunea nu se va putea restitui de Banca Nationala a Romaniei decat contra prezentarii cecului respectiv, cu mentiunea ACHITAT.

In cazul in care un cec circular tragatorul si trasul nu sunt una si aceeasi societate bancara, intre ele este obligatoriu sa existe intelegeri bilaterale.

Pct. 345. - Prin cecul circular, societatea bancara emitenta se obliga definitiv sa efectueze plata cecului respectiv in favoarea beneficiarului, care este si clientul sau.

Sursa de fonduri din care societatea bancara emitenta efectueaza plata o constituie disponibilul constituit in prealabil de beneficiarului cecului circular, clientul sau.

Beneficiarului cecului circular I se poate efectua plata la oricare dintre locurile indicate pe instrument de catre societatea bancara emitenta.

Pct. 346. - Pentru ca o societate bancara sa poata emite cecuri circulare este necesara intrunirea urmatoarelor conditii:

a) eliberarea de catre Banca Nationala a Romaniei a unei autorizatii speciale in acest scop;

b) existenta, in momentul emiterii, la societatea bancara emitenta, a sumelor disponibile de la primitorii cecurilor circulante;

c) depunerea la Banca Nationala a Romaniei a unei cautiuni in titluri de credit de stat, garantate de stat sau lombardibile la Banca Nationala a Romaniei, calculate la cursul zilei, in valoare de 40% din totalul sumelor cecurilor circulante emise zilnic.

Pct. 347. - Cautiunea depusa de catre societatea bancara in legatura cu emiterea de cecuri circulare reprezinta o garantie pentru posesorii cecurilor circulare care au un privilegiu special asupra ei.

Pct. 348. - Banca Nationala a Romaniei va inapoia cautiunea societatii bancare care a emis cecul circular, numai in schimbul prezentarii cecului circular respectiv cu mentiunea "achitat".

In temeiul art. 80 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului, modificata prin Ordonanta Guvernului nr. 11/1993, aprobata si modificata prin Legea nr. 83/1994:

Cecul circular va cuprinde:

1. Denumirea de "cec circular" in cuprinsul titlului;

2. Promisiunea neconditionata de a plati la vedere o anumita suma de bani;

3. Numele si prenumele primitorului;

4. Aratarea datei si locului in care cecul circular a fost emis;

5. Semnatura societatii bancare sau a societatii de credit.

Titlul caruia ii lipseste vreuna din conditiunile mai sus aratate nu are valoarea de ce circular.

Pct. 349. - Cecul circular cuprinde urmatoarele mentiuni obligatorii:

a) denumirea de "cec circular" in cuprinsul instrumentului, astfel incat sa rezulte cu precizie intentia emitentului de a se supune dispozitiilor legale privind acest tip de instrument;

b) promisiunea neconditionata a societatii bancare de a plati la vedere o anumita suma de bani;

c) numele si prenumele primitorului, clientul societatii bancare emitente;

d) data si locul in care a fost emis cecul circular;

e) semnatura reprezentantului legal al societatii bancare emitente.

Pct. 350. - Este interzisa emiterea de cecuri circulare la purtator.

Pct. 351. - Standardul de continut obligatoriu al cecului circular este prezentat in anexa nr. 4.

Pct. 352. - cecului circular caruia ii lipseste unul dintre elementele mentionate in pct. 349 din prezentele norme-cadru nu are valoarea unui cec circular.

In temeiul art. 81 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului:

Posesorul decade din dreptul de regres daca nu prezinta titlul la plata in termen de 30 de zile de la emisiune.

Pct. 353. - Cecul circular este platibil la vedere in termen de 30 de zile de la data emiterii. posesorul care nu prezinta cecul la plata in acest interval decade din dreptul de regres.

Pct. 354. - Posesorul care nu s-a prezentat la plata in termen de 30 de zile de la data emiterii sau caruia plata nu i-a fost efectuata la prezentare are dreptul la o actiune impotriva societatii bancare emitente. Acest drept se prescrie in termen de 3 ani de la data emiterii.

Actiunea contra emitentului se prescrie prin trecere de 3 ani de la data emisiunii.

Pct. 355. - Daca societatea bancara emitenta a ajuns in urma circulatiei cecului circular, in posesia acestuia, inseamna ca ciclul economic pentru care a fost destinat respectivul instrument a fost incheiat. Girul in favoarea societatii bancare emitente stinge obligatia asumata prin cecul circular.

Girul in favoarea emitentului stinge cecul.

In temeiul art. 82 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului, modificata prin ordonanta Guvernului nr. 11/1993, aprobata si modificata prin Legea nr. 83/1994:

Societatea bancara sau alta societate de credit poate incredinta emiterea de cecuri circulare unei societati bancare corespondente, cu conditia insa ca cecul emis sa poarte viza societatii bancare sau a societatii de credit autorizate, iar corespondentul sa semneze ca reprezentant al acelei societati bancare sau societati de credit autorizate.

Pct. 356. - O societate bancara emitenta poate incredinta emiterea in numele sau de cecuri circulare de catre o societate bancara corespondenta, daca sunt intrunite urmatoarele conditii:

a) cecul circular astfel emis sa poarte sigla societatii bancare care incredinteaza efectuarea acestei operatiuni altei societati bancare;

b) societatea bancara emitenta sa semneze ca reprezentant al celeilalte societati bancare.

In temeiul art. 83 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului, modificata prin ordonanta Guvernului nr. 11/1993, aprobata si modificata prin Legea nr. 83/1994:

Sunt aplicabile cecului circular, in masura in care nu se deroga prin prezenta lege si nu sunt necompatibile cu aceasta, toate dispozitiunile din legea cambiala referitoare la gir, plata, protest, regres, prescriptie, cum si cele relative la titlurile cu semnaturi false sau ale unor persoane incapabile.

Pct. 357. - cecului circular ii sunt aplicabile, in masura in care nu se deroga prin prezenta lege si nu sunt necompatibile cu acestea, toate dispozitiile din Legea asupra cecului referitoare la gir, plata, protest, regres, prescriptie, ca si cele referitoare la cecurile cu semnaturi false sau ale unor persoane incapabile.

De asemenea, se vor aplica cecului circular dispozitiile necontrare referitoare la cecul barat, numai in cont, netransmisibil si la cecul de calatorie.

Pct. 358. - In ceea ce priveste procedura de anulare si inlocuire a cecului circular se vor respecta urmatoarele reguli:

a) cererea de anulare a unui cec circular pierdut, furat sau distrus se adreseaza presedintelui judecatoriei in a carei raza de actiune societatea bancara emitenta sau o unitate a sa, nominalizata pe instrument, isi are sediul.

b) notificarea ordonantei judecatoresti prin care se declara nul cecul circular va fi facuta de una dintre cele mai apropiate unitati apartinand societatii bancare emitente, petitionarului;

c) ordonanta judecatoreasca trebuie sa fie comunicata in timp util, pe cheltuiala petitionarului, de catre unitatea bancara incunostintata, tuturor unitatilor bancare nominalizate pe instrument.

De asemenea se vor aplica ceculuicircular dispozitiunile necontrarii referitoare la cecul barat, numai in cont, netransmisibil si de calatorie. In procedura de anulare si inlocuirea ceculuicircular, se vor aplica dispozitiunile art. 67, cu urmatoarele modificari:

Cererea va fi adresata presedintelui judecatoriei in a carei raza teritoriala emitentul are un stabiliment.

Notificarea ordonantei se va face de unul din stabilimentele cele mai apropiate ale emitentului care, pe cheltuiala petitionarului, va instiinta de indata despre aceasta toate stabilimentele locurilor de plata unde cecul este platibil.

Opozitia se va face la instanta care a dat ordonanta, comunicandu-se petitionarului si reprezentantului emitentului copie de pe opozitie odata cu citatia.

Emitentul care a platit cecul circular, cu toata instiintarea despre pierderea sau sustragerea cecului, nu raspunde de plata facuta inainte de notificarea ordonantei de anulare. De asemenea, emitentul care a platit un cec circular chiar dupa primirea notificarii, nu este responsabil daca plata a fost facuta de un stabiliment caruia dintr-un fapt neimputabil emitentului, nu i-a putut aduce la cunostinta notificarea ordonantei de anulare.

In caz de pierdere, sustragere sau distrugerea unui cec circular netransmisibil nu se va putea folosi procedura de anulare, insa primitorul are dreptul de a obtine, dupa 20 de zile de la instiintare, plata ceculuide la stabilimentul la care s-a facut instiintarea.

Pct. 359. - Opozitia la ordonanta judecatoreasca privind anularea si inlocuirea ceculuicircular se face la judecatoria care a emis aceasta ordonanta.

Este obligatorie trimiterea unei copii dupa opozitie petitionarului si reprezentantului societatii bancare emitente, impreuna cu citatia.

Pct. 360. - Societatea bancara emitenta care a platit cecul circular, chiar daca a fost instiintata de pierderea sau sustragerea lui, nu raspunde de plata facuta inainte de notificarea ordonantei de anulare.

Pct. 361. - Societatea bancara emitenta care a platit un cec circular, chiar dupa primirea notificarii, nu raspunde daca plata a fost facuta de o unitate a sa care nu a putut lua cunostinta de notificarea ordonantei de anulare dintr-un fapt neimputabil societatii bancare emitente.

Pct. 362. - Pentru cecul circular care poarta mentiunea "netransmisibil" nu se poate folosi procedura de anulare. Primitorul are dreptul sa obtina plata ceculuicircular de la unitatea societatii bancare emitente careia I s-a adus la cunostinta pierderea, sustragerea sau distrugerea respectivului cec circular la 20 de zile de la data notificarii acestui fapt.

In temeiul art. 84 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului:

Pct. 363. - Banca nationala a Romaniei si societatile bancare vor sesiza organele penale competente asupra tuturor situatiilor de incalcare a prevederilor Legii asupra cecului, depistate in cadrul activitatii lor si sanctionate in temeiul art. 84 si 85 ale acestei legi.

Se va pedepsi cu amenda de la 5.000 - 100.000 lei si inchisoare de la 6 luni pana la un an, afara de cazul cand faptul constituie un delict sanctionat cu o pedeapsa mai mare, in care caz se aplica pedeapsa:

1. Oricine emite un cec fara a fi avut autorizarea trasului;

2. Oricine emite un cec fara a avea la tras disponibil suficient, sau dupa ce a tras cecul si mai inainte de trecerea termenelor fixate pentru prezentare, dispune altfel, in total sau in partea de disponibil avut;

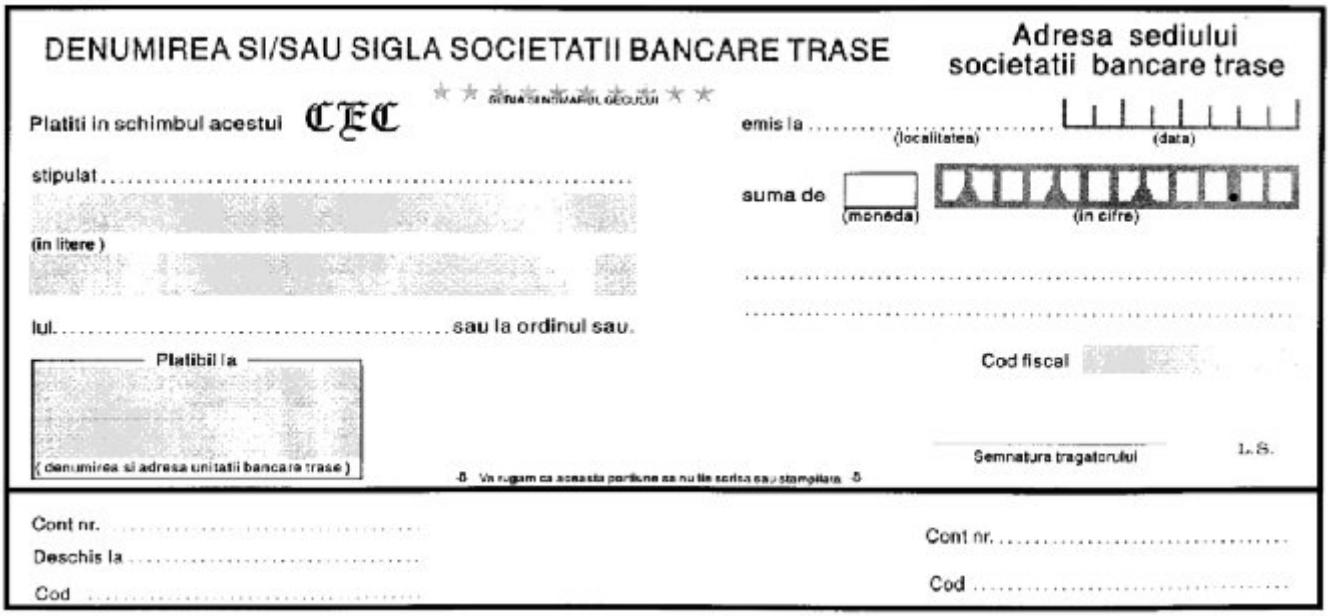
3. Oricine emite un cec cu data falsa sau caruia ii lipseste unul din elementele esentiale cerute de alineatele 1, 2, 3, si 5 ale art. 1 si art. 11;

4. Oricine emite un cec contrar dispozitiilor ultimului alineat al art. 6.

Daca in cazurile prevazute la alineatele 2 si 3 de mai sus, emitentul procura trasului disponibil necesar mai inainte de prezentarea cecului, pedeapsa se reduce la jumatate. Cand emiterea cecului se datoreste unui fapt scuzabil, emitentul va fi aparat de pedeapsa.

Pct. 364. - Banca Nationala a Romaniei si societatile bancare au obligatia sa arhiveze cecurile care au facut obiectul operatiunilor lor pe o perioada de 5 ani de la data platii.

ANEXA Nr. 1


DENUMIREA SI/SAU SIGLA SOCIETATII BANCARE TRASE

Adresa sediului societatii bancare trase

Platiti in schimbul acestui CEC

emis la ..... (localitatea) (data)

stipulat .....

suma de (moneda) (in cifre)

(in litere)

lui ..... sau la ordinul sau.

Platibil la

(denumirea si adresa unitatii bancare trase)

Cod fiscal

Semnatura tragatorului L.S.

Cont nr. .....

Deschis la .....

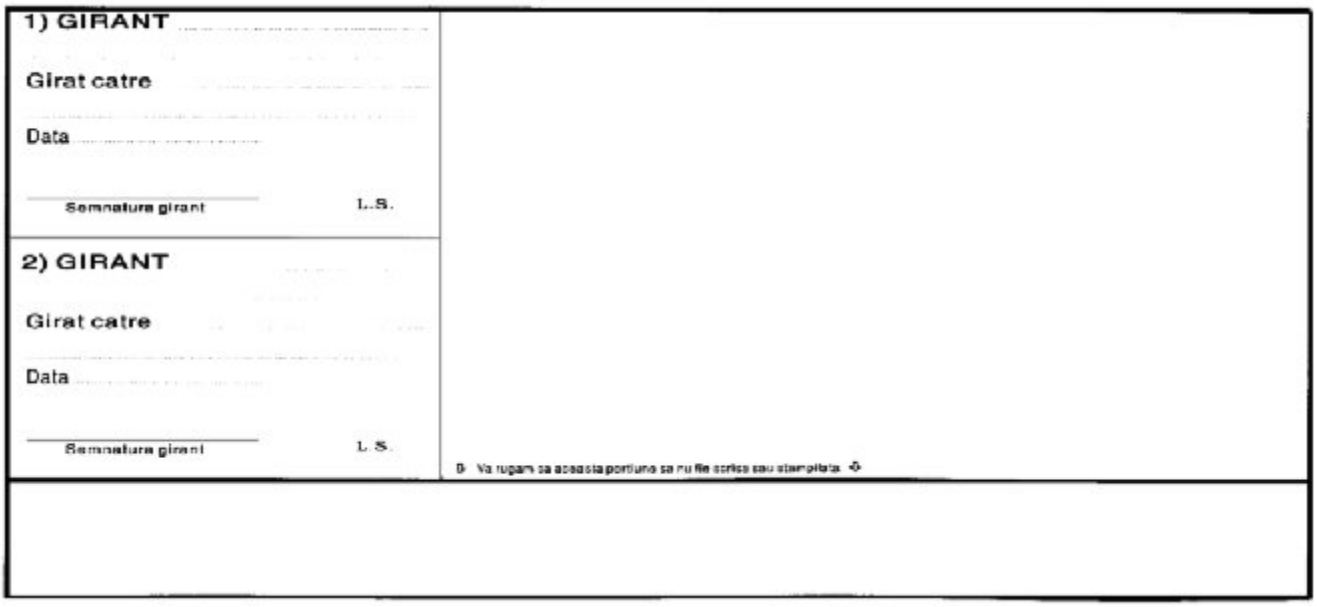
Cod .....

Cont nr. .....

Cod .....

CEC (recto)

ANEXA Nr. 1


1) GIRANT .....

Girat catre .....

Data .....

Semnatura girant L.S.

2) GIRANT .....

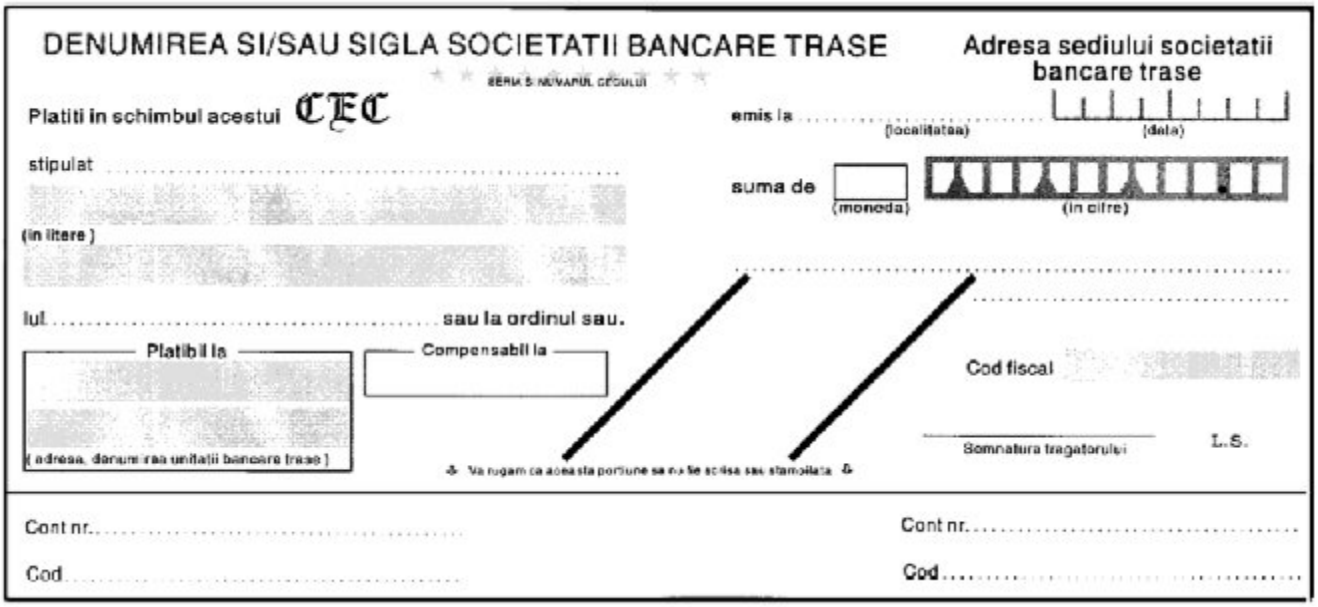
Girat catre .....

Data .....

Semnatura girant L.S.

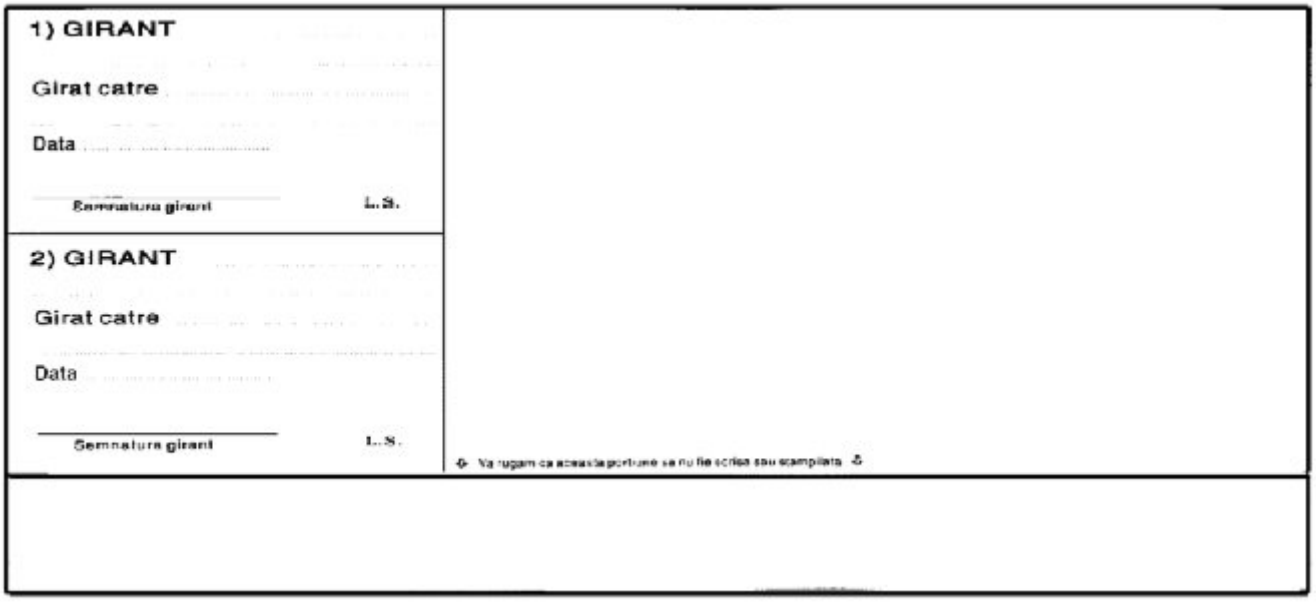
CEC (verso)

ANEXA Nr. 2



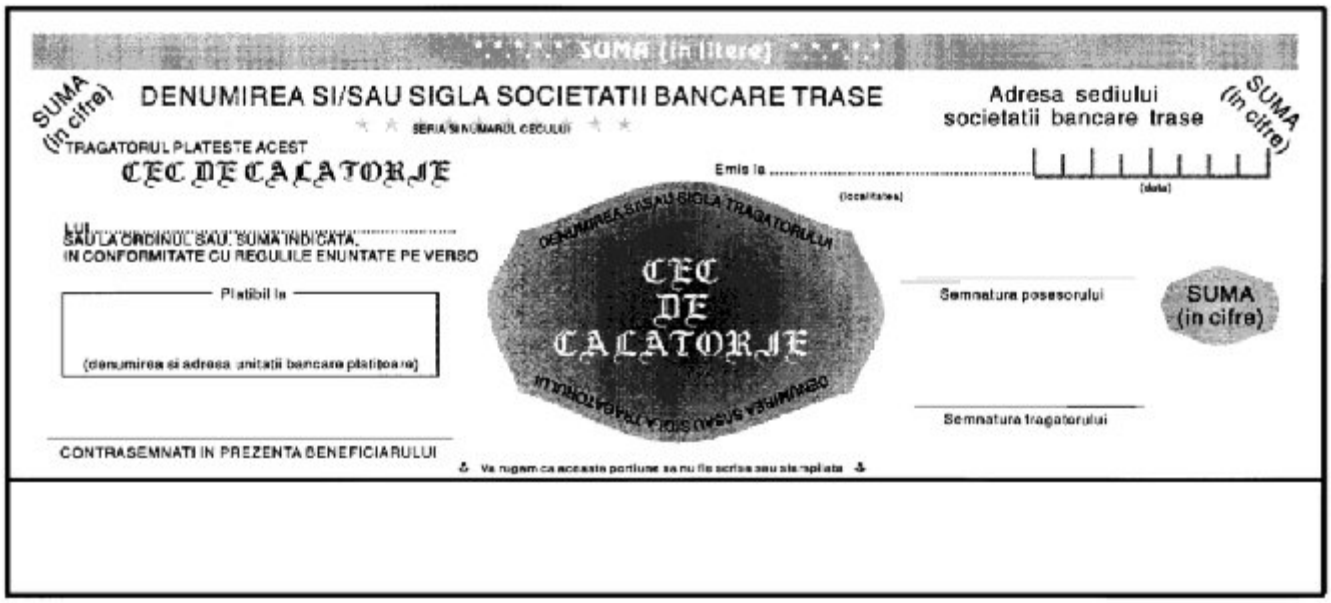
CEC BARAT (recto)

ANEXA Nr. 2



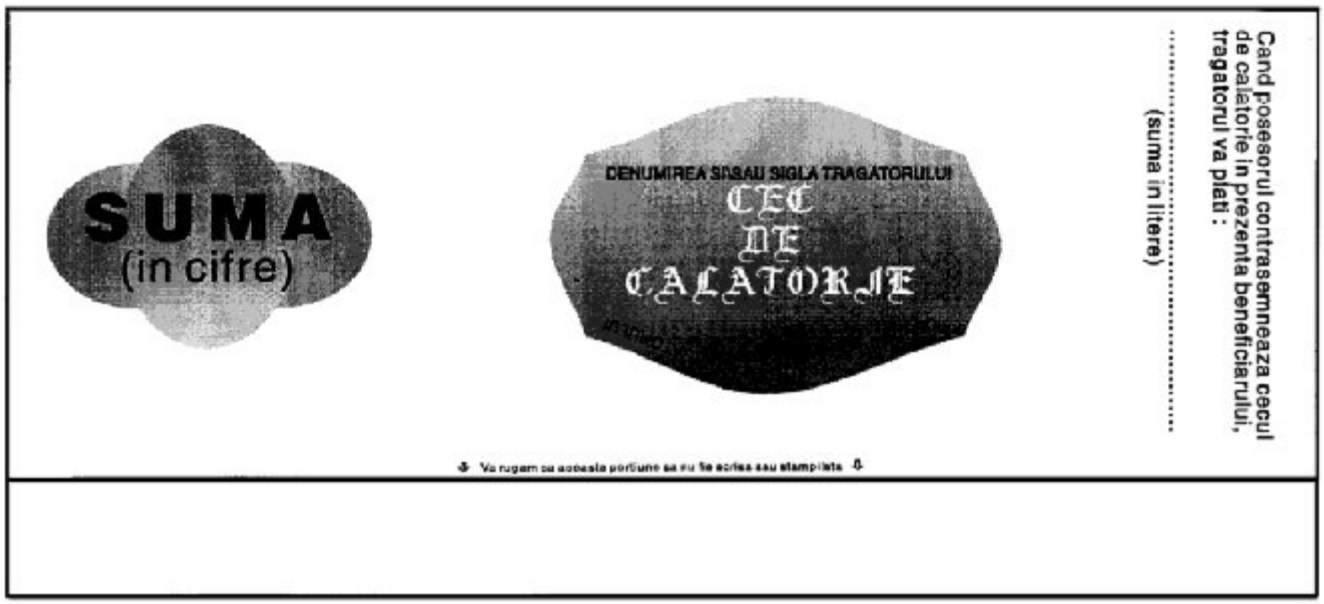
CEC BARAT (verso)

ANEXA Nr. 3



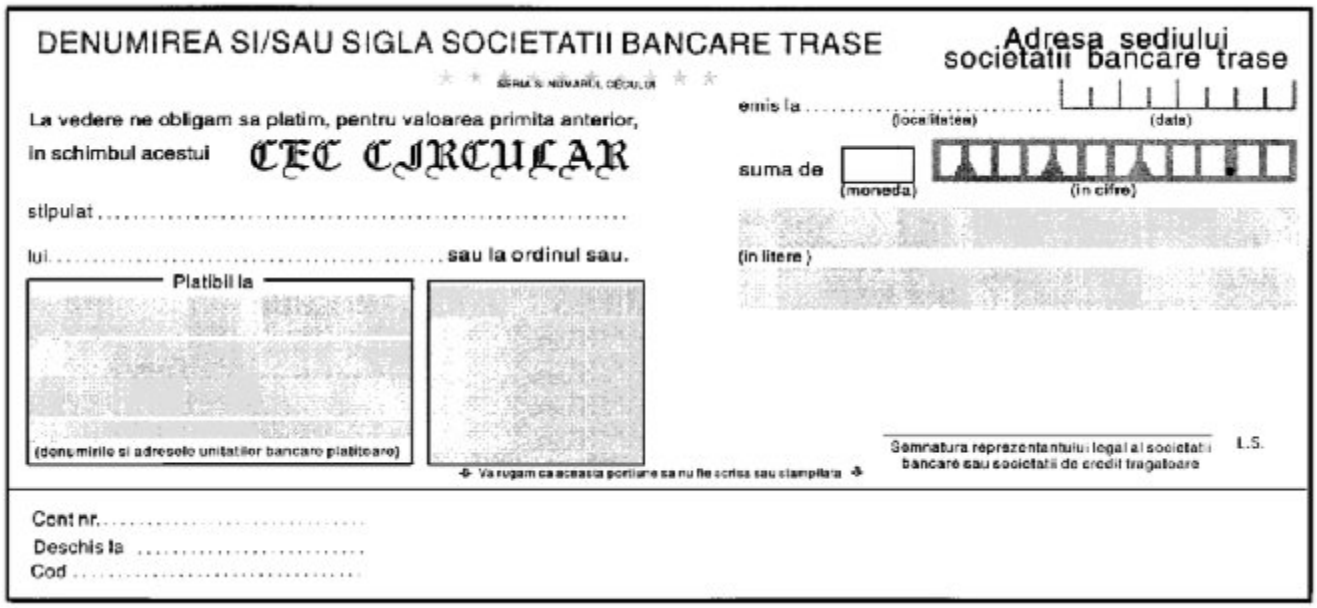
CEC CALATORIE (recto)

ANEXA Nr. 3



CEC CALATORIE (verso)

ANEXA Nr. 4


DENUMIREA SI/SAU SIGLA SOCIETATII BANCARE TRASE

Adresa sediului societatii bancare trase

La vedere ne obligam sa platim, pentru valoarea primita anterior,
in schimbul acestui CEC CIRCULAR

emis la ..... (localitatea) (data)

suma de (moneda) (in cifre)

(in litere)

stipulat .....

lui ..... sau la ordinul sau.

Platibil la

(denumirile si adresele unitatilor bancare platitoare)

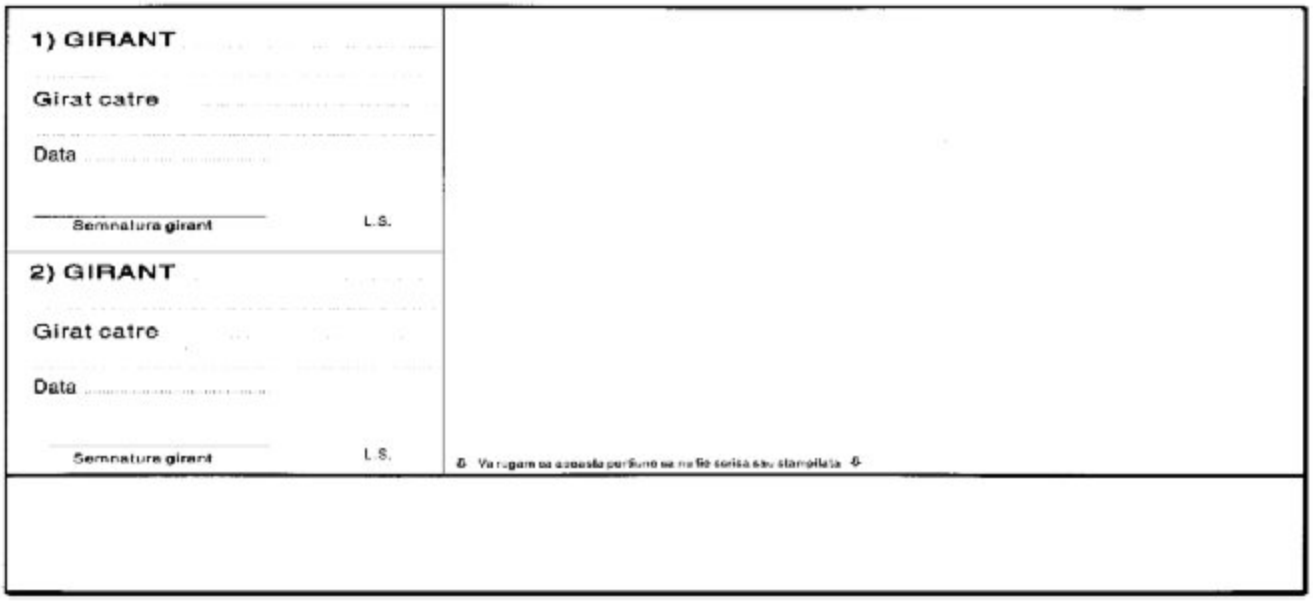
Va rugam ca aceasta portiune sa nu fie scrisa sau stampilata

Semnatura reprezentantului legal al societatii bancare sau societatii de credit finantatoare L.S.

Cont nr. .....
Deschis la .....
Cod .....

CEC CIRCULAR (recto)

ANEXA Nr. 4


1) GIRANT

Girat catre

Data

Semnatura girant L.S.

2) GIRANT

Girat catre

Data

Semnatura girant L.S.

Va rugam ca aceasta portiune sa nu fie scrisa sau stampilata

Secțiunea a 2-a

Prevederi privind caracteristile tehnice aplicabile instrumentelor de plată de tipul cecului, puse în circulație de către emitenți înaintea datei de 8 decembrie 2008

Art. 453. - Cecul pus în circulație anterior datei de 8 decembrie 2008 este un instrument de plata a carui suport hartie trebuie sa indeplineasca conditiile tehnice stipulate de prezentul capitol.

Art. 454. - Calitatea hârtiei pe care se tipăreşte cecul
O mostră de hârtie supusă la probe este considerată în conformitate cu specificațiile din prezentele norme tehnice atunci când valorile înregistrate se află în limitele specificate mai jos:
3.1. Greutate: 95.0 g/m^2 +/- (5%), conform ISO 536;
3.2. Grosime: minimum 105 microni, conform ISO 534 (maximum nespecificat);
3.3. Netezimea Bekk: ambele suprafețe minimum 20 sec., maximum 50 sec., conform ISO 8791;
3.4. Permeabilitatea la aer: minimum 27 s/100 ml, metoda Gurley, conform ISO 5636/1;
3.5. Rezistența internă la rupere: minimum 705 mN în ambele direcții, conform ISO 1974;
3.6. Capacitatea de absorbție a apei: 40-60 g/m^2;
3.7. Strălucirea (gradul de albire): 80%, conform ISO 2470;
3.8. Opacitatea: minimum 85%, conform ISO 2471;
3.9. Impurități admise:
- maximum 250 de puncte pe m^2 pentru puncte de dimensiuni de maximum 0,1 mm;
- maximum 25 de puncte pe m^2 pentru puncte de dimensiuni cuprinse între 0,1 mm-0,2 mm;

3.10. Proprietăți de scriere: Hârtia folosită trebuie să facă posibilă scrierea cu cerneală sau pastă de pix de culoare albastră sau neagră, care nu se şterge;
3.11. Alte condiții: Hârtia trebuie furnizată netedă şi fără îndoituri; ea nu trebuie să conțină nici un fel de incluziuni şi să aibă o calitate satisfăcătoare din punct de vedere al direcției fibrei;
3.12. Condiții de securitate şi prevenirea falsificării: Pentru a preveni falsificarea cecurilor, societățile bancare au obligația să respecte pentru formularele de cecuri necompletate pe care le furnizează clienților lor, în vederea utilizării de către aceştia, următoarele cerințe minime de securitate:
a) Număr: fiecărui formular de cec trebuie să i se atribuie o combinație de serie şi număr distinctă de către societățile bancare. Această combinație trebuie să fie în conformitate cu reglementările Băncii Naționale a României în acest domeniu;
b) Elementele de desen cu o structură bine definită:
- filigran încorporat în hârtie;
- rețea complexă de linii alcătuind un desen aplicat pe ambele fețe ale cecului, pe întreaga suprafață sau pe anumite zone (fără a afecta banda albă);

c) Text sau desen în culori fluorescente. Se folosesc cel puțin două culori care pot fi detectate cu detector cu raze ultraviolete;
d) Fibre invizibile cu reflexie albastră, verde sau roşie (densitate medie de 20 fibre +/-5/m^2);
e) Tratarea chimică a hârtiei şi folosirea la imprimare a unor cerneluri sensibile la apă şi la agenți chimici, astfel încât acestea să determine schimbarea culorii cecului atunci când se încearcă alterarea unui înscris de pe cec, în scopul fraudei.
Pentru asigurarea unui nivel mai mare de securitate a cecurilor, se recomandă societăților bancare folosirea următoarelor metode:
f) Element secret de securitate, în funcție de opțiunea fiecărei societăți bancare şi cunoscut numai de aceasta;
g) Microtext;

h) Încorporarea unui desen care nu poate fi reprodus prin copiere cu copiatoare alb-negru sau color.
Societățile bancare au obligația să aleagă compoziția fibrei, astfel încât să respecte criteriile enumerate în art. 3.
Banca Națională a României şi societățile bancare vor urmări ca încorporarea elementelor de securitate să nu îngreuieze citirea informațiilor conținute ulterior completării acestuia."

Art. 455 "Cecul trebuie să aibă dimensiunile următoare:
Lungime: 180 +/- 1 mm;
Lățime: 81 +/- 1 mm."

Art. 456 Toate dimensiunile orizontale sunt masurate de la marginea din dreapta a fetei (recto) cecului. Toate dimensiunile verticale sunt masurate de la marginea de jos a fetei (recto) cecului cunoscuta sub denumirea de margine inferioara.
Este obligatorie pastrarea marginilor de referinta astfel incat acestea sa fie utilizate la alinierea documentului in mecanismele automate.
In cazul in care societatile bancare furnizeaza clientilor lor carnete de cecuri, acestea trebuie sa fie legate la stanga documentului. Numarul de file dintr-un carnet este optional pentru fiecare societate bancara.

Art. 457 Perforatiile trebuie sa asigure o detasare precisa a cecurilor din carnet si o pastrare corespunzatoare a acestora. In acest scop se vor utiliza perforatiile cu crapaturi sau taieturi, cu 6-9 legaturi la fiecare 25 mm si cu o tesatura de retinere de aproximativ 30 de miimi la 0,75 mm.
Perforatiile de separare sunt permise numai la marginea din stanga a fetei (recto) cecului. Intre marginea din stanga a instrumentului de plata si linia perforatiilor se va pastra un spatiu de 3-5 mm. Carnetul de cecuri nu trebuie sa prezinte cresteri in inaltime in zona de perforatie.
Cecurile prezentate unei societati bancare nu trebuie sa prezinte taieturi sau alte perforatii, cu exceptia celor de separare, prevazute mai sus.
Inainte de remiterea cecului catre beneficiar sau catre o unitate bancara, toate urmele de perforatii trebuie sa fie indepartate prin taiere.

Art. 458 Banca Națională a României şi societățile bancare pot accepta, în funcție de prevederile reglementărilor referitoare la efectuarea plăților şi decontărilor în vigoare, cecuri la care sunt anexate prin diverse modalități alte acte. Este interzisă îndoirea cecurilor.

Art. 459 Fiecare cec are rezervata o banda pe care nu se aplica stampile si nu se inscriu alte informatii in afara caracterelor necesare procesarii automate a acestora, care constituie linia codurilor.
Dimensiunile benzii alte sunt:
a) pe verticala, 16 mm de la marginea inferioara;
b) pe orizontala, pe intreaga lungime a cecului.
Banda alba este delimitata de restul cecului printr-o linie in partea sa superioara, care coincide cu linia inferioara de delimitare a cecului. Banda alba nu are alte linii de demarcatie.

Art. 460 Machetele proprii ale formularelor de cec adoptate de fiecare societate bancara trebuie sa fie supuse aprobarii Bancii Nationale a Romaniei.
Desemnarea, aranjarea si tiparirea tuturor elementelor componente ale standardelor de continut ale cecurilor trebuie sa se efectueze, exceptie facand numai bararea.
In afara informatiilor descrise mai jos, nici o alta informatie nu este permisa pe fata (recto) sau spatele (verso) cecului.

Art. 461 Fața (recto) cecului este alcătuită din zone ale căror amplasări, conținut şi dimensiuni vor fi realizate în conformitate cu regulile enunțate mai jos şi cu anexele nr. 1a) şi nr. 1b).

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

ZONA 1: alocată pentru elementele de identificare a societăților bancare trase
- zona 1 este întotdeauna plasată în partea superioară a cecului şi cuprinde:
11.1. Denumirea şi/sau sigla societății bancare trase, tipărite obligatoriu cu caractere îngroşate, de minimum 3 mm înălțime; în partea dreaptă adresa sediului societății bancare trase;
11.2. Seria şi numărul cecului, tipărite în centrul cecului, sub denumirea şi/sau sigla societății bancare trase;
ZONA 2: alocată pentru date privind conținutul propriu-zis al cecului
- zona 2 este întotdeauna plasată în colțul din stânga sus al cecului, sub zona 1, şi cuprinde următoarele înscrisuri şi spații de completat:
11.3. Înscrisul "Plătiți în schimbul acestui CEC", sub denumirea şi/sau sigla societății bancare trase, aliniat la stânga; cuvântul "CEC" trebuie tipărit cu majuscule, îngroşate, cu caractere de minimum 2,5 mm.
11.4. Înscrisul "stipulat" urmat de un spațiu marcat prin linie punctată, de minimum 75 mm lungime, necesar completării mențiunilor facultative ale cecului;
11.5. Spațiu pentru suma exprimată în litere, poziționat sub înscrisul "stipulat" şi delimitat prin două dreptunghiuri imprimate în contrast slab; lățimea dreptunghiurilor este de minimum 4 mm, lungimea este de minimum 80 mm, având un spațiu de minimum 2,5 mm între ele; în spațiul dintre cele 2 dreptunghiuri se tipăreşte înscrisul "(în litere)";
11.6. Înscrisul "lui" urmat de spațiu marcat prin linie punctată, de minimum 50 mm lungime, necesar completării numelui sau denumirii beneficiarului plății, este tipărit sub al doilea dreptunghi alocat completării cu suma în litere şi este urmat de înscrisul "sau la ordinul său".
ZONA 3: alocată pentru elementele de identificare a unității bancare unde plata trebuie făcută
- zona 3 este plasată sub zona 2 şi cuprinde următoarele înscrisuri pretipărite cu ocazia primirii de către clientul unității bancare a formularelor de cec:
11.7. Spațiu marcat prin chenar cu linie continuă, cu lățimea de maximum 20 mm şi lungimea de minimum 45 mm; în partea superioară se află înscrisul "Plătibil la". Denumirea unității bancare trase şi adresa acesteia sunt tipărite în interior, în momentul în care trăgătorul primeşte carnetul de cecuri de la unitatea bancară al cărei client este. În partea inferioară, între paranteze, se află înscrisul "(denumirea şi adresa unității bancare trase)".
În cazul cecului barat: spațiu marcat prin chenar cu linie continuă, cu lățimea de maximum 7 mm şi lungimea de minimum 30 mm; în partea superioară se află înscrisul "Compensabil la".
Distanța dintre spațiile care conțin înscrisurile "Plătibil la" şi "Compensabil la" este de minimum 3 mm.
ZONA 4: alocată pentru date privind elementele de identificare a cecului
- zona 4 este întotdeauna plasată în colțul din dreapta sus al cecului, sub zona 1, şi cuprinde următoarele înscrisuri şi spații de completat:
11.8. Înscrisul "emis la" urmat atât de un spațiu marcat prin linie punctată, de minimum 35 mm lungime, necesar completării localității unde a fost emis cecul, cât şi de un spațiu marcat special, necesar completării zilei, lunii şi anului emiterii. Sub aceste spații sunt tipărite, între paranteze, indicațiile: "(localitatea)" şi "(data)".
ZONA 5: alocată pentru elementele de identificare a sumei
- zona 5 este întotdeauna plasată sub zona 4 şi cuprinde următoarele înscrisuri şi spații de completat:
11.9. Înscrisul "suma de" urmat de un dreptunghi cu lungimea de minimum 10 mm şi lățimea de minimum 5 mm, destinat înscrierii monedei şi de un marcaj special necesar completării sumei în cifre. Pentru spațiul alocat înscrierii sumei în cifre sunt prevăzute separatoare de ordin de mărime şi separator de cifre zecimale. Suma trebuie aliniată la dreapta, iar spațiile rămase necompletate se completează de trăgător cu asteriscuri în vederea evitării fraudelor. Sub aceste spații sunt tipărite indicațiile: "(moneda)" şi, respectiv, "(în cifre)". Dimensiunea acestor spații speciale sunt cele cuprinse în anexa nr. 1c).
ZONA 6: alocată pentru elementele de identificare a trăgătorului

- zona 6 este întotdeauna plasată sub zona 5 şi cuprinde următoarele înscrisuri şi spații de completat:
11.10. Două spații marcate prin linie punctată de maximum 80 mm lungime, necesare completării numelui sau denumirii şi adresei trăgătorului, în dreapta ceculuі, sub suma în cifre. Numele sau denumirea trăgătorului şi adresa acestuia sunt tipărite în momentul în care trăgătorul primeşte carnetul de cecuri de la unitatea bancară al cărei client este.
În cazul ceculuі barat cele două spații marcate prin linie punctată necesare completării numelui sau denumirii şi adresei trăgătorului au dimensiunile de maximum 80 mm şi, respectiv, 50 mm lungime;
11.11. Înscrisul "Cod fiscal" este tipărit sub numele sau denumirea şi adresa trăgătorului şi este urmat de un dreptunghi imprimat într-un contrast slab, cu lungimea de minimum 30 mm şi lățimea de minimum 5 mm, necesar completării codului fiscal al trăgătorului;
11.12. Spațiu marcat prin linie continuă, de minimum 30 mm lungime, sub care se află înscrisul "Semnătura trăgătorului". În dreapta acestui spațiu se află înscrisul "L.S.".
Aceste spații trebuie să fie libere de orice tipărituri care ar putea influența claritatea semnăturii sau a ştampilei.
Deasupra liniei care separă banda albă de restul formularului de cec este tipărit înscrisul: "Vă rugăm ca această porțiune să nu fie scrisă sau ştampilată." Acest înscris este încadrat de două săgeți cu vârful orientat în jos.
ZONELE 7 şi 8 sunt reprezentate de banda albă
Până în momentul în care completarea liniei codurilor, precum şi citirea cu dispozitive de citire automată vor fi posibile, în această bandă vor fi tipărite următoarele spații speciale în vederea completării cu informații referitoare la:
a) numărul contului beneficiarului, unitatea societății bancare unde acesta are deschis contul şi codul acesteia; aceste spații vor fi completate de clientul beneficiar, ultimul posesor al ceculuі, în cazul în care plata se va primi într-un cont bancar;
b) numărul contului trăgătorului şi codul unității bancare trase; aceste date sunt înscrise în momentul în care trăgătorul primeşte carnetul de cecuri de la unitatea bancară al cărei client este, prin tipărire sau ştampilă aplicată citeț;
11.13. Înscrisul "Cont nr." urmat de un spațiu marcat prin linie punctată cu o lungime de minimum 40 mm, necesar completării numărului contului bancar al beneficiarului (ultimul posesor) al ceculuі;
11.14. Înscrisul "Deschis la" urmat de un spațiu marcat prin linie punctată cu o lungime de minimum 30 mm, necesar completării denumirii unității bancare unde ultimul posesor îşi are deschis contul;
11.15. Înscrisul "Cod" urmat de un spațiu marcat prin linie punctată, cu o lungime de minimum 40 mm, necesar completării codului unității bancare unde ultimul posesor îşi are deschis contul.
În partea dreaptă a benzii albe a ceculuі se găsesc următoarele înscrisuri tipărite cu ocazia preluării de către trăgător a formularelor de cec de la unitatea bancară;
11.16. Înscrisul "Cont nr." urmat de un spațiu marcat prin linie punctată, cu o lungime de minimum 40 mm, necesar completării numărului contului trăgătorului din care urmează să se facă plata;
11.17. Înscrisul "Cod" urmat de un spațiu marcat prin linie punctată, cu o lungime de minimum 40 mm, necesar completării codului unității bancare unde contul trăgătorului este deschis, unitate bancară a cărei denumire se găseşte în zona 3:
Spatele (versoul) ceculuі este alcătuit, în mod obligatoriu, din 2 zone identice ca dimensiuni şi conținut, precum şi din zona alocată benzii albe şi zona 3 liberă de orice tipărituri, ale căror amplasări, conținut şi dimensiuni vor fi realizate în conformitate cu regulile enunțate mai jos şi cu anexa nr. 2.
ZONELE 1 şi 2 ale spatelui (versoul) ceculuі sunt delimitate între ele de linii continue de 0,5 mm şi cuprind următoarele înscrisuri şi spații de completat, aliniate la stânga zonelor
11.18. Înscrisul "GIRANT", tipărit cu majuscule, îngroşat, urmat de un spațiu marcat prin două linii punctate de minimum 30 mm şi, respectiv, minimum 50 mm lungime, destinat completării numelui sau denumirii girantului;
11.19. Înscrisul "Girat către" urmat de un spațiu marcat prin două linii punctate de minimum 30 mm şi, respectiv, minimum 50 mm lungime, destinat completării numelui sau denumirii giratarului;

11.20. Înscrisul "Data" urmat de un spațiu marcat prin linie punctată de maximum 30 mm lungime, destinat completării zilei, lunii şi anului efectuării operațiunii de girare;
11.21. Spațiu marcat prin linie continuă, de maximum 30 mm lungime, sub care se află înscrisul "Semnătură girant". În dreapta acestui spațiu se află înscrisul "L.S.";
11.22. În cazul cecului de numerar, ZONA 2 va fi liberă de orice înscris privind operațiunea de girare.
În zona 2 şi spațiul de 16 x 60 mm din zona 4 aflat dedesubtul zonei 2 de pe versoul cecului simplu vor fi înscrise următoarele mențiuni: "scopul plății", "sume parțiale", "sume totale", "codul operațiunilor cu numerar" şi "total".
ZONA 3: alocată înscrierii de către societatea bancară trasă şi beneficiarul cecului a informațiilor şi datelor privind plata şi, respectiv, încasarea cecului, precum şi a modalității prin care aceste operațiuni au fost efectuate (încasare în numerar sau în cont)
11.23 În cazul operațiunilor cu numerar efectuate prin cec, pe versoul filei de cec simplu în zona 3 şi spațiul de 16 x 120 mm din zona 4 aflat dedesubtul zonei 3 vor fi înscrise în mod obligatoriu mențiuni având următoarele denumiri:

- identificarea beneficiarului numerarului: act identitate, serie, număr, emis de, data şi semnătura autorizată a beneficiarului;
- "VERIFICAT", data verificării şi L.S./S.S. a referentului de la grupa operativă;
- "ACHITAT", data şi L.S./S.S. casierului.

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

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

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

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

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

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

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

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

Art. 462 Cand simbolul banesc nu e pretiparit, atunci trebuie intotdeauna adaugata o data cu suma orice societate bancara poate pretipari simbolul monedei in care urmeaza sa se efectueze plata.

Art. 463 Cecul certificat respecta toate conditiile cecului obisnuit. Stampila cu inscrisul "CERTIFICAT" se aplica de unitatea societatii bancare trase in spatiul dintre zonele 3 si 6. la aplicarea stampilei se va tine cont ca atat elementele componente ale inscrisului dintre bare cat si stampila sa nu fie afectate.

Art. 464 Cecul barat respecta toate conditiile cecului obisnuit. Bararea consta in doua linii paralele, imprimate mai ingrosat decat orice alte linii de pe cec, plasate diagonal prin centru si care pot incadra o banda de o culoare distincta sau in contrast slab.
Bararea nu trebuie sa se extinda in banda alba si nici peste denumirea si/sau sigla si adresa societatii bancare trase sau sa afecteze grav alte inscrisuri. Distanta minima dintre cele doua bare este de 10 mm (anexa nr. 3).

Art. 465 Cecul barat special respectă toate condițiile cecului cu barare generală, având înscrisă între cele două linii paralele denumirea societății bancare care urmează să încaseze plata.

Rubrica "Deschis la" de pe banda albă se va completa cu asteriscuri.

Art. 466 Cecul circular respecta toate conditiile cuprinse in art. 454-461 referitoare la cecul obisnuit, din prezentele norme tehnice (anexa nr. 4).
Zonele cecului circular sunt aceleasi cu ale cecului obisnuit. Fata (recto) cecului circular difera de cecul obisnuit prin:
a) inscrisul privind promisiunea neconditionata a societatii bancare de a plati la vedere o suma de bani, exprimat prin formula "La vedere ne obligam sa platim, pentru valoarea primita anterior in schimbul acestui CEC CIRCULAR". Cuvintele "CEC CIRCULAR" trebuie tiparite cu majuscule, ingrosat de minimum 2,5 mm;
b) amplasarea in partea dreapta a fetei cecului circular, sub spatiul pentru completarea sumei in cifre, a spatiului destinat completarii sumei in litere. marcajele si dimensiunile sunt cele descrise la art. 11;
c) spatiu special marcat printr-un dreptunghi tiparit in contrast slab, de minimum 25 mm lungime si minimum 45 mm latime, in a carui parte superioara se afla inscrisul "Platibil la". Denumirile unitatilor bancare platitoare si adresele acestora sunt pretiparite in interior. In partea inferioara, intre paranteze, se afla inscrisul "(denumirea si adresele unitatilor bancare platitoare)";
d) spatiu marcat special printr-un dreptunghi tiparit in contrast slab, de minimum 30 mm lungime si minimum 25 mm latime, pentru pregatirea denumirii societatii bancare sau institutiei de credit emitente. Acest spatiu este situat in dreapta spatiului destinat locului platii si se completeaza atunci cand cecul circular se supune prevederilor art. 82 din legea nr. 59/1934 asupra cecului;
e) eliminarea inscrisurilor din banda alba (zona 8) privind numarul contului bancar al tragatorului si codul unitatii bancare unde acesta isi are deschis contul.

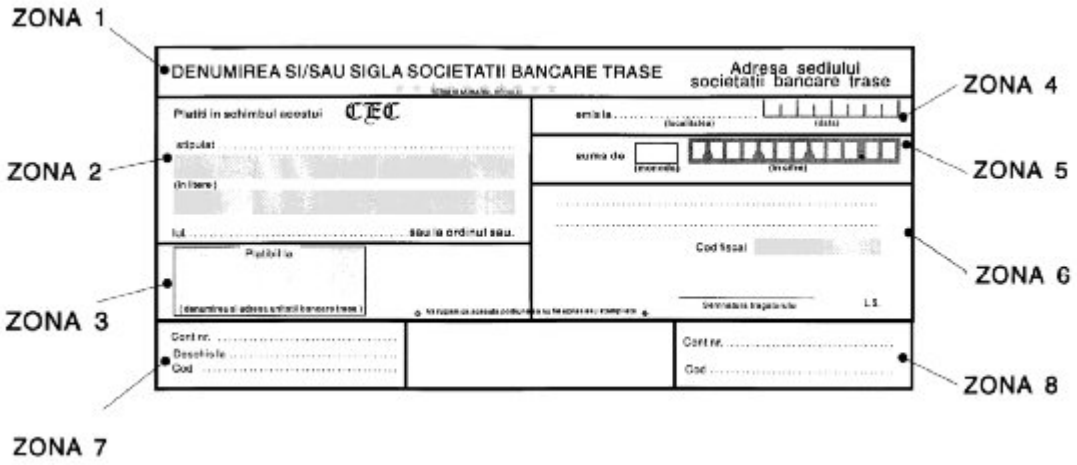
Art. 467 Fata (recto) cecului de calatorie cuprinde urmatoarele inscrisuri si spatii de completat (anexa nr. 5):
* suma in litere - partea superioara a cecului de calatorie, pretiparita;
* seria si numarul cecului, pretiparite;
* denumirea si/sau sigla si adresa sediului societatii bancare trase, pretiparite;
* suma in cifre - pretiparite de 3 ori: in coltul din dreapta sus, in coltul din stanga sus si la alegerea tragatorului;
* promisiunea neconditionata a tragatorului de a plati exprimata prin inscrisul "TRAGATORUL PLATESTE ACEST CEC DE CALATORIE LUI:", tiparit cu majuscule, urmat de un spatiu marcat prin linie punctata, de minimum 50 mm lungime necesar completarii numelui sau denumirii beneficiarului platii si urmat de inscrisul "SAU LA ORDINUL SAU, SUMA INDICATA, IN CONFORMITATE CU REGULILE ENUNTATE PE VERSO" tiparit cu majuscule;
* denumirea si/sau sigla tragatorului si titlul de "CEC DE CALATORIE" pozitionate optional;
* spatii pentru semnaturi:
- doua spatii pentru semnaturile posesorului, marcate prin doua linii continue de minimum 35 mm si respectiv minimum 50 mm lungime, sub care se afla inscrisurile "semnatura posesorului" si respectiv "CONTRASEMNATI IN PREZENTA BENEFICIARULUI" pozitionate in partea stanga si respectiv partea dreapta a cecului de calatorie;
- un spatiu marcat printr-o linie continua de minimum 35 mm lungime sub care se afla inscrisul "Semnatura tragatorului";
* spatiu marcat special printr-un dreptunghi tiparit in contrast slab de minimum 50 mm lungime si minimum 11 mm latime in a carui parte superioara se afla inscrisul "Platibil la". Denumirea unitatii bancare platitoare si adresa acesteia sunt pretiparite in interior, in momentul in care tragatorul primeste carnetul de cecuri de la unitatea bancara al carei client este. In partea inferioara, intre paranteze, se afla inscrisul "(denumirea si adresa unitatii bancare platitoare)";
* inscrisul "Emis la" in partea dreapta a cecului de calatorie urmat de un spatiu marcat prin linie continua de minimum 35 mm lungime, necesar completarii locului emiterii si de un alt spatiu marcat special pentru completarea zilei, lunii si anului emiterii; sub aceste spatii se tiparesc inscrisurile "(localitatea)" si respectiv "(data)".
Spatele (verso) cecului de calatorie (anexa nr. 6) contine:

* inscrisul "Cand posesorul contrasemneaza cecul de calatorie in prezenta beneficiarului, tragatorul va plati:" urmat de spatiu marcat prin linie continua, de minimum 55 mm lungime, necesar completarii sumei in litere. Sub aceasta linie se afla inscrisul "(suma in litere)".
Acest inscris este pozitionat pe latura mica a spatelui (verso) cecului de calatorie.
* inscrisul "Denumirea si/sau sigla tragatorului" in mijlocul spatelui (verso) cecului de calatorie;
* inscrisul "SUMA" sub care se afla inscrisul "(in cifre)", in partea stanga a cecului. Aceste ultime doua inscrisuri sunt pozitionate optional.
cecul de calatorie respecta conditiile prevazute in art. 8 privind banda alba si in art. 11 privind inscrisul "va rugam ca aceasta portiune sa nu fie scrisa sau stampilata" incadrat de sageti orientate in jos.

Art. 468 Nici un inscris nu se va afla la o distanta mai mica de 3 mm fata de oricare dintre marginile cecurilor.
Prezentele norme tehnice se publica in Monitorul Oficial al Romaniei si intra in vigoare la data stabilita prin ordin*) al guvernatorului Bancii Nationale a Romaniei.

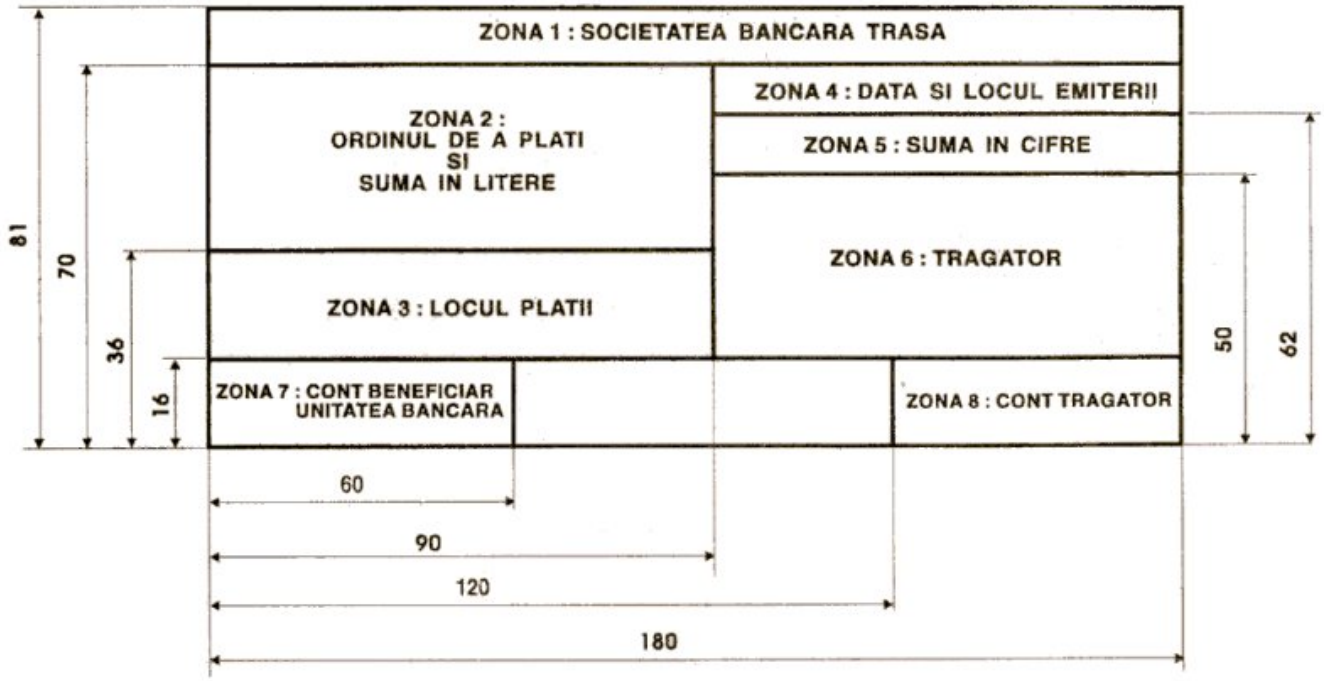
NOTA:
In Exemplarul nr. 1 este prezentat un formular de cec in forma in care este preluat de client de la unitatea bancara unde isi are deschis contul.
In Exemplarul nr. 2 este prezentat un formular de cec completat de catre tragator si remis beneficiarului. Informatiile continute in aceste exemple de cec sunt fictive.

ANEXA Nr. 1a)



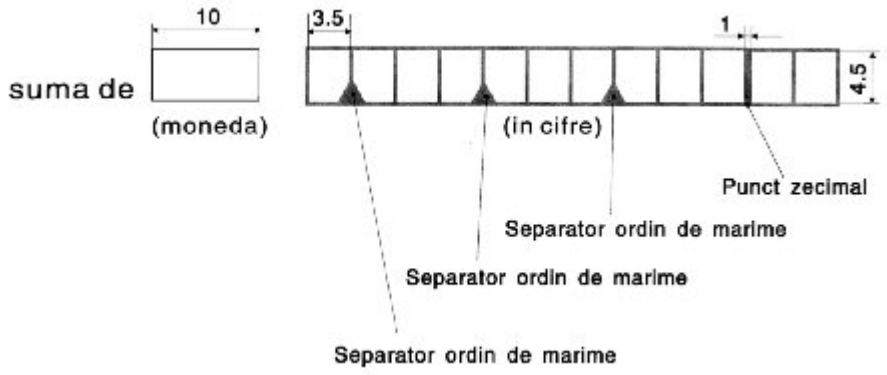
CEC (recto)

ANEXA Nr. 1b)



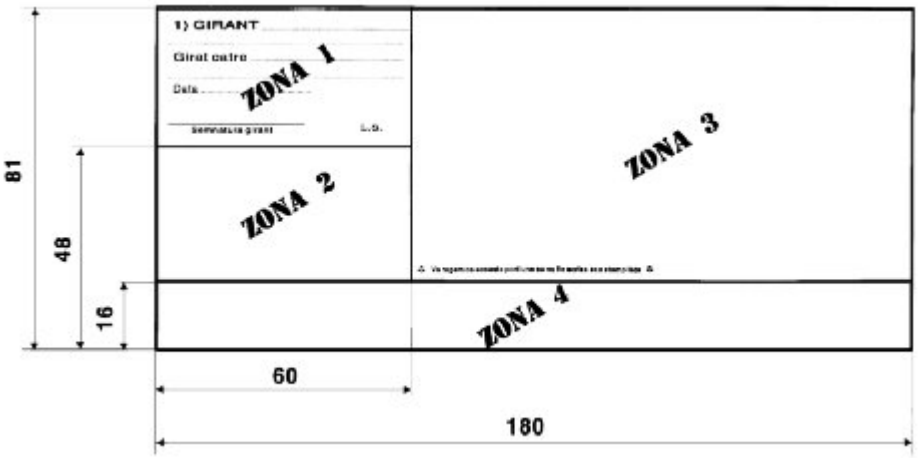
DIMENSIUNILE ZONELOR CECULUI

ANEXA Nr. 1c



IMAGINE

ANEXA Nr. 2



CEC (verso)

Anexa 2A

ŞTAMPILA
recomandată pentru condiționarea
CECULUI SIMPLU (verso) la ridicarea de numerar

Cadrul ceculuiCadrul ştampilei

Buc. CUPIURA TOTAL LEI	PENTRU BENEFICIAR:
	NUMELE,.....
	PRENUMELE .....
	B.I. EMIS DE
	AM PRIMIT,
	S.S.
	DATA:
	VERIFICAT,
	L.S./S.S.
TOTAL MONETAR (LEI)	DATA:
	ACHITAT,
	L.S./S.S.
	DATA:

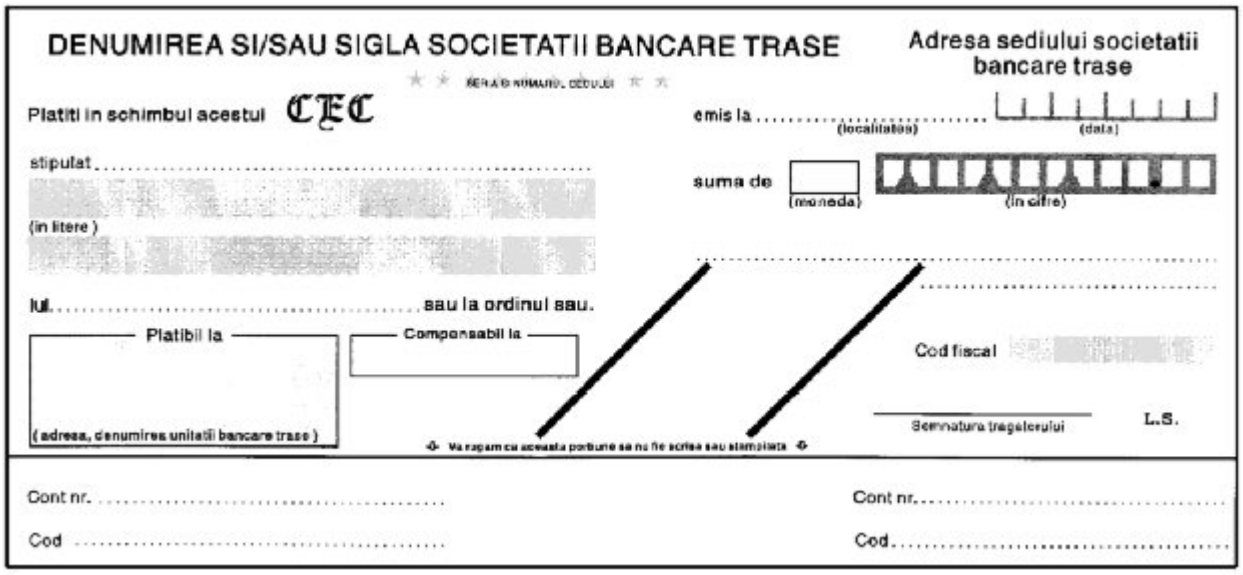
Cadrul cecului = Cadrul ştampilei

Anexa 2B

CEC SIMPLU (verso)
după aplicarea ştampilei din anexa nr. 2 a) sau pretipărirea
menţiunilor la ridicarea de numerar

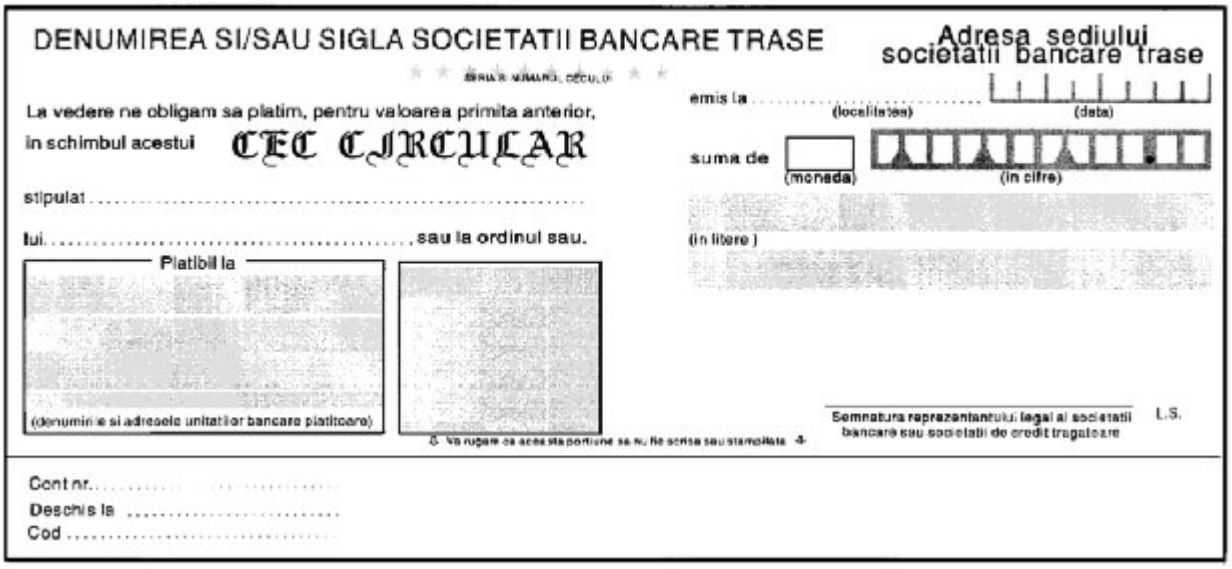
1) GIRANT .... Girat către .... Data ..... _____ Semnătura girant L.S.	BUC. CUPIURA TOTAL LEI	PENTRU BENEFICIAR NUMELE ..... PRENUMELE ..... B.I. EMIS DE.... AM PRIMIT, S.S. DATA .....
2) GIRANT..... ..... Girat către .... Data ..... _____ Semnătura girant L.S		VERIFICAT, L.S./S.S. DATA:
	TOTAL MONETAR (LEI)	ACHITAT, L.S./S.S. DATA:

ANEXA Nr. 3



CEC BARAT (recto)

ANEXA Nr. 4


DENUMIREA SI/SAU SIGLA SOCIETATII BANCARE TRASE

Adresa sediului societatii bancare trase

SERIA SI NUMARUL CECULUI

La vedere ne obligam sa platim, pentru valoarea primita anterior,

in schimbul acestui CEC CIRCULAR

emis la ..... (localitatea) (data)

suma de (moneda) (in cifre)

stipulat .....

(in litere)

lui ..... sau la ordinul sau.

Platibil la

(denumirea si adresele unitatilor bancare platitoare)

Va rugam ca aceasta portiune sa nu fie scrisa sau stampilata

Semnatura reprezentantului legal al societatii bancare sau societatii de credit tragatoare L.S.

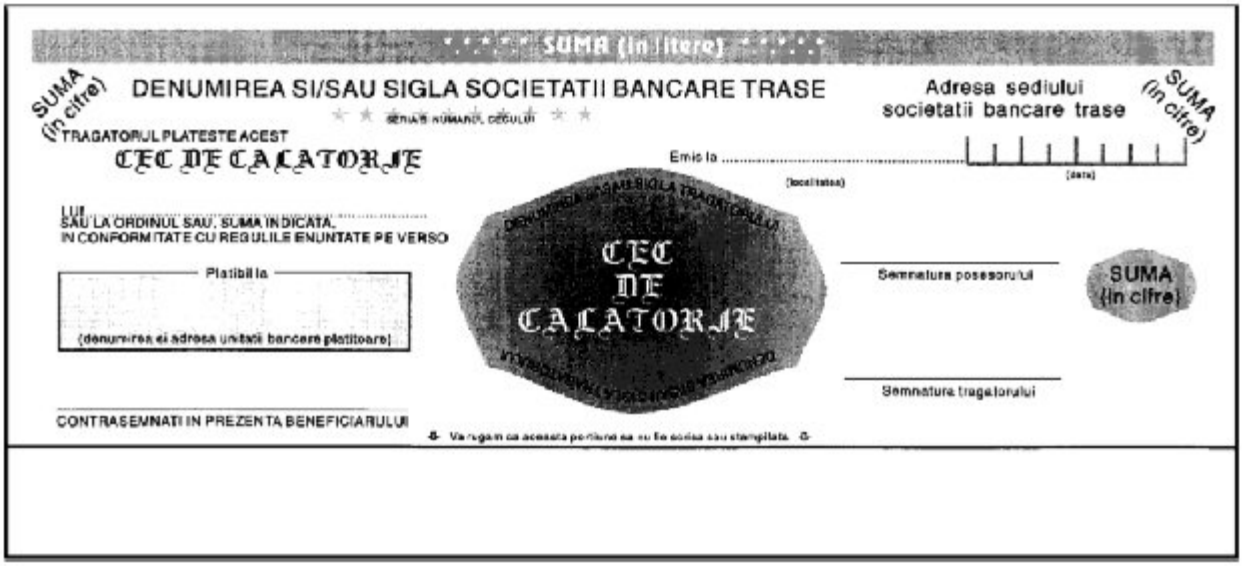
Cont nr. .....

Deschis la .....

Cod .....

CEC CIRCULAR (recto)

ANEXA Nr. 5


SUMA (in litere)

SUMA (in cifre)

DENUMIREA SI/SAU SIGLA SOCIETATII BANCARE TRASE

Adresa sediului societatii bancare trase

SUMA (in cifre)

SERIA SI NUMARUL CECULUI

TRAGATORUL PLATESTE ACEST

CEC DE CALATORIE

Emis la ..... (localitatea) (data)

LUI

SAU LA ORDINUL SAU, SUMA INDICATA,

IN CONFORMITATE CU REGULILE ENUNTATE PE VERSO

Platibil la

(denumirea si adresa unitatii bancare platitoare)

CEC DE CALATORIE

Semnatura posesorului

SUMA (in cifre)

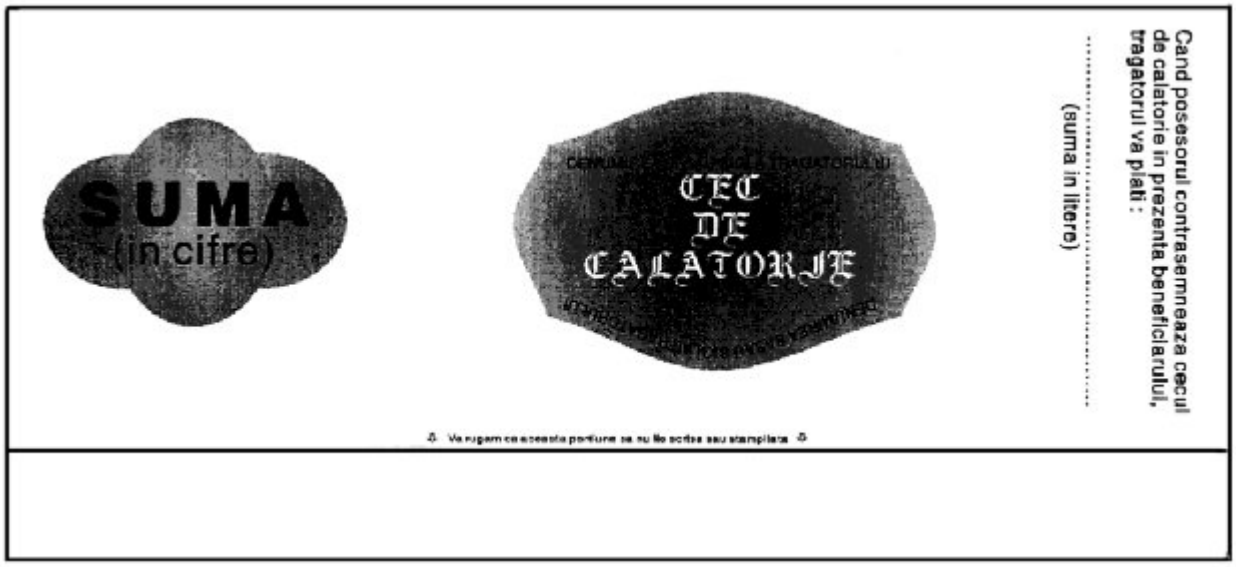
Semnatura tragatorului

CONTRASEMNATI IN PREZENTA BENEFICIARULUI

Va rugam ca aceasta portiune sa nu fie scrisa sau stampilata

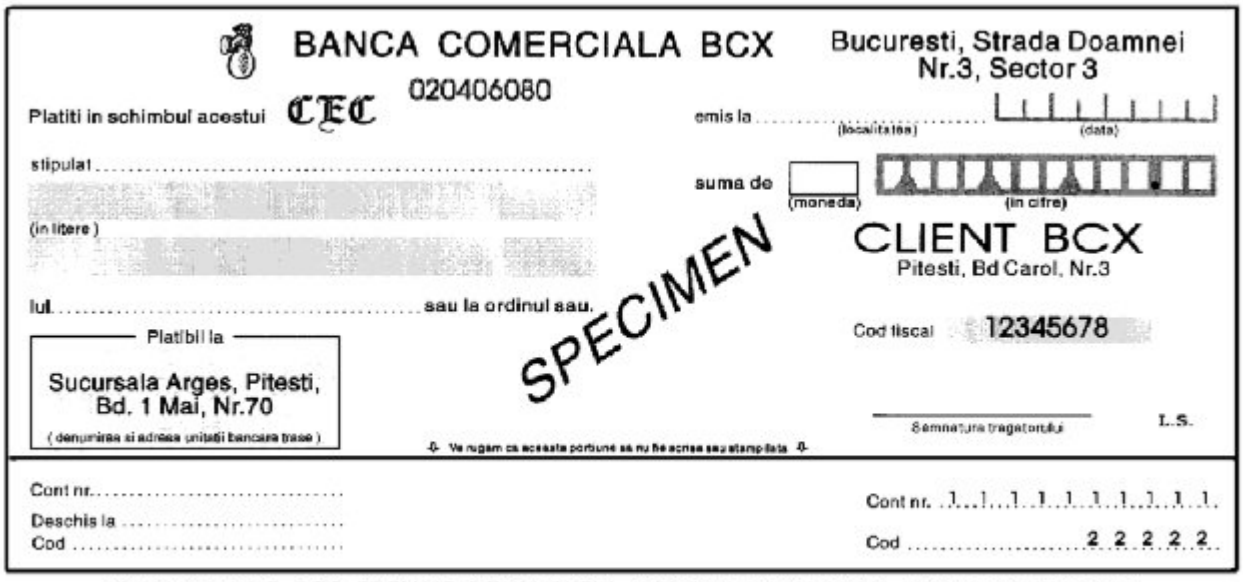
CEC DE CALATORIE (recto)

ANEXA Nr. 6 la



CEC DE CALATORIE (verso)

Exemplarul Nr. 1

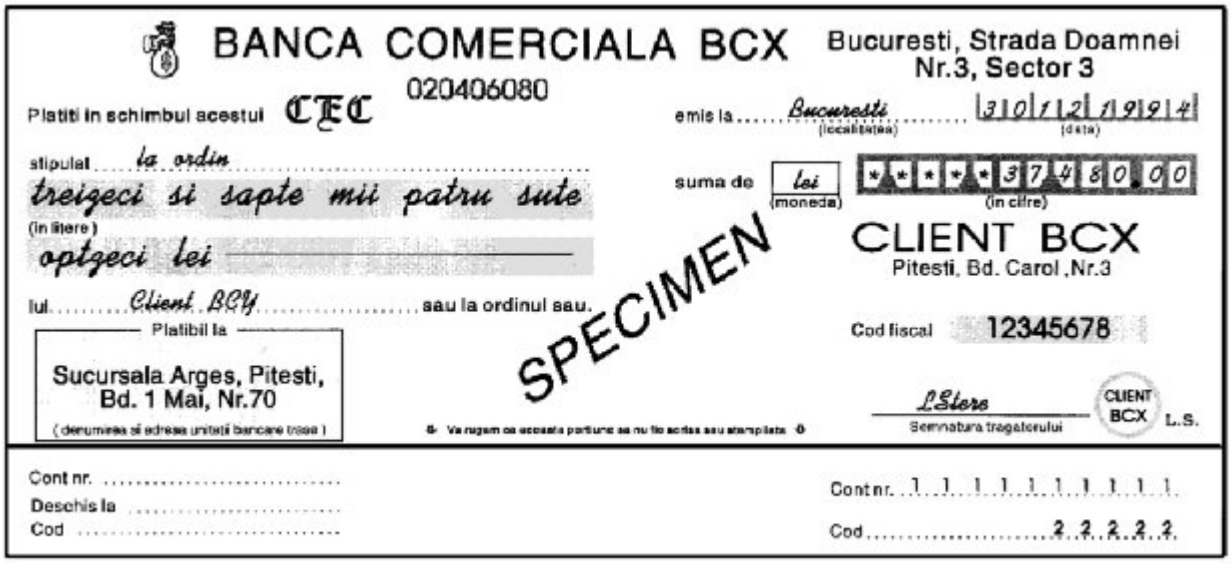


FORMULAR DE CEC PRELUAT DE CLIENTUL (CLIENT BCX) DE LA UNITATEA BANCARA (BANCA COMERCIALA BCX)

CEC

FORMULAR DE CEC PRELUAT DE CLIENTUL (BCX) DE LA UNITATEA BANCARA (BANCA COMERCIALA BCX)

Exemplarul Nr. 2



EXEMPLU DE CEC REMIS BENEFICIARULUI (CLIENT BCY) DE CATRE TRAGATOR (CLIENT BCX)

CEC

EXEMPLU DE CEC REMIS BENEFICIARULUI (CLIENT BCY) DE CATRE TRAGATOR (CLIENT BCX)

CAPITOLUL II

Prevederi aplicabile utilizării cecurilor puse în circulație de către emitenți după data de 8 decembrie 2008 şi procesate după această dată

Secțiunea 1

privind comertul facut de institutiile de credit cu cecuri

Art. 86. - Prezentul titlu se aplică instituțiilor de credit abilitate conform legii să desfăşoare activitate bancară în România.
Obiectul prezentului titlu îl constituie comerțul făcut de instituțiile de credit cu cecuri, pe baza Legii nr. 59/1934 asupra cecului, cu modificările şi completările ulterioare.

Art. 87. - Cecul este un instrument de plata utilizat de titularii de conturi bancare cu disponibil corespunzător în aceste conturi.

Disponibilul este creat printr-un depozit bancar, din operațiuni de încasări sau prin acordarea unui credit bancar.

Art. 88. - Instituțiile de credit care funcționează în România în condițiile stipulate de legislația română privind activitatea bancară vor putea face comerț cu cecuri şi vor putea presta servicii bancare specifice acestei activități pentru clienții lor, luându-şi toate măsurile pentru eliminarea riscurilor care pot apărea pe parcursul derulării unor astfel de operațiuni.
Banca Națională a României organizată şi funcționând în condițiile prevederilor Legii nr. 312/2004 privind Statutul Băncii Naționale a României poate să efectueze operațiuni cu cecuri în cadrul propriei sale activități.

Art. 89. - 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 însuşi trăgătorului emitent aflat în poziție de beneficiar. Cecul trebuie să îndeplinească condițiile de formă şi de fond obligatorii stabilite de Legea nr. 59/1934, cu modificările şi completările ulterioare, şi descrise de prezentul regulament.
Cele trei persoane care sunt puse în legatură prin cec fac toate operațiunile legate de acest instrument în nume propriu: tragatorul emite cecul, posesorul legitim îl incasează, iar trasul îl plăteşte.
Cecul este un instrument de plată, prin care trăgătorul dispune de fondurile pe care le are o societate bancară trasul, aceasta obligându-se să-i facă serviciul de casă. În acest scop, societatea bancară eliberează clientului sau, trăgătorul, mai multe formulare necompletate, pe care acesta le va putea transforma în cecuri, în limitele dispozitiilor proprii.

Art. 90. - Banca Națională a Romaniei şi instituțiile de credit pot accepta în operațiunile lor cecuri redactate în orice limbă, cu condiția ca aceste acte să provină de la banci sau societăți similare din străinatate agreate de acestea.

Art. 91. - Cecul trebuie să fie completat în întregime cu cerneală ori pix de culoare albastră sau neagră ori prin dactilografiere. Mențiunile manuscrise vor fi completate cu majuscule, numai pentru suma în litere fiind posibilă completarea cu litere mici.

Art. 92. - Standardul de conținut obligatoriu al cecului este prezentat în anexa nr. 1 la prezentul titlu, excepție făcând cecurile utilizate pentru plăți ale statului către populație.
La completarea cecului vor fi respectate cerințele din prezentul titlu şi modelul prezentat în anexa nr. 5 la acesta, fără a depăşi limitele spațiilor destinate fiecărei mențiuni înscrise pe cec.

Art. 93. - Cecul este un inscris formular care, pentru a fi valabil, trebuie sa satisfaca anumite conditii exprimate în formulare consacrate de redactare a textului care exprima clauze cu valoare juridica stricta.
În toate redactarile, cecul trebuie sa cuprinda mentiunile obligatorii dispuse de lege, care sa satisfaca cerintele unei informatii suficiente, precum şi cerintele reflectarii garantiei date de tragator privind plata prin inscrisul respectiv.

Art. 94. - Pe cec se pot face şi alte mentiuni decat cele obligatorii, care sa stipuleze instrumentul respectiv clauze facultative, raspunzand unor necesitati specifice raporturilor dintre cele trei persoane: tragator, tras şi beneficiar.
Mentiunile facultative fac obiectul intelegerii dintre aceste persoane.

În temeiul art. 1 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului:
Cecul cuprinde:
1. denumirea de cec trecută în insusi textul titlului şi exprimata în limba intrebuintata pentru redactarea acestui titlu;
2. ordinul neconditionat de a plati o anumita suma de bani;
3. numele celui care trebuie sa plateasca (tras)

4. aratarea locului unde plata trebuie facuta;
5. aratarea datei şi a locului emiterii;
6. semnatura celui care emite cecul (tragatorul).
7. Numele trăgătorului, respectiv numele şi prenumele, în clar, ale persoanei fizice sau denumirea persoanei juridice ori a entității ce se obligă. În cazul în care numele trăgătorului depăşeşte spațiul alocat pe titlu, se vor înscrie pe cec primele caractere din numele şi prenumele, respectiv din denumirea trăgătorului, în limita spațiului special alocat, fără ca prin aceasta să se atragă nulitatea cecului.
8. Codul trăgătorului, respectiv un număr unic de identificare, preluat din documentele de identificare sau de înregistrare ale trăgătorului.

Art. 95 - Denumirea de cec trebuie sa figureze în textul ordinului de a plati dat instituției de credit de catre tragator prin intermediul cecului, utilizind formula consacrata "platiti în schimbul acestui cec....".

Art. 96. - Denumirea de cec nu va putea fi trecuta pe marginea, în diagonala sau în partea de jos a instrumentului, chiar daca este insotita de semnatura tragatorului. În orice situatie, denumirea de cec va figura deasupra semnaturii tragatorului.

Art. 97. - Lipsa denumirii de cec atrage nulitatea instrumentului.

Art. 98. - Ordinul de a plati dat de tragator trasului, societate bancara, trebuie sa fie clar, precis şi neconditionat.

Art. 99. - Ordinul neconditionat de a plati se va referi la plata unei sume de bani exprimata în moneda conform prevederilor art. 271-275 din prezentul regulament.

Art. 100. - Deoarece ordinul de plata nu poate comporta nici conditie suspensiva, nici conditie rezolutorie, ceea ce ar afecta increderea purtatorului în calitatea cecului, Banca Nationala a Romaniei şi instituțiile de credit vor accepta numai cecuri care cuprind ordinul de plata exprimat prin formula imperativa: "platiti..".

Art. 101. - Orice conditii, limitari sau contraprestatii, care se adauga ordinului de a plati, pe cec, duc la nulitatea instrumentului.

Art. 102. - Redactarea textului ordinului de a plati nu va putea fi efectuata pe marginea instrumentului, în diagonala acestuia sau în linie cu semnatura tragatorului ori sub aceasta.

Art. 103. - Indicarea numelui trasului, societatea bancara, este obligatorie. Lipsa acestei mentiuni duce la nulitatea cecului.

Art. 104. - Numele trasului, respectiv denumirea instituției de credit, nu va putea fi redactat pe instrument în diagonala, decat în situatiile prevazute în prezentul regulament.

Art. 105. - Pentru scopurile prezentului regulament, locul sau locurile desemnate pe cec ca loc unde plata trebuie facuta vor fi denumite adresa sau adresele. Adresa contine locul geografic incadrat intr-o unitate administrativ-teritoriala existenta în prezent - judet, municipiu, oras, comuna - identificata prin denumirea acesteia, insotita de denumirea exacta a strazii şi a numarului, eventual codul postal şi alte elemente de identificare care sa permita localizarea neechivoca.
În situația în care plata trebuie făcută la o instituție de credit sau la o unitate teritorială a unei instituții de credit, în locul desemnat pe cec ca loc unde plata trebuie făcută se va trece denumirea instituției de credit/a unității teritoriale a instituției de credit

Art. 106. - Redactarea textului privind adresa unde plata urmeaza sa fie facuta nu se poate face pe diagonala instrumentului, sau sub semnatura tragatorului.

Art. 107. - Indicarea adresei exacte unde urmeaza sa se faca plata este obligatorie pentru ca beneficiarul cecului sau societatea bancara unde isi are deschis contul sa stie unde sa se prezinte pentru incasarea sumei inscrise pe cec.
În cazul neachitarii cecului, beneficiarul acestuia va indeplini, în locul indicat ca loc al platii, formalitatile cerute de lege pentru pastrarea drepturilor sale.

Art. 108. - Cecurile vor purta mentiuni clare privind ziua, luna şi anul emiterii pentru a permite:
a) calcularea de catre tras a termenului de prezentare la plata, termen dupa expirarea caruia posesorul decade din drepturile sale de regres;
b) constatarea capacitatii legale a tragatorului în momentul aplicarii semnaturii sale pentru instrument.

Art. 109. - Data emiterii trebuie sa fie unica, posibila şi certa.

Art. 110. - Data inscrisa pe cec este prezumata certa şi opozabila tuturor pana la proba contrara.

Art. 111. - Locul emiterii trebuie sa figureze alaturi de data emiterii cecului.

Art. 112. - Semnătura trăgătorului trebuie să fie olografă şi redactată cu pixul sau stiloul cu cerneală de culoare neagră ori albastră în spațiul destinat acesteia.

Art. 113. - Banca Nationala a Romaniei şi instituțiile de credit vor accepta la plata numai cecuri în care numele tragatorului este redactat clar.
Prin numele tragatorului se intelege numele şi prenumele persoanei fizice asa cum se afla acestea inscrise în actul de identitate sau denumirea persoanei juridice asa cum se afla aceasta inscrisa în Registrul comertului.

Art. 114. - În cazul în care trăgătorul este o persoană juridică, semnătura reprezentantului legal al acesteia executată pe cec, în condițiile prevăzute în prezentul regulament, nu va fi însoțită de ştampila trăgătorului. Lipsa semnăturii trăgătorului, respectiv a reprezentantului autorizat al trăgătorului persoană juridică atrage nulitatea cecului.

Art. 115. - Tragatorul poate recurge la forma autentica a cecului sau la darea unei imputerniciri prin act autentic. Semnarea numai prin aplicarea unei parafe cuprinzand un nume de persoana fizica nu este permisa, ducand la anularea cecului.

În temeiul art. 2 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului:
Titlul caruia ii lipseste una din conditiunile aratate în articolul precedent nu va fi socotit cec, afara de cazurile aratate în alineatele ce urmeaza.
În lipsa unei aratari speciale, locul aratat langa numele trasului este socotit loc de plata
Daca mai multe locuri sunt aratate langa numele trasului cecul este platibil la primul loc aratat.
În lipsa acestora, sau a oricaror alte aratari, cecul este platibil la locul unde trasul are principalul sau stabiliment.
Cecul care nu arata unde a fost emis se socoteste semnat la locul aratat langa numele tragatorului.

Art. 116. - Banca Nationala a Romaniei şi instituțiile de credit nu vor accepta în cadrul operatiunilor lor cecuri carora le lipseste una sau mai multe din mentiunile obligatorii stabilite de lege.
Aceasta reglementare a activitatii va fi general valabila cu exceptia urmatoarelor cazuri:
a) în situatia în care indicarea locului de plata nu se face în mod expres pe cec, se considera ca loc de plata a cecului locul indicat langa numele trasului prezumat a fi în acelasi timp şi loc al domiciliului acestuia (pentru interpretarea notiunii de domiciliu vor fi avute în vedere reglementarile din prezentul regulament referitoare la art. 8 din Legea asupra cecului));

b) în situatia în care langa numele trasului sunt indicate mai multe locuri, Banca Nationala a Romaniei şi instituțiile de credit vor considera cecul ca fiind platibil la primul dintre aceste locuri indicate;
c) în situatia în care nu este indicat nici un loc langa numele trasului, Banca Nationala a Romaniei şi instituțiile de credit vor considera cecul ca fiind platibil la adresa sediului principal al instituției de credit trase;
d) în situatia în care locul de emitere nu este indicat expres pe cec, se va considera ca loc al emiterii locul indicat langa numele tragatorului.

În temeiul art. 3 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului, modificata prin Ordonanta Guvernului nr. 11/1993 aprobata prin Legea nr. 83/1994:
Cecul nu poate fi tras decat asupra instituției de credit. Cu toate acestea, cecul tras şi platibil în strainatate este valabil ca cec, chiar daca trasul nu este o societate bancara.
Cecul nu poate fi emis decat daca tragatorul are disponibil la tras, disponibil asupra caruia are dreptul de a dispune prin cec pe baza unei conventii exprese sau tacite. Titlul emis fara observarea acestor conditii valoreaza totusi ca cec.

Art. 117. - Persoana aflată în poziție de tras într-un cec poate fi numai o instituție de credit, astfel cum este aceasta definită în cuprinsul Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit şi adecvarea capitalului, aprobată cu modificări şi completări prin Legea nr. 227/2007, sau Banca Națională a României, organizată conform Legii nr. 312/2004

Art. 118. - Avand în vedere ca legislatiile nationale reglementeaza diferit intelesul termenului societate bancara putand asimila acestuia şi alte tipuri de persoane juridice, Banca Nationala a Romaniei şi instituțiile de credit vor putea efectua operatiuni cu cecuri care sunt emise sau platibile în strainatate, chiar daca persoana aflata în pozitie de tras nu este o societate bancara în intelesul legislatiei romane. În aceasta situatie, Banca Nationala a Romaniei şi instituțiile de credit vor lua toate masurile asiguratorii de evitare a riscurilor care ar putea aparea în legatura cu circulatia şi incasarea unor astfel de cecuri.

Art. 119. - Trăgătorul poate emite un cec numai în condițiile existenței la tras a unor fonduri proprii, disponibile, în momentul emiterii instrumentului, care să îi facă posibilă trasului efectuarea plății, disponibilul având valoarea mai mare sau egală cu cea a sumei înscrise pe cec.
Disponibilul trăgătorului poate proveni dintr-un depozit bancar, dintr-o deschidere de credit sau acordarea unei facilități de creditare, din operațiuni de încasări şi altele asemenea.
Disponibilul trebuie să fie lichid, cert şi exigibil, adică să nu existe niciun impediment de ordin juridic sau material care să împiedice efectuarea plății cecului.

Art. 120. - Emiterea unui cec de catre un tragator, fara ca acesta sa dispuna de fondurile necesare la tras în momentul emiterii cecului, atrage sanctiuni civile şi penale. Acest fapt nu duce insa la nulitatea cecului, el putand fi totusi onorat de tras la prezentare, daca, în intervalul de timp dintre emitere şi prezentare, tragatorul procura trasului fondurile necesare pentru acoperirea acestui cec.

În temeiul art. 4 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului:
Cecul nu poate fi acceptat.
Mentiunea de aceptare trecuta pe cec se socoteste nescrisa.
Orice mentiune de certificare, vedere sau alta echivalenta, scrisa pe titlu şi semnata de tras, are numai efectul confirmarii existentei disponibilului şi impiedica pe tragator de a-l putea retrage inainte de a fi trecut termenul de prezentare.

Art. 121. - Cecul, fiind în esenta un instrument de plata la vedere, nu poate fi supus acceptarii trasului care, în cazul cecului, plateste pentru tragator din disponibilitatile create de acesta.
În cazul cecului, trasul nu isi asuma peronal nici o obligatie.

Art. 122. - O mentiune de acceptare pe cec nu invalideaza instrumentul, ci se considera ca şi cum nu ar fi fost scrisa.

Art. 123. - Prin expresia cec certificat se intelege cecul pe care o instituție de credit aflata în pozitie de tras confirma, inaintea remiterii cecului catre beneficiar, existenta fondurilor necesare efectuarii platii ordonate prin respectivul instrument de plata.

Art. 124. - Certificarea unui cec poate fi ceruta instituției de credit de catre tragatorul emitent inainte de a-l da la plata sau de unul dintre posesorii ulteriori, beneficiari ai cecului.

Art. 125. - Certificarea unui cec de catre instituția de credit aflata în pozitie de tras atrage dupa sine faptul ca tragatorul nu mai poate retrage din contul sau suma destinata platii cecului respectiv, inainte de expirarea termenului de prezentare a acestuia.

Art. 126. - Banca Națională a României şi instituțiile de credit certifică cecurile prin expresia "certificat", însoțită de numele şi prenumele, redactate cu claritate, ale persoanei împuternicite să efectueze această operațiune, precum şi de semnătura acesteia.

Art. 127. - Prin certificarea cecului, trasul nu se obliga direct, insa are obligatia ca în caz de neplata sa despagubeasca posesorul care a suferit o dauna din acest motiv.

În temeiul art. 5 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului:
Cecul poate fi stipulat platibil:
Unei anumite persoane, cu sau fara clauza expresa "la ordin".
Unei anumite persoane, cu clauza "nu la ordin" sau o expresiune echivalenta.
"La purtator".
Cecul stipulat platibil unei anumite persoane, cu mentiunea "sau la purtator", ori o alta expresiune echivalenta, este socotit cec la purtator.
Cecul fara aratarea beneficiarului este socotit cec la purtator.

Art. 128. - Din punctul de vedere al persoanei catre care este platibil, cecul poate fi:
a) cec platibil unei anumite persoane cu sau fara clauza "la ordin" (cec girabil). Clauza "la ordin" nu este obligatoriu sa figureze pe instrument, deoarece simpla inscriere a cuvantului ce cec implica prin ea insasi posibilitatea transmiterii prin gir. Cecul girabil se poate transfera prin gir cu toate drepturile care decurg din acestea;
b) cec platibil unei anumite persoane cu clauza "nu la ordin". Acest tip de ce nu poate fi transmis prin gir, ci numai pe calea cesiunii ordinare;
c) cec la purtator. Cecurile care fac parte din aceasta categorie, în momentul emiterii, nu indica expres beneficiarul sau poarta mentiunea "la purtator". Acest cec va fi platit fie persoanei desemnate ca beneficiar, fie purtatorului instrumentului.
Cecul la purtator se transmite prin simpla remitere a titlului de la un purtator la altul.

În temeiul art. 6 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului:
Cecul poate fi la ordinul tragatorului insusi.
Cecul poate fi tras pentru contul unui tert.
Cecul nu poate fi tras asupra tragatorului insusi, în afara de cazul unui cec tras intre deosebite stabilimente ale aceluiasi tragator. În acest caz cecul nu poate fi la purtator.

Art. 129. - În situatia în care un cec este la ordinul tragatorului insusi, acesta se afla şi în pozitia de beneficiar al cecului.

Art. 130. - Un cec poate fi tras pentru contul unui tert în situata în care intre tragator şi beneficiarul cecului nu exista o relatie directa, intre ei interpunandu-se un tert care nu este expres indicat pe cec şi fata de care tragatorul are o datorie. În acest caz, tragatorul completeaza pe cec numele beneficiarului, la cererea expresa a tertului care are o datorie anterioara fata de beneficiarul indicat.

Tragatorul pentru contul tertului isi asuma, în aceasta situatie, obligatiile pe care le are orice tragator fata de beneficiarul unui cec şi purtatorii ulteriori ai acestuia.

Art. 131. - Prin insasi esenta sa, cecul presupune existenta unor disponibilitati ale tragatorului la o instituție de credit aflata în pozitia de tras. De aceea, nu este permisa emiterea unui cec în care tragatorul şi trasul sa fie una şi aceeasi persoana juridica.
Exceptie de la aceasta regula pot face cecul de calatorie, cecul circular, precum şi cecul tras intre diferite stabilimente ale aceluiasi tragator, dar care au personalitate juridica diferita.
În cazul cecului tras intre diferitele stabilimente ale aceluiasi tragator, cecul nu poate fi la purtator.

În temeiul art. 7 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului:
Orice stipulare de dobanda inscrisa în cec se socoteste nescrisa.

Art. 132. - Cecul fiind un instrument de plata platibil la vedere, cu un termen de prezentare foarte scurt, inscrierea pe cec a unor mentiuni privind dobanda este inutila. De aceea, orice mentiune în acest sens existenta pe un cec este considerata ca şi cum nu ar fi fost scrisa.

În temeiul art. 8 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului, modificata prin Ordonanta Guvernului nr. 11/1993, aprobata şi modificata prin Legea nr. 83/1994:
Cecul poate fi platibil la domiciliul unei tert, fie în localitatea unde trasul are domiciliul sau, fie intr-o alta localitate, cu conditia insa ca tertul sa fie o instituție de credit.

Art. 133. - Tragatorul poate desemna ca loc al platii cecului şi alt loc decat acela al domiciliului trasului, cu conditia ca acel loc de plata sa fie sediul unei instituții de credit sau al unei unitati a acesteia. În aceasta situatie, cecul va fi prezent la plata de catre beneficiar în acest loc expres indicat. În cazul în care cecul este refuzat, beneficiarul va putea dresa protestul în acelasi loc.

Art. 134. - Tertul la domiciliul caruia cecul va trebui sa fie platit în mod obligatoriu trebuie sa fie o instituție de credit. În cazul în care tertul la domiciliul caruia cecul trebuie prezentat şi, daca este cazul, protestat, nu este o instituție de credit, desemnarea acestui tert este considerata ca şi cum nu ar fi fost scrisa, cecul ramanand totusi valabil şi urmand procedura mentionata în art. 115 din prezentul regulament

Art. 135. - În prezentul regulament prin domiciliu se intelege adresa exacta la care o instituție de credit sau subunitatile sale aflate în pozitie de tras isi au sediul principal, fiind luat ca atare în evidenta organelor administratiei publice centrale şi locale unde se prezuma ca acesta persoana poate fi intotdeauna gasita.

În temeiul art. 9 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului:
Daca intr-un cec suma de plata este scrisa în litere şi în cifre, în caz de deosebire, suma de plata este cea scrisa în litere.
Daca suma de plata este scrisa de mai multe ori, fie în litere, fie în cifre, în caz de deosebire, suma de plata este cea mai mica.

Art. 136. - Într-un cec suma de plată poate fi înscrisă pe fața (recto) instrumentului, fără a depăşi limitele spațiului special alocat textului, şi nu în diagonală sau sub semnătura trăgătorului.

Art. 137. - Pentru a fi evitat riscul falsificarii cecurilor, Banca Nationala a Romaniei şi instituțiile de credit nu vor accepta în cadrul operatiunilor lor decat cecuri avand suma de plata indicata atat în litere, cat şi în cifre, cu un scris cat se poate de clar şi fara alterari ale textului în litere sau în cifre.

Art. 138. - În cazul în care exista diferente intre suma scrisa în cifre şi cea scrisa în litere suma de plata va fi considerata cea scrisa în litere.

Art. 139. - În cazul în care suma de plata este inscrisa de mai multe ori pe fata cecului, fie în cifre, fie în litere, suma care se plateste este suma cea mai mica.

În temeiul art. 10 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului:
Daca cecul poarta semnaturile unor persoane incapabile de a se obliga prin ce, semnaturi false sau semnaturi ale unor persoane imaginare, ori semnaturi care pentru orice alt motiv nu ar putea obliga persoanele care au semnat cecul, sau în numele carora a fost semnat, obligatiile celorlalti semnatari raman totusi valabile.

Art. 140. - În activitatea lor, Banca Nationala a Romaniei şi instituțiile de credit vor respecta existenta şi consecintele principiului independentei semnaturilor aplicate pe cec, în vederea facilitarii circulatiei cecurilor, care ar fi dificila daca s-ar cerceta validarea obligatiunilor asumate anterior cu ocazia fiecarei transmisiuni, semnaturile de pe cec fiind considerate independente ca şi obligatiile asumate prin cec.

Art. 141. - În cazul în care pe un cec sunt inscrise semnaturi ale unor persoane incapabile din punct de vedere juridic, semnaturi false sau semnaturi care nu ar putea obliga persoanele care au semnat cecul sau în numele carora instrumentul a fost semnat, obligatiile celorlalti semnatari capabili din punct de vedere juridic asumate în legatura cu respectivul cec raman totusi valabile.

În temeiul art. 11 din Legea nr. 59/1934, cu modificările şi completările ulterioare:
Orice semnătură a unui cec trebuie să cuprindă:
a) în clar, numele şi prenumele persoanei fizice sau denumirea persoanei juridice ori a entității care se obligă;
b) semnătura olografă a persoanei fizice, respectiv a reprezentanților legali sau a împuterniciților persoanelor juridice care se obligă ori a reprezentanților sau a împuterniciților altor categorii de entități care utilizează astfel de instrumente.
Prin excepție de la prevederile alin. 1, prin semnătura trăgătorului se înțelege semnătura olografă a persoanei fizice având calitatea de trăgător sau, după caz, a reprezentantului legal ori a împuternicitului trăgătorului, persoană fizică, persoană juridică ori entitate care utilizează astfel de instrumente.

Art. 142. - Banca Națională a României şi instituțiile de credit vor accepta în cadrul operațiunilor lor numai cecuri în care semnăturile celor care se obligă sunt executate pe instrument în condițiile stipulate la art. 11 din Legea nr. 59/1934, cu modificările şi completările ulterioare, şi ale art 112-115 din prezentul regulament.

Art. 143. - Pentru a putea trage cecuri, orice tragator trebuie sa depuna, la instituția de credit la care are disponibil, specimenul semnaturii sale.

În temeiul art. 12 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului:
Cine pune semnatura sa pe un cec, ca reprezentant al unei persoane pentru care nu are imputernicirea de a lucra, e tinut personal, în temeiul cecului, şi, daca a platit, are aceleasi drepturi pe care le-ar fi avut pretinsul reprezentant. Aceeasi regula se aplica reprezentantului care a depasit imputernicirea sa.

Art. 144. - Obligatia asumata prin cec poate fi facuta prin mijlocirea unui mandatar sau a unui reprezentant, caruia nu ii pot fi opuse exceptiile care ar putea fi opuse reprezentantului care ramane principalul obligat prin cecul respectiv.

Art. 145. - Pretinsul reprezentant sau reprezentantul care şi-a depasit imputernicirile date, pentru a semna pe un cec, este obligat personal, în ambele cazuri, pentru intreaga suma indicata pe cec.

Art. 146. - În cazul în care un cec, a fost platit de un pretins reprezentant sau de un reprezentant care şi-a depasit imputernicirile date, acesta are aceleasi drepturi pe care le-ar fi avut reprezentantul.

Art. 147. - Posesorul cecului se va prezenta reprezentantului sau mandantului pentru ca acesta sa-şi indeplineasca obligatiile asumate în numele sau, prin cec, de catre reprezentant sau de catre mandatar.

Art. 148. - O persoană se va putea obliga prin cecuri, prin mandatar, dar cu conditia ca prin mandatul general sa se specifice acest drept pentru mandatar. Aceasta acordare de puteri este suficienta, legea necerand un mandat special pentru fiecare ce în parte.

Art. 149. - Din modul în care mandatarul sau reprezentantul semneaza cecul trebuie sa rezulte calitatea de mandatar sau de reprezentant.
Astfel, semnatura sa trebuie sa fie precedata de una dintre formulele: "în calitate de mandatar" sau "prin procura (p.p.)". În cazul în care nu se folosesc aceste formule rezulta ca mandatarul sau reprezentantul se obliga în nume propriu. Redactarea acestor mentiuni trebuie sa fie clara mai ales daca este autografa, cu respectarea conditiilor de redactare din prezentul regulament.

În temeiul art. 13 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului:
Tragatorul raspunde de plata. Orice clauza, prin care tragatorul se descarca de aceasta raspundere, se socoteste nescrisa.

Art. 150. - Principalul obligat la plata unui cec este tragatorul.
In situatia în care exista obligatii de regres, acestia raspund de plata cecului.

Art. 151. - Inscrierea pe cec de catre tragator a unei clauze prin care acesta se exonereaza de raspunderea de plata a cecului respectiv se considera nula.

În temeiul art. 14 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului:
Daca un cec necompletat la emitere a fost completat fara a tine seama de intelegerile intervenite, neobservarea acestor intelegeri nu pot fi opuse posesorului, afara numai daca acesta a dobandit cecul cu rea-credinta, sau daca posesorul a savarsit o greseala grava în dobandirea cecului.

Art. 152. - Cecul în alb este un instrument de plata care cuprinde numai semnatura tragatorului, iar uneori şi o parte din mentiunile cerute de art. 1 din Legea asupra cecului.

Art. 153. - 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 posesorului în momentul prezentării la plată

Art. 154. - Primitorul cecului în alb, cat şi oricare dintre posesorii succesivi ai acestuia au dreptul de a completa instrumentul respectiv cu mentiunile cerute de art. 1 din Legea asupra cecului, conform intelegerilor care au avut loc anterior intre semnatarii cecului, fara a mai fi necesara interventia tragatorului. Dreptul de completare trece de la un posesor la altul o data cu predarea cecului.
Pentru ca posesorul cecului sa nu depaseasca intelegerile initiale dintre semnatarii cecului, în cazul cecului în alb se va adauga o clauza care sa contina una dintre urmatoarele formulari:
a) "Inaintea platii posesorul va completa cecul" - în cazul dreptului nelimitat al posesorului cecului în alb privind completarea acestuia; sau
b) "Inaintea platii posesorul va completa cecul, fara a depasi..."- în cazul dreptului limitat al posesorului cecului în alb privind completarea acestuia.
Limitarea dreptului posesorului cecului în alb de a completa instrumentul se va face în legatura cu una sau mai multe din mentiunile obligatorii prevazute la art. 1 din Legea asupra cecului, respectand standardele de continut din prezentul regulament.
Banca Nationala a Romaniei şi instituțiile de credit nu vor primi cecuri în alb necompletate.

Art. 155. - Posesorului de buna-credinta al cecului nu i se poate imputa nerespectarea intelegerilor dintre tragator şi beneficiar stabilite cu ocazia emiterii cecului, daca cecul respectiv a fost completat abuziv de catre beneficiar sau de catre un posesor de rea-credinta.

Art. 156. - Nerespectarea intelegerilor stabilite în momentul emiterii cecului, cu ocazia completarii lui, va putea fi opusa posesorului numai daca se face dovada ca acesta a dobandit cecul cu rea-credinta sau a savarsit o greseala grava în dobandirea lui.
Banca Nationala a Romaniei şi instituțiile de credit nu vor putea primi un cec în legatura cu care le-a fost notificat de catre tragator faptul ca a fost completat abuziv şi apoi pus în circulatie, chiar daca cecul le este prezentat de catre un posesor de buna-credinta.

În temeiul art. 15 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului:
Cecul stipulat platibil unei anumite persoane, cu sau fara clauza expresa "la ordin", este transmisibil prin gir.
Cecul stipulat platibil unei anumite persoane, cu clauza "nu la ordin" sau o expresiune echivalenta, este transmisibil numai în forma şi cu efectele unei cesiuni ordinare.
Girul poate fi facut chiar în folosul tragatorului sau al oricarui alt obligat. Acestia pot sa gireze din nou cecul.

Art. 157. - Cecurile cuprinzand sau nu clauza "la ordin" pot circula prin gir.

Art. 158. - Girul este un act prin care posesorul cecului numit girant transfera altei persoane numita giratar, printr-o declaratie scrisa şi subscrisa pe instrument o data cu predarea acestuia, toate drepturile decurgand din cecul astfel redactat şi completat.

Art. 159. - În cazul în care tragatorul a inscris în textul cecului clauza "nu la ordin", cecul este transmisibil numai în forma şi cu efectele unei cesiuni de creanta ordinara.
Ca şi girul, cesiunea de creanta este un mijloc specific de transmitere a obligatiilor constand în acordul de vointa (contractual) prin care creditorul (numit cedent) transmite în mod voluntar, cu titlu oneros sau cu titlu gratuit, dreptul sau de creanta unei alte persoane (numita cesionar), care va deveni astfel creditor în locul sau şi care va putea incasa de la debitor creanta cedata.

Art. 160. - Banca Nationala a Romaniei şi instituțiile de credit nu vor accepta în cadrul operatiunilor lor cu cecuri alte redactari referitoare la gir sau la cesiunea de creanta ordinara decat expresiile "la ordin" sau "nu la ordin" care sa fie stipulate pe cecuri în conditiile prezentul regulament.

Art. 161. - Mențiunile privind circulația cecului prin gir se fac pe fața cecului. Banca Națională a României şi instituțiile de credit nu vor accepta în cadrul operațiunilor lor decât cecuri care au textul privind operațiunea de girare redactat pe fața acestora.

Art. 162. - În cazul în care cecul a fost creat cu numele în alb al beneficiarului, este necesara completarea cecului cu numele acestuia pentru a se putea incepe seria regulata a girurilor.

Art. 163. - Cecul poate fi girat în folosul tragatorului sau al oricarui alt obligat prin instrumentul respectiv. Aceste persoane care devin astfel giratari pot sa gireze la randul lor cecul.

Art. 164. - Pe cec pot fi indicati mai multi giratari, fie în mod cumulativ, caz în care exercitarea drepturilor se va face de catre toti de comun acord, fie alternativ, caz în care oricare dintre giratarii care se afla în posesia cecului poate sa exercite drepturile privind respectivul cec.
Daca în gir au fost indicati mai multi giratari în mod cumulativ atunci, pentru transmiterea cecului prin gir, trebuie ca cecul sa poarte semnatura tuturor giratarilor, care devin astfel, la randul lor, giranti.

În temeiul art. 16 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului:
Girul trebuie sa fie neconditionat
Orice conditiune la care este supus se socoteste nescrisa.
Girul partial este nul.
Este de asemenea nul girul trasului.

Girul "la purtator" este echivalent unui gir în alb.
Girul în folosul trasului are valoarea unei chitante, în afara de cazul cand trasul are mai multe stabilimente şi daca girul este facut în folosul unui stabiliment, altul decat acela asupra caruia cecul a fost tras.

Art. 165. - Girul trebuie sa fie neconditionat, neputand fi grevat de contraprestatii sau de orice fel de raporturi cauzale care ar putea schimba caracterul abstract al obligatiei asumate prin cecul respectiv.

Art. 166. - Pentru a evita ca circulatia cecului sa devina nesigura şi pentru a apara posesorul lui de eventualele exceptii ce i-ar putea fi opuse, nu se va tine seama de nici o eventuala conditionare a girului inscrisa pe cec.

Art. 167. - Cecul fiind indivizibil girul partial este nul, deoarece nu se poate admite ca o parte a creantei incorporata în el sa apartina girantului, iar cealalta parte giratarului.

Art. 168. - Girul "la purtator", exprimat prin formula "platiti purtatorului", echivaleaza cu un gir în alb.

Art. 169. - Deoarece cecul nu poate fi acceptat, trasul negarantand plata, girul dat de tras este nul.

Art. 170. - Daca cecul a fost girat în folosul trasului, unitatea bancara la care girantul isi are deschis contul, ciclul economic al instrumentului respectiv este incheiat, cecul avand astfel numai valoarea unei chitante. Exceptie de la aceasta regula face cecul pe care în pozitiile de tras şi de giratar sunt nominalizate doua unitati bancare apartinand aceleiasi instituții de credit şi care se afla în locuri diferite.

În temeiul art. 17 din Legea nr. 59/1934, cu modificările şi completările ulterioare:
Girul trebuie scris pe cec; el trebuie să fie semnat de girant.
Girul este valabil chiar dacă beneficiarul nu este menționat 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.

Art. 171. - Girul poate fi "în plin" sau "în alb"

Art. 172. - Girul "în plin" presupune declaratia girantului semnata şi datata de el, cuprinzand ordinul adresat trasului de a plati unei anumite persoane indicate de girant. Girul "în plin" trebuie sa cuprinda urmatoarele elemente redactate în conditiile prezentului regulament:
a) semnatura girantului, care este elementul esential al girantului şi care trebuie sa indeplineasca conditiile cerute de art. 11 din Legea asupra cecului pentru valabilitatea unei semnaturi;
b) numele girantului;
c) data girarii. În cazul lipsei datei girarii, aceasta va putea fi dovedita prin toate mijloacele de proba admise de Codul comercial (art. 57).

Art. 173. - Girul "în alb" produce aceleasi efecte ca şi girul "în plin".

Art. 174. - Girul "în alb" este format din semnătura girantului înscrisă pe fața cecului, însoțită de mențiunea "girat", "girare". Nu este permisă înscrierea girului "în alb" pe cec fără a fi însoțită de o asemenea mențiune.

Art. 175. - Girul "în alb" este format numai din semnatura girantului inscrisa pe spatele cecului sau pe adaosul acestuia. Nu este permisa inscrierea girului "în alb" pe fata cecului, deoarece acest gir ar putea fi confundat cu avalul.

Art. 176. - Girul "în alb" permite darea în gaj a cecului şi scoaterea lui din gaj, fara ca aceasta operatiune sa lase urme pe cec.

În temeiul art. 18 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului:
Girul transmite toate drepturile rezultand din cec.
Daca girul este în alb, posesorul poate:
1. Sa-l completeze cu propriul sau nume sau cu numele unei alte persoane.
2. Sa gireze cecul din nou în alb sau unei anumite persoane
3. Sa predea cecul unei tert fara sa-l gireze şi fara sa completeze girul în alb.

Art. 177. - Transmiterea cecului prin gir, avand ca efect transmiterea catre giratar a tuturor drepturilor decurgand din cec, implica faptul ca giratarul va putea prezenta cecul la plata trasului şi se va putea indrepta pe cale de regres impotriva obligatilor prin instrumentul respectiv.

Art. 178. - Posesorul cecului cu gir "în alb" are urmatoarele posibilitati privind respectivul cec:
a) sa-l completeze cu propriul sau nume;
b) sa-l completeze cu numele altei persoane şi în acest caz il preda acesteia;
c) sa gireze cecul din nou "în alb" sau la ordinul altei persoane;
d) sa predea pur şi simplu cecul unui tert fara a realiza operatiunea de girare catre acesta şi fara a completa girul "în alb".

În temeiul art. 19 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului:
Girantul, daca nu exista clauza contrarie, raspunde de plata.
El poate interzice un nou gir, în acest caz el nu raspunde catre persoanele carora cecul a fost ulterior girat.

Art. 179. - Girantul raspunde fata de giratar şi de posesorii ulteriori ai cecului pentru plata acestuia, în caz de neplata la prezentare, din partea trasului.

Art. 180. - Girul transmite dreptul de proprietate asupra 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 oricăruia dintre obligați şi implicit împotriva oricăruia dintre giranți, cu excepția obligatului principal şi a avaliştilor săi împotriva cărora poate introduce acțiune cambială directă.

Art. 181. - Girantul se poate exonera de garantia pentru plata fata de primul giratar şi fata de ceilalti giratari prin inserarea unei clauze în acest sens în textul girului, utilizand o formula corespunzatoare, precum: "fara garantie", "fara raspundere" sau "fara obligo". Aceasta clauza va putea fi invocata de catre respectivul girant, şi numai de catre el, impotriva oricarui posesor al cecului.

Art. 182. - Persoana care primeste un cec cu o astfel de clauza dobandeste atât dreptul de proprietate asupra lui, cat şi drepturile care izvorasc din el, insa nu va putea exercita actiunea de regres contra girantului pentru plata cecului.

Art. 183. - Girantul unui cec poate interzice un nou gir privind respectivul cec. În cazul în care în textul unui gir este inserată o astfel de interdicție prin expresia "fără gir ulterior", girantul nu răspunde față de persoanele carora cecul le-a fost girat ulterior contrar indicațiilor sale.

În temeiul art. 29 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului:
Detinatorul unui cec transmisibil prin gri este socotit posesor legitim, daca justifica dreptul sau printr-o serie neintrerupta de giruri, chiar daca ultimul gir este în alb. Girurile sterse se socotesc în aceasta privinta nescrise. Daca un gir în alb este urmat de un alt gir, semnatarul acestuia este socotit ca a dobandit cecul prin gir în alb.

Art. 184. - 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.

Art. 185. - Ultimul gir de pe un cec poate fi gir "în alb". În acest caz, posesorul cecului nu mai trebuie sa completeze girul, deoarece exista prezumtia ca el este giratar.

Art. 186. - Posesorul cecului este cel indicat în ultimul gir ca giratar, iar daca este vorba de un gir "în alb", atunci posesor poate fi orice persoana.

Art. 187. - Prin succesiune neintrerupta de giruri se intelege succesiunea în care fiecare gir este semnat în calitate de girant de catre cel care în girul precedent figura ca giratar.

Art. 188. - Daca sirul de giruri este intrerupt, posesor legitim al cecului este ultimul giratar dinaintea intreruperii, daca acesta se afla şi în posesia cecului.

Art. 189. - Daca în seria girurilor se afla un gir în alb, semnatarul girului urmator este considerat giratarul girului în alb.

Art. 190. - Girurile sterse sunt considerate ca nescrise, ele neputand servi nici pentru a umple eventualele lacune în sirul de giruri şi nici pentru a-l intrerupe, daca sirul de giruri este regulat. Aceste giruri se considera ca şi cum nu ar fi existat.

Art. 191. - Daca un gir este sters şi prin acest fapt seria girurilor este intrerupta, este exclusa legitimitatea formala a ultimului girant şi deci şi dreptul sau de creditor prin cecul respectiv.
În aceasta situatie, ultimul girant isi va putea exercita drepturile sale numai prin procedura de drept comun.

Art. 192. - Girantul care plateste pe cale de regres are dreptul de a sterge girul dat de el şi girurile ulterioare celui dat de el, deoarece girantii ulteriori lui sunt exonerati de obligatie prin plata facuta de el.

În temeiul art. 21 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului:
Girul pus pe un cec la purtator face pe girant raspunzator, potrivit dispozitiunilor referitoare la regres; el nu transforma insa titlul intr-un cec la ordin.

Art. 193. - Tragatorul stabileste modalitatea de circulatie a cecului în momentul emiterii acestuia. De aceea, un cec "la ordin" nu poate fi transformat în cec "la purtator" prin simpla lui transmitere şi invers, iar un gir pus pe un cec "la purtator", chiar daca este gir în alb, nu poate transforma instrumentul intr-un cec "la ordin".

Art. 194. - În cazul în care un girant isi pune girul pe un cec la purtator, el este raspunzator conform dispozitiilor Legii asupra cecului referitoare la regres în caz de neplata.

Art. 195. - Posesorul unui cec la purtator nu este obligat sa dovedeasca legitimitatea posesiei sale printr-o serie neintrerupta de giruri, simpla detinere a cecului facandu-i posibila exercitarea drepturilor sale privind respectivul cec.

Art. 196. - În cazul în care o persoana pierde prin orice intamplare posesia unui cec, noul posesor de buna-credinta nu este obligat sa predea cecul. Noul posesor va trebui insa sa faca dovada ca are dreptul la posesia cecului.

Art. 197. - Posesorul care dobandeste cu rea-credinta sau care savarseste o greseala grava în dobandirea cecului pierdut anterior de o alta persoana nu poate beneficia de dispozitiile punctului precedent, el fiind obligat sa predea cecul.

Art. 198. - Legitimarea dreptului noului posesor al unui cec pierdut anterior de o alta persoana se face în functie de tipul de cec, dupa cum urmeaza:
a) în cazul în care cecul este "la ordin", posesorul este aparat din punct de vedere legal, daca isi justifica posesia printr-o serie neintrerupta de giruri;

b) în cazul cecului "la purtator", posesorul este aparat prin simpla posesie a cecului respectiv.
Sarcina administrarii probelor intr-o actiune de revendicare privind posesia cecului nu revine posesorului cecului, ci reclamantului care trebuie sa dovedeasca faptul ca posesorul este de rea-credinta sau ca a savarsit o greseala grava cu ocazia dobandirii cecului respectiv.

În temeiul art. 23 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului:
Persoanele impotriva carora s-a pornit actiune, în baza unui cec, nu pot opune posesorului exceptiunile intemeiate pe raporturile lor personale cu tragatorul sau cu posesorii anteriori, afara numai daca posesorul dobandind cecul a lucrat cu stiinta în paguba debitorului.

Art. 199. - Girul cuprinde una dintre mentiunile "valoarea pentru acoperire", "pentru incasare", "pentru procura", mentiuni care implica un simplu mandat (cunoscut sub denumirile de gir pentru incasare sau gir pentru procura), are drept scop sa confere girantului dreptul de a incasa suma prevazuta în cec, la prezentare, în calitate de reprezentant sau mandatar al girantului, iar în caz de refuz, sa indeplineasca formalitatile pentru realizarea drepturilor decurgand din respectivul cec.

În temeiul art. 24 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului:
Daca girul cuprinde mentiunea "valoare pentru acoperire", "pentru incasare", "pentru procura", sau orice alta mentiune care implica un simplu mandat, posesorul poate sa exercite toate drepturile izvorate din cec, dar nu-l poate gira decat cu titlu de procura.
Cei obligati nu pot opune în acest caz posesorului decat exceptiunile ce ar fi putut opune girantului. Mandatul cuprins intr-un gir "pentru procura" nu inceteaza prin moartea mandantului, prin incapacitatea sau restringerea capacitatii acestuia.

Art. 200. - În cazul girului pentru procura, girantul nu poate transmite cecul prin gir altei persoane.

Art. 201. - În cazul în care, totusi, giratarul pentru procura gireaza la randul sau cecul, acest ultim gir va fi considerat, de asemenea, ca un gir pentru procura, giratarul pentru procura avand dreptul de a-şi substitui o alta persoana în calitate de reprezentant sau mandatar.

Art. 202. - Giratarul pentru procura este obligat şi pe deplin legitimat sa exercite drepturile decurgand din cec. Exercitarea acestor drepturi se face în numele girantului.

Art. 203. - Obligatii prin cec pot opune girantului pentru procura numai exceptiile pe care le-ar fi putut invoca contra girantului.

Art. 204. - În cazul girului pentru procura, raporturile dintre giranti şi giratari sunt reglementate prin regulile de drept comun privitoare la mandatul de reprezentare.
Prin derogare de la aceste reguli, mandatul cuprins în girul pentru procura nu inceteaza prin moartea, incapacitatea sau restrangerea capacitatii mandatului.

În temeiul art. 25 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului:
Girul facut posterior protestului sau unei alte constatari echivalente, sau dupa expirarea termenului de prezentare, produce numai efecte unei cesiuni ordinare.
Girul fara data este socotit, pana la dovada contrarie, ca fiind facut inaintea protestului sau constatarii echivalente, sau inaintea expirarii termenului la care se refera alineatul precedent.

Art. 205. - Daca girul este dat ulterior protestului de neplata sau alte constatari echivalente, dupa trecerea termenului pentru dresarea protestului sau dupa expirarea termenului de prezentare, el produce numai efectele unei cesiuni ordinare. Cesiunea ordinara presupune transferarea creantei rezultand din cec, din patrimoniul cedentului în acela al cesionarului, în aceleasi conditii în care se gasea în patrimoniul primului.

Art. 206. - Ca urmare a acestui tip de gir, giratarului îi pot fi opuse toate exceptiile care puteau fi opuse girantului.

Girantul garanteaza numai existenta creantei, nu şi plata sumei inscrise pe cec, deoarece nu isi poate asuma raspunderea de a se obliga solidar pentru un debitor care nu şi-a respectat obligatiile.

Art. 207. - Giratarul va putea exercita toate drepturile apartinand girantului pe care acesta le avea fata de toti debitorii obligati prin cec.

Art. 208. - Girul dat fara mentionarea datei este considerat, pana la proba contrara, ca a fost facut inaintea dresarii protestului de neplata, inaintea unei alte constatari echivalente sau inaintea expirarii termenului de prezentare, producand în consecinta efecte normale.

Art. 209. - Daca girul este facut în conditiile mentionate în art. 25 din Legea asupra cecului, cecul isi pastreaza avantajele conferite de lege, inclusiv puterea de titlu executoriu, aceasta fiind o calitate acordata cecului şi nu posesorului acestuia.

În temeiul art. 26 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului:
Plata unui cec poate fi garantata printr-un aval, pentru intreaga sau numai pentru parte din suma. Aceasta garantie poate fi data de un tert, altul decat trasul, sau chiar de un semnatar al cecului.

Art. 210. - Avalul este o garantie personala prin care o persoana care da avalul (denumita avalist), garanteaza obligatia asumata de una dintre persoanele obligate prin cec, direct sau pe cale de regres (persoana denumita avalizat), pentru toata suma mentionata pe cec sau pentru o parte din ea. Validitatea avalului presupune ca suport existenta macar formala a obligatiei, al carui accesoriu este.

Art. 211. - O persoana obligata prin cec poate beneficia de mai multe avaluri. Intre avalistii care garanteaza pentru aceeasi persoana nu exista nici un fel de raporturi decurgand din cec ci numai raporturi de drept comun.

Art. 212. - Raporturile dintre avalist şi avalizat nu sunt determinate de cec în sine, ele putand decurge din raporturi variate care exista intre ei sau intre acestia şi posesorul cecului.

Art. 213. - Avalul va putea fi dat fie de catre o terta persoana, fie de catre un semnatar al cecului, altul decat tragatorul.

Art. 214. - Girantul poate da un aval, deoarece el este obligat numai fata de posesorii care dobandesc cecul ulterior girului sau.

Art. 215. - Avalul va putea fi dat şi pentru un cec "în alb", cu conditia completarii instrumentului inainte de valorificarea drepturilor cuprinse în el.

Art. 216. - Persoana care da un aval trebuie sa aiba capacitatea juridica necesara pentru a realiza acest act juridic.

Art. 217. - Avalul poate fi dat pentru intreaga suma inscrisa pe cec sau numai pentru o parte din ea. Daca avalul este dat pentru o suma mai mare decat aceea indicata pe cec, valabilitatea avalului se va reduce la suma inscrisa pe cecul respectiv.

În temeiul art. 27 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului:
Avalul se dă pe cec. El se exprimă prin cuvintele: "pentru aval" sau orice formă echivalentă; el este semnat de avalist.
El este socotit ca rezulta din simpla semnatura a avalistului pusa pe fata cecului, afara numai daca semnatura este a tragatorului.
Avalul trebuie sa arate pentru cine este dat. În lipsa acestei parafari, el se socoteste dat pentru tragator.

Art. 218. - Pentru a fi valabil, avalul trebuie să fie menționat pe fața cecului, prin înscrierea uneia dintre formulele "aval", "pentru aval" sau "pentru garanție", urmată de semnătura avalistului sau a împuternicitului său.

Art. 219. - Semnatura avalistului, care poate fi oricare alta persoana tragatorul sau trasul, trebuie sa indeplineasca conditiile prevazute la art. 112-115 din prezentul regulament.

Art. 220. - Avalul nu poate fi conditionat în nici un mod, nu poate aduce schimbari privind elementele datoriei garantate şi nici nu poate cuprinde clauze incompatibile cu natura sa.

Art. 221. - Avalul poate fi redactat de mână, cu pixul sau cu cerneală de culoare albastră ori neagră, chiar de către avalist sau de o altă persoană, dactilografiat sau imprimat, fără a afecta alte mențiuni aflate pe cec. În orice situație este însă obligatoriu ca formula de avalizare să fie urmată de semnătura olografă a avalistului.

Art. 222. - Este obligatoriu ca avalistul sa indice persoana pentru care da avalul. În cazul în care avalistul nu indeplineste aceasta obligatie, se prezuma ca avalul este dat pentru tragator, ca fiind persoana care elibereaza de raspundere cel mai mare numar de persoane obligate, fara a fi admisa proba contrara.

In temeiul art. 28 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului:
Avalistul este tinut în acelasi mod ca şi persoana pentru care a dat avalul.
Obligatia sa este valabila chiar daca obligatiunea pe care a garantat-o ar fi nula pentru orice alt motiv decat un viciu de forma.
Cand avalistul plateste cecul, el dobandeste drepturile rezultand din cec impotriva persoanei pentru care a garantat şi impotriva acelor care sunt tinuti catre acesta din urma, în temeiul cecului.

Art. 223. - Avalistul, fiind garantul unui semnatar al cecului, are o obligatie identica cu acelasi cuprins şi cu aceeasi intindere ca şi cea garantata.

Art. 224. - Avalistul nu poate opune posesorului cecului exceptii rezultate din raporturile sale personale cu debitorul avalizat.

Art. 225. - Prevederea art. 224 din prezentul regulament privind inopozabilitatea exceptiilor este inlaturata în folosul avalistului ori de cate ori posesorul nu este de buna-credinta în sensul ca a cunoscut exceptia respectiva, ca a cunoscut diferite vicii de forma ale obigatiilor asumate prin cec sau ca a cunoscut vicii de semnatura.

Art. 226. - Obligația avalistului este o obligație autonomă, în sensul că avalistul se poate servi împotriva posesorului de excepțiile derivând din raporturile sale personale cu posesorul, dacă ele există, dar în niciun caz nu se poate servi de excepțiile personale ale persoanei pentru care a dat avalul față de posesorul cecului. 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 şi solidară.

Art. 227. - Avalistul poate sa opuna posesorului cecului exceptiile referitoare la: forma cecului, obligatia avalizatului din cauza nerespectarii formelor prevazute pentru valabilitatea cecului şi pe cele rezultand din incalcarea conditiilor stabilite pentru executarea actiunilor asupra cecului.

Art. 228. - În cazul în care semnatura debitorului garantat este falsa, avalul este valabil, deoarece cecul circula ca şi cum ea ar fi fost autentica.

Art. 229. - Daca posesorul a pierdut actiunea legala privind cecul sau instrumentul este nul pentru o cauza oarecare, obligatia avalistului se stinge, deoarece el a inteles sa se oblige numai ca avalist.

Art. 230. - Avalistul care a platit cecul dobandeste toate drepturile decurgand din respectivul cec impotriva celui garantat (avalizat), cat şi a celor obligati catre acesta din urma în temeiul cecului.

Art. 231. - Avalistul este un debitor de regres. Dupa ce a platit, el se poate indrepta dupa propria sa optiune impotriva tuturor celor obligati fata de el sau numai impotriva unuia dintre acestia.

Art. 232. - Obligatii prin cec pot opune avalistului care a platit exceptiile care ar fi fost opozabile posesorului cecului achitat sau avalistului.

Art. 233. - Termenul în care trebuie sa fie exercitata actiunea impotriva avalistului este reglementat prin dispozitiile **art. 422- 426** din prezentul regulament.

Art. 234. - În cazul preschimbarii cecului în forma sa materiala, avalistul ca de altfel orice semnatar al cecului, continua sa ramana obligat pentru continutul vechiului cec. Fac exceptie cazurile în care:
a) cecul a fost retras de debitor;
b) cecul a ramas în mainile creditorului, dar acesta a luat masuri pentru a pastra actiunea sa impotriva obligatiilor prin cec.

Art. 235. - Avalistului care exercita procedura de executare nu i se pot opune exceptiile opozabile fostului posesor al cecului.

Art. 236. - Daca avalistul pierde actiunea legala privind cecul impotriva avalizatului, ii ramane la dispozitie actiunea derivand din raportul de drept comun care ii legala, caci avalul nu poate schimba, cu exceptia unor dispozitii exprese ale partilor în sens contrar, raportul fundamental dintre avalist şi avalizat.

Art. 237. - Obligatia avalistului poate fi la randul ei garantata printr-un aval. În acest caz, acest al doilea avalist, daca plateste cecul, se poate folosi de procedura legala, atat impotriva primului avalist, cat şi impotriva avalizatului şi a obligatiunilor prin cec anterior.

Art. 238. - Lichidarea raporturilor dintre coavalisti se face dupa principiile dreptului comun privind solidaritatea pasiva.

În temeiul art. 29 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului:
Cecul este platit la vedere. Orice stipulare contrara se socoteste nescrisa.
Cecul prezentat la plata inaintea zilei aratate ca data a emiterii este platibil în ziua prezentarii.

Art. 239. - Ca urmare a functiei sale principale de instrument de plata, cecul poate fi tras numai la vedere (la prezentare).

Art. 240. - Orice mentiune redactata pe cec privind o anumita scadenta fixa sau o anumita perioada de timp admisa intre data prezentarii şi data platii cecului este considerata ca şi cum nu ar fi fost scrisa. În aceasta situatie, cecul isi pastreaza calitatea sa de instrument platibil la vedere.

În temeiul art. 30 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului:
Cecul emis şi plătibil în România trebuie, sub sancțiunea pierderii dreptului de regres împotriva giranților şi garanților, să fie prezentat la plată în termen de 15 zile.
Cecul emis intr-o tara straina şi platibil în Romania trebuie sa fie prezentat în termen de 30 zile, iar daca este emis în afara de Europa în termen de 70 de zile
Termenele aici aratate se socotesc din ziua aratata în cec ca data a emiterii.
Daca cecul este platibil în strainatate, termenul de prezentare va fi cel aratat de legea locului platii.
Daca acesta lege nu dispune, se vor aplica regulile inscrise în alineatele precedente.

Art. 241. - Termenele menționate la art. 30 din Legea nr. 59/1934, cu modificările şi completările ulterioare, se calculează începând cu data emiterii cecului.

Art. 242. - În cazul neprezentarii la plata a cecului în termenele mentionate de art. 30 din Legea asupra cecului, posesorul pierde dreptul la regres impotriva girantilor (avalistilor) mentionati pe cec.

Art. 243. - Cecul emis în Romania şi platibil intr-o alta tara are ca termen de prezentare termenul prevazut în legislatia tarii în care urmeaza a se efectua plata.
În temeiul art. 31 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului:
Cand un cec este tras intre doua locuri, avand calendare deosebite ziua emiterii este inlocuita cu aceea corespunzatoare a calendarului locului de plata.

Art. 244. - În cazul în care intre locul emiterii cecului şi locul platii acestuia exista diferente din punct de vedere al calendarelor folosite, Banca Nationala a Romaniei şi instituțiile de credit vor considera data emiterii cecului ca fiind data corespunzatoare din calendarul locului de plata. Termenul de prezentare a cecului va fi calculat luandu-se ca baza de referinta data astfel inlocuita conform calendarului locului de plata.

În temeiul art. 32 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului, modificata prin Ordonanta Guvernului nr. 11/1993, aprobata prin Legea nr. 83/1994:
Prezentarea unui cec la o casa de compensatii echivaleaza cu o prezentare la plata.

Art. 245. - În cazul în care posesorul unui cec nu prezinta instrumentul respectiv instituției de credit trase, ci unei case de compensatii, prin intermediul instituției de credit unde isi are deschis contul, operatiunea respectiva este echivalenta cu o prezentare la plata.
În temeiul art. 32^1 din Legea nr. 59/1934, cu modificările şi completările ulterioare:
Prezentarea unui cec la plată se poate face în original sau prin trunchiere.
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; şi
c) transmiterea informației electronice obținute prin operațiunile prevăzute la lit. a) şi b) către instituția de credit plătitoare.
Prezentarea la plată a unui cec prin trunchiere produce aceleaşi efecte juridice ca şi prezentarea la plată a cecului original, cu condiția ca acesta din urmă să fi fost emis cu respectarea prevederilor legii.
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.
Informațiile relevante pentru trunchiere, cuprinse în cecul original, sunt stabilite potrivit convențiilor prevăzute la alin. 4.
Imaginea cecului original reprezintă copia electronică a cecului original. Imaginea cecului original trebuie să respecte standardele stabilite potrivit convențiilor prevăzute la alin. 4.
Momentul recepționării, de către instituția de credit plătitoare, respectiv de către un sistem de plăți, a informațiilor relevante pentru trunchiere şi a imaginii electronice a respectivului cec, potrivit alin. 2, constituie momentul prezentării la plată.
Transmiterea, către instituția de credit plătitoare a informațiilor relevante şi a imaginii cecului, prin trunchiere, trebuie realizată astfel încât să se asigure autenticitatea şi integritatea acestora, prin utilizarea oricăror procedee tehnice admise de lege.

Art. 246. - Cecurile pot fi prezentate la plată prin trunchiere, în conformitate cu Regulile sistemului SENT ori, în cazul în care operațiunea de trunchiere nu se poate realiza, prin prezentarea acestora la încasare, în original, direct la instituția de credit trasă sau, după caz, la

instituția de credit beneficiară, conform procedurilor existente în convențiile încheiate între instituțiile de credit implicate.

Art. 247. - Banca Națională a României şi 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 mențiunilor aflate pe respectivul instrument.

Instituțiile de credit ale beneficiarilor/posesorilor au obligația ca la recepționarea cecurilor să stabilească starea instrumentelor, în raport cu cerințele specifice aplicării procedurii de trunchiere.

În situația în care la recepționarea cecurilor se constată că acestea prezintă motive pentru a fi refuzate tehnic în procedura de prelucrare electronică, respectiv alterări, îndoituri, pete sau alte asemenea elemente care pot afecta vizibilitatea mențiunilor aflate pe aceste instrumente, instituțiile de credit ale beneficiarilor/posesorilor trebuie să consemneze starea instrumentelor pe baza unui document semnat de către acestea şi clienții beneficiari ai sumelor înscrise pe respectivele cecuri şi să informeze clienții cu privire la modalitățile alternative de procesare şi costurile aferente acestora, precum şi cu privire la eventuala pierdere a dreptului de protest şi de regres, în cazul în care aceştia aleg o modalitate alternativă de procesare.

În situația în care data recepționării cecului este foarte apropiată de data-limită de prezentare la plată şi, astfel, prin parcurgerea circuitului de compensare/decontare s-ar depăşi termenul în care beneficiarul ar putea să dreseze protestul şi regresul ca urmare a unui eventual refuz la plată din partea plătitorului, la momentul recepționării instrumentului instituția de credit a beneficiarului trebuie să obțină acceptul clientului beneficiar privind transmiterea spre plată a respectivului instrument.

Art. 248. - Aplicarea convențiilor prevăzute la art. 32^1 alin. 4 din Legea nr. 59/1934, cu modificările şi completările ulterioare, îndeosebi cu privire la momentul prezentării la plată şi de efectuare a plății operațiunilor de prezentare la plată şi de efectuare a plății, va fi adusă la cunoştința clienților săi de către fiecare instituție de credit.

Art. 249. - În momentul recepționării, de către instituția de credit care efectuează plata cecului sau de către un sistem de plăți, a informațiilor relevante pentru trunchiere şi a imaginii electronice a respectivului cec, acestea trebuie să respecte întocmai prevederile Legii nr. 59/1934, cu modificările şi completările ulterioare, şi prezentul regulament pentru ca cecul să fie considerat prezentat la plată prin trunchiere.
Momentul recepționării, menționat la alineatul precedent, este momentul în care aceste informații şi imagini sunt puse la dispoziția trasului sau sunt înregistrate în sistemul de plăți.
Informațiile şi/sau imaginea cecului care nu respectă condițiile prevăzute de Legea nr. 59/1934, cu modificările şi completările ulterioare, de prezentul regulament sau de convențiile prevăzute la art. 32^1 alin. 4 din Legea nr. 59/1934, cu modificările şi completările ulterioare, pentru prezentarea la plată prin trunchiere şi, în consecință, sunt respinse de instituția de credit care efectuează plata cecului sau de un sistem de plăți, pot fi retransmise conform convențiilor prevăzute la art. 32^1 alin. 4 din Legea nr. 59/1934, cu modificările şi completările ulterioare.

Art. 250. - Instituțiile de credit care aplică trunchierea vor agrea prin convențiile prevăzute la art. 32^1 alin. 4 din Legea nr. 59/1934, cu modificările şi completările ulterioare, procedeele tehnice admise de lege utilizate pentru a asigura autenticitatea şi integritatea imaginii cecului şi a informațiilor transmise.

Art. 251. - În cazul prezentării la plată prin trunchiere, circulația cecului original pe suport hârtie se opreşte la instituția de credit care efectuează trunchierea, toate operațiunile care au loc între instituții de credit referitoare la prezentare la plată, plată, respectiv refuz la plată având loc în cazul trunchierii numai în formă electronică.

În temeiul art. 32^2 din Legea nr. 59/1934, cu modificările şi completările ulterioare:

Art. 32^2. - Când prezintă la plată un cec prin trunchiere, instituția de credit este obligată:
a) să verifice dacă cecul original respectă în formă şi conținut prevederile legale, inclusiv regularitatea succesiunii girurilor, cu excepția autenticității semnăturilor trăgătorului şi giranților;
b) să garanteze acuratețea şi conformitatea informațiilor relevante pentru trunchiere transmise electronic cu datele din cecul original, precum şi conformitatea imaginii cecului cu cecul original.
Instituția de credit răspunde de orice pierdere suferită prin nerespectarea obligațiilor prevăzute la alin. 1.

Art. 252. - Instituția de credit care prezintă un cec la plată prin trunchiere va verifica respectarea condițiilor de formă şi conținut prevăzute de lege şi de prezentul regulament pentru cecul original, îndeosebi cele privind valabilitatea cecului, cazurile de nulitate, eventualele modificări, completări sau alterări ale mențiunilor obligatorii, precum şi identitatea clientului şi 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.

Art. 253. - 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.

Art. 254. - Când prezintă la plată un cec prin trunchiere, instituția de credit are obligația să verifice acuratețea şi conformitatea cu cecul original ale informațiilor şi imaginilor înainte de a le transmite către tras.
In cazul cecurilor recepționate care îndeplinesc condițiile specifice aplicării procedurii de trunchiere, instituțiile de credit ale beneficiarilor/posesorilor au obligația să aplice trunchierea instrumentelor respective, instituțiile de credit plătitoare fiind singurele în măsură să refuze plata cambiilor exclusiv din motivele tehnice prevăzute la art. 247 alin. 3, refuzul trebuind să fie confirmat de operatorul sistemului electronic de plăți.

În temeiul art. 32^3 din Legea nr. 59/1934, cu modificările şi completările ulterioare:
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.
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 şi semnată de către reprezentanți legali sau împuterniciți ai acestora.
Mențiunile înscrise pe cecul original, potrivit alin. 2, cu respectarea dispozițiilor art. 44, constituie dovada refuzului de plată.

Art. 255. - În cazul prezentării cecului la plată prin trunchiere:
a) refuzul total sau parțial la plata cecului este întocmit şi 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 la art. 32^1 alin. 4 din Legea nr. 59/1934, cu modificările şi completările ulterioare;
b) în convențiile prevăzute la art. 32^1 alin. 4 din Legea nr. 59/1934, cu modificările şi completările ulterioare, trebuie să fie stipulate în mod expres situațiile în care respingerea de către un sistem de plăți sau de către tras a informațiilor relevante şi a imaginii cecului nu constituie refuz la plata cecului, precum şi procedura de urmat în aceste situații.

Art. 256. - În cazul în care instituția de credit plătitoare constată, ulterior plății cecului, că, din eroare, instituția de credit care a efectuat trunchierea nu şi-a îndeplinit obligațiile prevăzute la **art. 254** şi că există diferențe între suma plătită şi suma înscrisă pe cec, aceasta are dreptul să solicite instituției de credit a beneficiarului plata sumelor plătite în plus sau să plătească celei din urmă sumele plătite în minus.

Regularizarea sumelor plătite eronat se va realiza în termen de maximum 5 zile bancare de la primirea solicitării.

În temeiul art. 33 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului:
Ordinul de a nu plati suma din cec nu are efect decat dupa expirarea termenului de prezentare.
În lipsa unui atare ordin, trasul poate plati şi dupa expirarea termenului.

Art. 257. - Ordinul dat de tragator, trasului, de a nu plati suma inscrisa pe cec nu este valabil decat dupa expirarea termenului de prezentare.

Art. 258. - Un cec va putea fi onorat de catre tras chiar şi în cazul în care termenul sau de prezentare a expirat şi daca tragatorul nu a revocat ordinul de plata privind cecul respectiv.

Art. 259. - Un cec va putea fi revocat în interiorul termenului de prezentare la plata numai în cazul pierderii sau furtului instrumentului respectiv.

În temeiul art. 34 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului:
Efectele cecului nu sunt atinse prin moartea tragatorului, incapacitatea sau restrangerea capacitatii acestuia, intervenite dupa emiterea cecului.

Art. 260. - Principiul nerevocabilitatii cecului în interiorul termenului legal de prezentare nu este afectat de situatiile limita intervenite în ceea ce il priveste pe tragator. Astfel, cecul produce aceleasi efecte şi purtatorul sau beneficiaza de aceleasi drepturi chiar daca dupa emiterea acestuia a intervenit, incapacitatea sau restrangerea capacitatii tragatorului.

În temeiul art. 35 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului:
Trasul poate cere, platind cecul, ca el sa-i fie predat cu mentiunea "achitat" de catre posesor.
Posesorul nu poate refuza o plata partiala.
În caz de plata partiala, trasul poate cere sa se faca pe cec mentiunea de aceasta plata şi sa i se dea o chitanta.

Art. 261. - La cererea trasului, odată cu primirea plății, posesorul cecului poate preda instrumentul.
Trasul poate solicita inscrierea pe cec de catre posesor a mentiunii "achitat" dupa efectuarea platii

Art. 262. - În cazul în care trasul solicita o chitanta separata de cec prin care sa se probeze efectuarea platii, posesorul poate proceda la remiterea unui astfel de act.

Art. 263. - 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 şi în cazul în care posesorul nu este persoana care are dreptul să o ceară.

Art. 264. - În cazul în care o persoana obligata a plati cecul fara insa a-i fi fost eliberata o chitanta în acest sens şi fara a-i fi fost remis instrumentul, acesta riscand sa fie pus din nou în circulatie fara temei, putandu-se solicita o noua plata, persoana care a platit poate sa probeze achitarea sumei cu martori şi registre sau inscrisuri, pe cale legala, în instanta.

Art. 265. - În cazul în care cecul este sechestrat de o autoritate judecatoreasca, posesorul sau legitim cere plata, în baza unei dispozitii a autoritatii judecatoresti respective,. Persoana care plateste devine posesorul cecului în baza acestei dispozitii a autoritatii judecatoresti.

Art. 266. - Posesorul este obligat sa primeasca orice plata partiala care i se ofera atat timp cat cecul nu a fost protestat, în scopul usurarii sarcinii debitelor de regres, care nu vor mai putea fi urmarite decat pentru restul sumei de plata. Posesorul care a primit o plata partiala pierde dreptul la actiunea în regres pentru aceasta suma.

Art. 267. - În cazul platii partiale, posesorul, pentru a-şi conserva dreptul la actiunea în regres, trebuie sa protesteze cecul pentru restul sumei neachitate, pentru ca numai în acest mod el se poate intoarce impotriva girantilor anteriori şi a tragatorului.

Art. 268. - Persoana obligata prin cec, care a facut o plata partiala, nu poate pretinde sa i se remita cecul purtand mentiunea "achitat" şi nici o chitanta eliberata catre el în acest sens, deoarece cecul este necesar posesorului pentru restul sumei neplatite. Posesorul caruia i s-a facut o plata partiala este obligat sa elibereze persoanei care a platit o chitanta separata pentru plata facuta, redactand în acelasi timp o mentiune privind plata partiala şi pe cec, pentru a se putea vedea ca el este valabil numai pentru restul sumei.

Art. 269. - În cazul prezentării cecului la plată prin trunchiere conform art. 32^1 din Legea nr. 59/1934, cu modificările şi completările ulterioare:
a) trasul primeşte dovada că a efectuat plata cecului conform convențiilor prevăzute la art. 32^1 alin. 4 din Legea nr. 59/1934, cu modificările şi completările ulterioare, fără a mai fi predat cecul la cererea trasului sau fără a elibera 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 aceştia, fără a-i fi remis cecul original cu mențiunea "achitat".

Art. 270. - 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 nr. 59/1934, cu modificările şi completările ulterioare, şi ale prezentului regulament referitor la acțiunea cambială directă sau de regres.
În temeiul art. 36 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului:
Trasul care plateste un cec, ce poate fi girat, este dator sa verifica regularitatea succesiuni girurilor, dar nu şi autenticitatea semnaturilor girantilor.

Art. 271. - Trasul care plateste un cec girabil este obligat sa verifice numai succesiunea regulata a girurilor, nu şi autenticitatea semnaturilor girantilor.
Desi trasul nu este obligat sa verifice autenticitatea girurilor, acesta nu este exonerat şi de obligatia de a verifica daca identitatea persoanei care prezinta cecul la plata corespunde cu identitatea ultimului giratar de pe instrumentul respectiv.

În temeiul art. 37 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului:
Cand un cec este platibil intr-o moneda care nu are curs la locul platii, suma poate fi platita, în termenul de prezentare a cecului, în moneda tarii, dupa valoarea ei din ziua platii. Daca plata nu a fost facuta la prezentare, posesorul poate, la alegerea sa, sa ceara ca suma sa-i fie platita în moneda tarii, fie dupa cursul din ziua prezentarii, fie dupa cursul din ziua platii.
Valoarea monedei straine este determinata dupa uzurile locului de plata. Tragatorul poate totusi sa stipuleze ca suma de plata va fi calculata dupa un curs indicat de cec.
Regulile aici aratate nu se aplica în cazul cand tragatorul a stipulat ca plata va trebui facuta intr-o moneda anume aratata (clauza de plata efectiva în moneda straina).
Daca suma este aratata intr-o moneda avand aceeasi denumire, dar o valoare diferita în tara de emisiune şi în aceea a platii, se presupune ca indicarea se refera la moneda locului de plata.

Art. 272. - Pe orice cec este obligatorie inscrierea sumei de plata şi a monedei în care urmeaza sa se efectueze plata.

Art. 273. - De regula, cecul trebuie sa fie platit în moneda locului platii, respectiv în lei pentru cecurile platibile în Romania.
Exceptie de la aceasta regula pot fi urmatoarele doua situatii:
a) tragatorul exprima suma de plata intr-o alta moneda decat în lei şi plata urmeaza sa se efectueze în aceasta moneda;
b) tragatorul exprima suma de plata intr-o alta moneda decat în lei, dar stipuleaza ca plata efectiva se va face în lei la cursul zilei.
În cazul prezentat la lit. a) plata se poate face de catre tras numai cu conditia ca tragatorul sa posede disponibilul în valuta respectiva.
Pentru cecurile aflate în situatia de la lit. b) şi de la art 275, clauzele cuprinse în redactarea girurilor care ar altera clauza de risc valutar stabilita la emiterea cecului se considera nule.

Art. 274. - Pentru un cec aflat în situatia de la **art. 273** lit. b), în cazul neachitarii în ziua prezentarii, posesorul poate cere, dupa preferinta sa, ca sa-i fie achitat, fie prin transformarea la cursul de schimb valutar convenit pentru ziua prezentarii, fie la cursul de schimb valutar din ziua platii.

Art. 275. - Dacă moneda în care a fost emis cecul este alta decât moneda națională, dar este cotată la Banca Națională a României, şi plata se doreşte a fi efectuată în lei, plata se va efectua la cursul de schimb calculat de Banca Națională a României din ziua prezentării la plată a cecului.

Art. 276. - Banca Nationala a Romaniei şi instituțiile de credit vor accepta cecurile în care suma de plata este exprimata intr-o moneda straina, numai cu conditia ca denumirea monedei straine sa fie facuta complet (dolar S.U.A., dolar Australia etc.) sau printr-unul dintre simbolurile recunoscute pe plan international pentru valutele respective (USD, AUD etc).

În temeiul art. 38 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului, modificata prin Ordonanta Guvernului nr. 11/1993, aprobata prin Legea nr. 83/1994:
Tragatorul sau posesorul unui cec poate sa-l bareze, cu efectele aratate în articolul urmator.
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 instituții de credit se inscrie intre cele doua linii. Bararea generala poate fi transformata în barare speciala, insa bararea speciala nu poate fi transformata în barare generala.
Taierea (stergerea) liniilor sau denumirii instituției de credit inscrise se socoteste ca şi cum nu ar fi fost facuta.

Art. 277. - Cecul care poarta doua linii paralele verticale sau oblice, dar nu orizontale, oriunde pe fata instrumentului şi care nu are nimic inscris în spatiul delimitat de aceste linii, se numeste cec cu barare generala.

Art. 278. - Cecul cu barare generala poate circula prin girare şi este valabil în posesia ultimului posesor.

Art. 279. - Cecul care poarta doua linii paralele verticale sau oblice, dar nu orizontale, oriunde pe fata instrumentului şi care în spatiul delimitat de aceste linii are inscrisa denumirea unei instituții de credit, se numeste cec cu barare speciala.

Art. 280. - Standardul de continut obligatoriu al cecului barat este prezentat în anexa nr. 2.

Art. 281. - În cazul cecului cu barare generala sau speciala, beneficiarul este obligat sa recurga la serviciul unei instituții de credit printr-o unitate bancara apartinand acesteia, care sa primeasca plata în locul sau.

Art. 282. - Bararea poate fi facuta la emiterea ceculuí de catre tragator sau în cursul circulatiei acestuia, de catre oricare dintre posesorii instrumentului respectiv.

Art. 283. - Bararea generala poate fi transformata în barare speciala prin inscrierea denumirii unei instituții de credit intre cele doua linii paralele.

Art. 284. - Bararea speciala nu se poate transforma intr-o barare generala.

Art. 285. - Stergerea liniilor paralele sau a denumirii unei instituții de credit inscrise intre cele doua linii paralele se considera ca şi cum nu ar fi fost efectuata.

În temeiul art. 39 din Legea nr. 59/1934 asupra ceculuí, modificata prin Ordonanta Guvernului nr. 11/1993, aprobata prin Legea nr. 83/1994:
Cecul cu barare generala nu poate fi platit de tras decat unei instituții de credit sau unui client al trasului.
Cecul cu barare speciala nu poate fi platit de tras decat instituției de credit inscrise în cec sau, daca aceasta este trasul, unui client al acestei instituții de credit. Totusi, societatea bancara indicata poate recurge pentru incasare la o alta societate bancara. O societate bancara nu poate dobandi un cec barat decat de la unul din clientii sai sau de la o alta societate bancara. Ea nu poate sa-l incaseze pentru alte persoane decat acestea.
Cecul purtand mai multe barari speciale nu poate fi platit de tras decat în 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 pana la concurenta valorii ceculuí.

Art. 286. - Un cec cu barare generala poate fi platit numai unei instituții de credit sau unui client al instituției de credit aflate şi în pozitia de tras pe instrumentul respectiv.

Art. 287. - Un cec cu barare speciala poate fi platit numai instituției de credit a carei denumire se afla trecuta intre cele doua linii paralele trasate pe fata instrumentului respectiv.

Art. 288. - În situatia în care instituția de credit nominalizata intre cele doua linii paralele este chiar instituția de credit aflata în pozitie de tras, plata ceculuí se face catre un client al acesteia.

Art. 289. - Un cec barat poate fi dobandit de catre o instituție de credit numai de la unul dintre clientii sai sau de la o alta instituție de credit. Astfel, o instituție de credit care trebuie sa primeasca plata unui cec barat poate sa recurga pentru incasarea sumei la serviciile unei alte instituții de credit.

Art. 290. - Daca posesorul unui cec barat nu este clientul instituției de credit trase, plata respectivului instrument nu se va putea efectua decat prin intermediul unei instituții de credit.

Art. 291. - Un cec poate fi barat special numai de doua ori. Una dintre cele doua barari speciale trebuie sa fie destinata incasarii prin intermediul unei case de compensatii. Aceasta dispozitie permite prezentarea la compensare a unui cec cu barare speciala de catre o instituție de credit neafiliata la o casa de compensatii prin intermediul unei alte instituții de credit, care va redacta o noua barare în care va inscrie formula "pentru incasare prin", urmata de denumirea instituției de credit membra a casei de compensatii.
Instituția de credit mentionata prin cea de-a doua barare speciala, membra a casei de compensatii, va prezenta cecul respectiv la incasare prin compensare.

În temeiul art. 40 din Legea nr. 59/1934 asupra ceculuí:
Tragatorul ca şi posesorul unui cec poate interzice plata în numerar, inserand transversal pe fata ceculuí cuvintele "platibil în cont", numai pentru virament, sau alta expresiune echivalenta.
În acest caz, cecul nu poate da loc din partea trasului decat la o operatiune de scripte (credit în cont, virament sau compensatiune).

Operatiunea de scripte echivaleaza cu plata.
Stergerea cuvintelor "platibil în cont", "numai pentru virament", se socoteste ca şi cand nu ar fi fost facuta.
Trasul care nu respecta dispozitiunile de mai sus raspunde de paguba cauzata pana la concurenta valorii cecului.

Art. 292. - Pe cec, tragatorul sau unul dintre posesori poate stipula clauza exprimata prin cuvintele "platibil în cont", "numai virament" sau o alta expresie similara. În acest caz, plata cecului se efectueaza numai scriptic în vederea creditarii contului beneficiarului.
Efectuarea operatiunii scriptice de creditare a contului beneficiarului echivaleaza cu plata cecului.

Art. 293. - Stergerea de pe cec a clauzelor "platibil în cont" şi "numai pentru virament" de catre unul dintre posesorii cecului se considera ca şi cum nu ar fi fost efectuata.

Art. 294. - Clauzele "platibil în cont" sau "numai pentru virament" nu pot fi revocate de catre posesorii ulteriori ai cecului.

Art. 295. - Trasul care nu respecta conditiile impuse de clauzele "platibil în cont" şi "numai pentru virament" raspunde de eventualele prejudicii pana la concurenta sumei cecului.

În temeiul art. 41 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului, modificata prin Ordonanta Guvernului nr. 11/1993, aprobata prin Legea nr. 83/1994:
Cecul emis cu clauza "netransmisibil" nu poate fi platit decat primitorului sau, la cererea acestuia, sa fie creditat în contul sau curent.
Primitorul nu poate gira cecul decat unei instituții de credit pentru incasare; societatea bancara nu-l poate gira mai departe. Girurile puse contra acestei dispozitii se considera ca nescrise.
Stergerea clauzei se considera ca neavenita.
Cel care plateste un cec netransmisibil altei persoane decat primitorului sau instituției de credit giratare pentru incasare raspunde de plata facuta. Clauza "netransmisibil" trebuie pusa chiar de societatea bancara, la cerea clientului.
Aceeasi clauza poate fi pusa de un girant, cu aceleasi efecte.

Art. 296. - Clauza "netransmisibil" poate fi pusa pe un cec de catre tragatorul sau, la cerea beneficiarului, sau de catre un girant. În ambele cazuri, efectele acestei clauze sunt aceleasi, respectiv se opreste circulatia instrumentului şi se stabileste definitiv ultimul posesor care are dreptul de a intra în posesia sumei inscrise pe cec.

Art. 297. - Cecul purtand clauza "netransmisibil" poate fi platit numai acestui ultim posesor, respectiv beneficiar, sau, la cerea acestuia, suma va putea fi creditata în contul sau.

Art. 298. - Beneficiarul are dreptul de a gira cecul purtand clauza "netransmisibil" numai unei instituții de credit. Girul efectuat în aceste conditii poarte denumirea de gir pentru incasare, el fiind redactat pe instrument prin expresia girat pentru incasare.

Art. 299. - Girarea unui cec purtand clauza "netransmisibil" în alte conditii decat cele mentionate la art. 298 nu este legal valabila.

Art. 300. - Instituția de credit aflata în pozitie de giratar pentru incasare nu poate gira cecul respectiv în favoarea altei persoane, ea avand numai dreptul de incasare a sumei mentionate pe cec.

Art. 301. - Girul unui cec purtand clauza "netransmisibil" efectuat de beneficiarul sau în favoarea unei alte persoane decat o instituție de credit sau girul unei astfel de instrument efectuat de o instituție de credit în conditiile în care ea se gaseste în pozitia de giratar pentru incasare nu duce la anularea cecului, ci se considera ca şi cum nu ar fi fost scris.

Art. 302. - Clauza "netransmisibil" pusa pe cec nu poate fi stearsa de catre nici una dintre persoanele implicate în circulatia cecului.

Art. 303. - Persoana care plateste un cec purtand clauza "netransmisibil" altei persoane decat posesorul indreptatit sau instituției de credit care a primit cecul spre incasare este direct raspunzatoare de plata astfel efectuata.

În temeiul art. 42 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului:
Tragatorul poate subordona plata cecului existentei pe titlu în momentul prezentarii unei a doua semnaturi la fel cu a primitorului (cecul de calatorie).

Art. 304. -În momentul emiterii unui cec, tragatorul poate conditiona plata acestuia de identitatea dintre semnatura persoanei care a primit cecul şi semnatura care incaseaza respectivul cec la prezentare.

Art. 305. - Cecul care poarta conditia mentionata la **art. 304** poarta denumirea de cec de calatorie.

Art. 306. - Standardul de continut obligatoriu al cecului de calatorie este prezentat în anexa nr. 3.

Art. 307. - În cazul unui cec de calatorie succesiunea operatiunilor este urmatoarea:
a) tragatorul vinde cecurile de calatorie unei persoane, denumita în continue posesor.
b) în momentul cumpararii cecurilor de calatorie, posesorul inscrie o prima semnatura pe fiecare cec în parte, în fata tragatorului;
c) posesorul cecurilor de calatorie remite altei persoane în schimbul obtinerii unor bunuri, servicii sau chiar unui numerar. Aceasta persoana este denumita în continue beneficiar;
d) în momentul remiterii cecurilor catre beneficiar, posesorul inscrie o a doua semnatura în fata acestuia.
Identitatea perfecta intre cele doua semnaturi confirma legalitatea cecului respectiv;
e) beneficiarul incaseaza contravaloarea cecurilor de calatorie de la instituția de credit trasa unde isi are deschis contul tragatorul.
În cazul cecului de calatorie, tragatorul poate fi una şi aceeasi persoana cu trasul. În caz contrar, cele doua persoane au relatii de cont.

Art. 308. - Cecurile de calatorie vor fi tiparite, ca şi biletele de banca, în sume fixe.

În temeiul art. 43 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului, modificata prin Ordonanta Guvernului nr. 11/1993, aprobata prin Legea nr. 83/1994:
Posesorul poate exercita dreptul de regres impotriva girantilor, tragatorului şi celorlalti obligati, daca cecul prezentat în termen util nu este platibil şi daca refuzul de plata este constatat.
1. fie printr-un act autentic (protest);
2. fie printr-o declaratie a trasului datata şi scrisa pe cec, cuprinzand ziua cand a fost prezentat;
3. fie printr-o confirmare oficiala datata a unei case de compensati, prin care se arata ca cecul a fost adus spre compensare în termen util, dar nu a fost platit.
Posesorul pastreaza drepturile sale contra tragatorului, cu toate ca cecul nu a fost prezentat în timp util sau nu s-a facut protestul ori constatarea echivalenta protestului. Daca, dupa trecerea termenului de prezentare, disponibilul nu mai exista prin faptul trasului, posesorul cecului pierde aceste drepturi în total sau numai în limita sumei disparute.

Art. 309. - Daca cecul este prezentat la plata în interiorul termenului mentionat prin dispozitiile art. 30 din Legea asupra cecului şi ale punctelor referitoare la acesta din prezentul regulament (tinandu-se cont de diferentele indicate în articolul evocat intre diferitele tipuri de cecuri) şi este achitat, toti obligatii prin respectivul instrument sunt eliberati de obligatiile asumate.

Art. 310. - În cazul în care posesorul prezinta cecul la plata în termenul legal şi trasul nu-l onoreaza, posesorul poate exercita dreptul de regres impotriva girantilor, tragatorului şi celorlalti obligati.

Art. 311. - Pentru exercitarea de regres este necesar ca posesorul sa faca dovada refuzului de plata. Dovada refuzului de plata poate fi facuta prin urmatoarele modalitati:
a) prin protestul refuzului de plata, care este un act juridic şi solemn, avand aceeasi valoare probatorie ca şi un act autentic;
b) printr-o declaratie a trasului datata, scrisa şi semnata de acesta pe cec prin care se indica în mod expres ziua prezentarii la plata a instrumentului respectiv;
c) printr-o confirmare oficiala datata a unei case de compensatii, prin care se arata ca cecul a fost adus spre compensare în termen util, dar nu a fost platit;
d) printr-o declarație de refuz înscrisă pe titlu, datată şi 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.

Art. 312. - În cazul în care cecul nu este prezentat la plata în termenul legal stabilit de Legea asupra ceculuisau în cazul în care cecul este prezentat la plata în termenul legal şi plata este refuzata, fara a se face insa protestul sau un act de echivalare a protestului, posesorul pastreaza totusi drepturile sale contra tragatorului, principalul debitor, prin respectivul instrument.

Art. 313. - În cazul expirarii termenului prevazut pentru plata ceculuI, posesorul are totusi dreptul de a cere de la tras plata sumei prevazute în instrument. În aceasta situatie, daca trasul dispune de fondurile necesare, el va putea plati suma prevazuta pe cec, plata fiind legala şi fara un alt acord al tragatorului. În acest caz, daca trasul refuza plata, posesorul are dreptul de a se intoarce impotriva tragatorului, intentand actiunea care decurge din instrument.

Art. 314. - În cazul în care, dupa trecerea intervalului legal de prezentare, fondurile disponibile în contul tragatorului, tinut de tras, se micsoreaza sau dispar din motive determinate de activitatea trasului, posesorul ceculuI pierde dreptul de a se indrepta impotriva tragatorului, în limita sumei disparute sau pentru suma integrala indicata pe cec.

În temeiul art. 44 din Legea nr. 59/1934 asupra ceculuI:
Protestul sau constatarea echivalenta trebuie facuta inaintea expirarii termenului de prezentare. Daca prezentarea s-a facut în ultima zi a termenului, protestul sau constatarea echivalenta poate fi facuta în prima zi lucratoare ce urmeaza.

Art. 315. - În cazul refuzului la plata a unui cec prezentat trasului în termenul legal, protestul sau o constatare echivalenta a acestui fapt trebuie sa fie dresat inaintea expirarii termenului de prezentare.

Art. 316. - Daca un cec este prezentat trasului în ultima zi a termenului legal şi acesta ii refuz plata, protestul sau constatarea sa echivalenta se poate dresa în prima zi lucratoare care urmeaza acestei ultime zile a termenului legal de prezentare.

În temeiul art. 45 din Legea nr. 59/1934 asupra ceculuI:
Posesorul trebuie sa incunostinteze de neplata pe girantul sau şi pe tragator, în cele patru zile lucratoare care urmeaza zilei protestului, sau constatarii echivalente ori zilei prezentarii, în caz de stipulatiune "fara cheltuieli". Fiecare girant trebuie, în cele doua zile lucratoare ce urmeaza zilei în care a primit incunostintarea, sa anunte pe girantul sau de incunostintarea primita, aratand numele şi adresele acelor care au facut incunostintarile precedente; se va urma tot astfel pana la tragator.

Termenele aici aratate curg de la primirea instiintarii precedente. Cand, potrivit prevederilor alineatului precedent, o incunostintare este facuta unui semnatar al cecului, aceeasi incunostintare trebuie sa fie facuta în acelasi termen avalistului.

În cazul cand un girant n-a aratat adresa sa sau a aratat-o intr-un mod ilizibil, incunostintarea facuta girantului, care il precede, este indestulatoare.

El trebuie sa dovedeasca ca a facut incunostintarea în termenul prescris.
Acest termen va fi socotit ca observat, daca o scrisoare cuprinzand incunostintarea a fost predata postei în termenul prescris.

Acel care nu face incunostintarea în termenul mai sus aratat, nu decade din dreptul sau de regres; el este raspunzator, daca va fi locul, de paguba cauzata prin neglijenta sa, fara insa ca daunele-interese sa poata intrece suma din cec.

Art. 317. - Procedura de incunostintare (notificare) privind dresarea unui protest pentru neplata cecului va parcurge drumul invers pe care l-a parcurs instrumentul respectiv. Astfel, posesorul cecului care a dresat protestul sau o constatare echivalenta va trebui sa notifice acest fapt girantului sau tragatorului în cele 4 zile lucratoare care urmeaza zilei protestului sau zilei prezentarii, daca pe acest cec a fost redactata clauza "fara cheltuieli"

Art. 318. - Notificarea facuta unui semnatar al cecului trebuie sa fie facuta în acelasi interval de timp şi avalistului sau.

Art. 319. - Se considera ca dovada suficienta privind respectarea termenului de notificare dovada ca notificarea respectiva a fost predata postei în interiorul acestui termen legal.

Art. 320. - Persoana care nu indeplineste obligatia legala de notificare raspunde numai de eventualele daune produse, far a pierde dreptul de regres. Aceste daune nu pot fi mai mari decat suma inscrisa pe cec.

În temeiul art. 46 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului:
Tragatorul, girantul, avalistul poate prin stipulatiunea "fara cheltuieli", "fara protest" sau orice alta expresiune echivalenta, scrisa pe cec şi semnata, sa scuteasca pe posesor, pentru exercitarea dreptului de regres, de facerea protestului sau a unei constatari echivalente.
Aceasta stipulatiune nu scuteste pe posesor de prezentarea ceculi la termenele stabilite, nici de incunostintarile ce urmeaza a fi facute. Dovada neobservarii termenelor este în sarcina aceluia care o opune posesorului.
Daca stipulatiunea este inscrisa de tragator, ea produce efectele sale fata de toti semnatarii: daca ea este inscrisa de catre un girant sau avalist, ea produce efectele sale numai fata de acesta. Daca cu toata clauza inscrisa de tragator, posesorul face protestul sau constatarea echivalenta, cheltuielile raman în sarcina sa. Daca stipulatiunea a fost inscrisa de un girant sau un avalist, cheltuielile protestului sau ale constatarii echivalente, daca un atare act a fost facut, pot fi cerute de la toti semnatarii.

Art. 321. - Clauza "fara cheltuieli" sau "fara protest" inscrisa pe cec de catre tragator, girant sau avalist il scuteste pe posesor, pentru exercitarea actiunii sau executiei de regres, de dresarea protestului de neplata sau a unei constatari echivalente.

Art. 322. - O alta clauza ca cea mentionata la punctul precedent nu-l scuteste pe posesor de prezentarea ceculi la plata în termenele legale stabilite prin art. 30 din Legea asupra ceculi şi nici de notificarile prevazute prin dispozitiile art. 45 din aceasta lege.

Art. 323. - Efectele clauzei "fara cheltuieli" mentionate la **art. 321** din prezentul regulament se diferentiaza în functie de semnatarul care a stipulat aceasta clauza în textul ceculi. Astfel, daca aceasta clauza este inscrisa de tragator, ea va produce efecte fata de toti ceilalti semnatari, iar în

cazul în care clauza este inscrisa de catre un girant sau de catre un avalist, ea va produce efecte numai fata de acestia.

Art. 324. - Daca posesorul dreseaza totusi protestul în situatia stipularii pe cec de catre tragator a clauzei "fara cheltuieli" sau "fara protest", cheltuielile raman în sarcina sa. În cazul în care clauza a fost inscrisa de un girant sau de un avalist, cheltuielile cu protestul, daca acesta a fost dresat, pot fi cerute de la toti semnatarii.

În temeiul art. 47 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului:
Toti cei care s-au obligat prin cec sunt tinuti solidar catre posesor.
Posesorul are dreptul de urmarire impotriva tuturor, individual sau colectiv, fara a fi tinut sa observe ordinea în care s-au obligat.
Acelasi drept il are oricare semnatar care a platit cecul. Actiunea pornita impotriva unuia din obligati nu impiedica urmarirea celorlalti, chiar daca sunt posteriori aceluia impotriva caruia s-a procedat mai intai.

Art. 325. - Toate persoanele care în orice calitate s-au obligat prin cec sunt responsabile solidar în ceea ce priveste plata instrumentului respectiv, cu toate ca obligatiile au fost asumate în momente diferite.

Art. 326. - Posesorul sau oricare alt semnatar care a platit cecul poate exercita actiunea decurgand din instrument impotriva oricaruia dintre obligati, individual sau colectiv, şi nu obligatoriu în ordinea în care acestia s-au obligat, fara a pierde dreptul de actiune fata de ceilalti în caz de neplata.

Art. 327. - Solidaritatea nu se stinge atunci cand plateste unul dintre codebitori, ci continua sa produca efecte în raporturile consemnate prin cec, pana în momentul în care plata este efectuata de obligatul principal (tragatorul).

Art. 328. - Posesorul cecului se va putea indrepta insa, în ceea ce-i priveste pe obligatii pe cale de regres, numai impotriva acelora care il preced, pentru ca, fata de cei ulteriori lui, el este garant pentru plata instrumentului.

În temeiul art. 48 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului:
Posesorul poate cere pe cale de regres:
1. Suma aratata în cecul neplatit;
2. Dobanda legala, socotita de la prezentare;
3. Cheltuielile de protest sau cele ale constatarii echivalente, acelea ale incunostintarii facute cum şi celelalte cheltuieli.

Art. 329. - Posesorul unui cec are dreptul de a cere tuturor persoanelor obligate prin instrument urmatoarele:
a) suma indicata în textul cecului şi neplatita;
b) dobanda legala calculata cu incepere de la data prezentari;
c) cheltuielile de protest, cele aferente notificarilor sau alte cheltuieli justificate, cheltuieli care privesc deopotriva pe obligatii de regres, cat şi pe obligatul principal.

În temeiul art. 49 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului:
Acel care a platit prin regres cecul poate cere de la girantii sai:
1. Intreaga suma platita;
2. Dobanda legala la aceasta suma socotita din ziua cand a platit suma;
3. Cheltuielile pe care le-a facut.

Art. 330. - Acela care a platit prin actiunea de regres cecul poate pretinde de la girantii sai intreaga suma platita, calculata conform art. 48 din Legea asupra cecului, precum şi dobanda legala la aceasta suma platita, calculata cu incepere din ziua cand a fost efectuata plata.

Art. 331. - Regula prevazuta în art. 49 din Legea asupra cecului se aplica şi fata de avalistii girantilor, deoarece ei se afla în aceeasi pozitie cu a acestora din urma în raport cu prevederile articolului mentionat.

În temeiul art. 50 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului:
Oricare obligat impotriva caruia se exercita sau ar putea fi exercitat un drept de regres poate cere, în schimbul platii, predarea cecului, impreuna cu protestul sau constatarea echivalenta şi un cont de intoarcere achitat.
Orice girant care a platit cecul poate sterge girul sau şi acelea ale girantilor urmatori.

Art. 332. - În schimbul platii efectuate, debitorul, prin actiunea în regres are dreptul sa ceara de la posesorul cecului predarea acestuia impreuna cu actul de protest sau constatarea echivalenta şi un "cont de intoarcere" care poarta mentiunea "achitat".

Art. 333. - Contul de intoarcere este un document aditional cecului care atesta dobanzile şi cheltuielile prevazute de dispozitiile art. 48 din Legea asupra cecului. Pe baza contului de intoarcere şi a cecului insusi, debitorul de regres, care a achitat instrumentul, poate pretinde de la debitorii sai de regres sau de la obligatul principal suma platita din total pentru acest cec, inclusiv suma achitata pentru "contul de intoarcere".

Art. 334. - În absenta contului de intoarcere, debitorul de regres, care a achitat instrumentul, va putea pretinde numai suma din cec impreuna cu dobanda legala calculata de la data prezentarii, plus taxele legale de protest, de executare sau actionare. În plus fata de aceste sume, debitorul care a platit are dreptul de a cere şi plata cheltuielilor facute de el personal, pentru care poseda documente valabile.

Art. 335. - Oricare girant care a platit cecul poate sterge girurile girantilor ulteriori lui. Acest fapt este posibil deoarece girantul (sau avalistul acestuia) care a platit cecul, fiind garant fata de posesorii ulteriori lui pentru plata cecului, nu poate pretinde de la girantii ulteriori efectuarea unei plati pe care el insusi a garantat-o.

Art. 336. - Orice girant care a platit cecul poate sterge propriul sau gir, deoarece giranti ulteriori sunt eliberati de raspundere şi deci nu mai exista posibilitatea actiunii în regres impotriva lui.

Art. 337. - Un girant care a sters propriul sau gir în conditiile de mai sus, şi care doreste sa mai transmita cecul dupa ce l-a platit, va trebui sa faca un nou gir, care il va obliga în functie de continutul sau şi de momentul în care il da.

În temeiul art. 51 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului:
Cand prezentarea cecului, facerea protestului sau a constatarii echivalente în termenele prescrise este impiedicata de un obstacol de neinlaturat (prevedere legala, caz fortuit ori de forta majora), aceste termene sunt prelungite.
Posesorul este dator să aducă, fără întârziere, la cunoştința girantului său cazul fortuit ori de forță majoră şi să facă pe cec mențiunea datată şi semnată de el de această încunoştințare; pentru rest se aplică dispozițiunile art. 45.
Dupa incetarea cazului fortuit de forta majora, posesorul trebuie, fara intarziere, sa prezinte cecul la plata şi, daca este nevoie, sa faca protestul sau constatarea echivalenta.
Daca cazul fortuit ori de forta majora tine peste 15 zile, socotite de la data cand posesorul a incunostintat pe girantul sau despre cazul fortuit ori de forta majora, chiar daca incunostintarea 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 aceluia pe care el l-a insarcinat cu prezentarea cecului, cu facerea protestului sau a constatarii echivalente.

Art. 338. - Posesorul unui cec poate fi exonerat de obligatia de a dresa protestul în caz de neplata numai daca este impiedicat de un obstacol de neinlaturat (prevedere legala, caz fortuit ori de forta majoră). În aceste situatii, termenele sunt prelungite.

Art. 339. - Daca forta majora sau cazul fortuit dureaza mai mult de 15 zile calculate incepand cu data cand posesorul cecului a notificat girantului sau cazul fortuit sau de forta majora, dreptul de regres poate fi exercitat fara a mai fi nevoie de prezentare, protest sau o constatare echivalenta. Aceste dispozitii sunt valabile chiar daca notificarea a fost facuta inaintea expirarii termenului de prezentare.

Art. 340. - Sarcina furnizarii dovezii cazului fortuit sau fortei majore incumba posesorului cecului, iar faptele invocate a fi cazuri fortuite sau de forta majora sunt lasate la aprecierea instantelor judecatoresti.

Art. 341. - În cazul în care posesorul cecului savarseste o greseala în exercitiul conservarii dreptului sau de regres, aceasta culpa nu poate fi acoperita de cazul fortuit sau de forta majora. Pe de alta parte, nici faptele pur personale ale posesorului cecului sau ale persoanei pe care acesta a imputernicit-o sa prezinte cecul la plata sau sa-l protesteze nu sunt considerate cazuri fortuite sau de forta majora.

Art. 342. - Dupa incetarea cazului fortuit sau de forta majora, posesorul trebuie, fara intarziere sa prezinte cecul la plata şi, daca este nevoie, sa-l protesteze, Cuvintele "fara intarziere" se refera la perioada de timp cuprinsa intre data incetarii cazului sau de forta majora şi data prezentarii sau protestarii cecului.
Potrivit art. 51 din Legea asupra cecului, prin aparitia unui caz fortuit sau de forta majora, aceste termene sunt prelungite.

Art. 343. - 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 cunoştința girantului său prin scrisoare recomandată "fără întârziere", sintagmă al cărei înțeles a fost definit la art. 342. Posesorul cecului este obligat să redacteze pe fața instrumentului o mențiune datată şi semnată de el privind notificarea respectivă.

Art. 344. - Neindeplinirea obligatiilor mentionate la punctul precedent din prezentul regulament atrage pentru posesor pierderea dreptului la actiunea de regres, pierdere a carei ratiune rezida în prejudiciul pe care se prezuma ca-l sufera girantul prin necunoasterea la timp a acestor evenimente în perioada în care el, girantul, la randul sau, ar fi putut sa solicite şi sa-şi asigure plata cecului din partea obligatului principal.

În temeiul art. 52 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului:
Intre mai multi obligati care au o situatiune egala în cec nu se poate exercita actiunea cambiala; raporturile dintre aceste persoane vor fi reglementate dupa normele relative la obligatiunile solidare.

Art. 345. - În cazul în care, intr-un cec, mai multi obligati au o pozitie egala (de exemplu: cogiranti, coavalisti) şi unul sau mai multi dintre ei au platit cecul, iar altii nu, raporturile dintre aceste persoane vor fi solutionate dupa normele de drept comun, aplicandu-se în acelasi timp principiile obligatiunii solidare.
Raporturile intre persoanele obligate prin cec cu o pozitie egala pe respectivul instrument nu se pot solutiona pe cale de actiune sau executare cambiala.

În temeiul art. 53 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului, modificata prin Ordonanta Guvernului nr. 11/1993, aprobata prin Legea nr. 83/1994;
Cecul are valoare de titlu executor pentru capital şi accesorii, stabilite conform art. 48 şi art. 49.
Competenta pentru a investi cecul cu formula executorie este judecatoria.

Incheierea de investire nu este supusa apelului. Cecul emis în strainatate are aceleasi efecte executorii, daca acestea sunt admise şi de legea locului unde cecul a fost emis.
Somatiunea de executare trebuie sa cuprinda transcrierea exacta a cecului sau a protestului, precum şi a celorlalte acte din care rezulta suma datorata.
În temeiul art. 54 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului, modificata prin Ordonanta Guvernului nr. 11/1993, aprobata prin Legea nr. 83/1994:
În termen de 5 zile de la primirea somatiei, debitorul poate face opozitie la executare.
Opozitia se va introduce la judecatoria care a investit cecul cu formula executorie. Judecatoria va fi judecata opozitia potrivit Codului de procedura civila, de urgenta şi cu precadere, inaintea oricarei alte pricini.
Instanta va putea suspenda executarea numai în cazul cand oponentul nu recunoaste semnatura, inscriindu-se în fals, sau nu recunoaste procura.
În cazul de suspendarea executarii, creditorul va putea obtine masuri de asigurare.

Art. 346. - În actiunile lor legale privind cecurile, Banca Nationala a Romaniei şi instituțiile de credit se vor integra în procedurile de executare silita, tinand seama de urmatoarele elemente orientative:
a) cecul are valoarea unui titlu executoriu pentru suma inscrisa pe el, impreuna cu dobanda legala calculata cu incepere de la data prezentarii, pentru cheltuielile aferente protestului şi pentru cele aferente incunostintarii (notificarii), precum şi pentru alte cheltuieli justificate. Executarea în materie de cec urmeaza o procedura speciala;
b) posesorul cecului are urmatoarele drepturi în ceea ce priveste un cec neplatit la prezentare.
- sa intenteze o actiune prin care sa obtina o hotarare judecatoreasca asupra cecului neplatit la prezentare;
- sa procedeze la executare;
c) procedura executarii este urmatoare: pe baza cecului prezentat în termenul legal şi neplatit de tras, posesorul acestuia poate cere judecatoriei investirea lui cu formula executorie;
d) judecatoria, verificand existenta elementelor formale ale cecului şi prezentarea lui la plata în termenul legal, printr-o incheiere de investire, va dispune aplicarea formulei executorii pe cec. Incheierea de investire nu este supusa apelului;
e) pentru investirea cecului cu formula executorie nu este necesara prezentarea actului de protest. Prin incheierea de investire nu se poate dispune ca acelasi act sa se execute fata de unii debitori şi fata de altii nu; debitorii pentru executarea carora este necesara dresarea protestului sunt liberi a se prevala sau nu de neindeplinirea formalitatilor de dresare a protestului.
Debitorii de regres care inteleg a se prevala de neefectuarea protestului sunt în drept ca, pe cale de contestatie la executare, sa invoce nulitatea actelor de executare pentru lipsa protestului;
f) din momentul în care cecul a fost investit cu formula executorie, posesorul lui va putea proceda la indeplinirea formalitatilor de executare, pe toata perioada de timp cat dreptul sau nu a fost prescris, respectiv 6 luni calculate de la expirarea termenului de prezentare.
În cazul în care cererea de investire a cecului cu formula executorie este facuta de un girant care a platit contra unui alt debitor de regres, indeplinirea formalitatilor de executare se poate face pe toata perioada de timp cat dreptul sau nu a fost prescris, respectiv 6 luni din ziua în care obligatul respectiv a platit cecul.
Procedura de executare silita se va efectua la judecatoria în a carei raza de competenta se afla locul de plata a cecului;
g) executarea va incepe printr-o somatie adresata uneia sau mai multor persoane obligate prin cec. Somatia se va face conform regulilor de procedura în materia executarii silite. Ea cuprinde transcrierea exacta a cecului sau a protestului, precum şi a celorlalte acte din care rezulta suma datorata. Aceasta suma se stabileste de catre posesor prin actul de somatie;
h) daca executarea se face impotriva unui debitor de regres, somatia va cuprinde transcrierea actului de protest, act care, cuprinzand la randul sau reproducerea exacta a cecului, face inutila transcrierea instrumentului şi în actul de somatie;
i) daca debitorul impotriva caruia se face executarea a semant cecul, în orice calitate, prin procura, în somatie va fi mentionat actul din care rezulta mandatul;
j) somatia pentru executare se va comunica debitorului caruia ii este adresata conform normelor de procedura respective. Neindeplinirea comunicarii somatiei conform acestor norme atrage

nulitatea acesteia, cu toate consecintele care decurg atat în ceea ce priveste formele de executare pe baza unei astfel de somatii, cat şi în ceea ce priveste durata prescriptiei care se intrerupe numai printr-o executare valabila;
k) în termen de 5 zile de la primirea somatiei, debitorul poate face opozitie la executare;
l) opozitia se adreseaza la judecatoria care a investit cecul cu formula executorie. Prin urmare, în caz de comisie rogatorie, debitorul nu va putea face opozitie la judecatoria care executa şi nici vreo opozitie pentru a opri efectele executorii ale cecului.
m) nu vor putea face opozitie la judecatoria care executa decat tertele persoane, straine de cec, dovedind ca bunurile asupra carora se indreapta executarea nu apartin debitorului urmarit;
n) opozitia se judeca în sedinta publica de urgenta şi, cu precadere, inaintea oricarei alte cauze. Impotriva hotararii pronuntate asupra opozitiei se poate face apel în termen de 15 zile de la pronuntare, apel care se declara şi se judeca conform regulilor de procedura civila;
o) pe baza opozitiei, judecatoria care a inceput executarea o va putea suspenda numai daca oponentul nu recunoaste semnatura de pe cec, inscriindu-se în fals, sau daca nu recunoaste procura;
p) desfasurarea şi inchiderea executarii nu impiedica judecarea în continuare a opozitiei;
r) în cazul în care se stabileste ca posesorul cecului nu avea dreptul sa ceara şi sa desfasoare executarea cecului, acesta va fi obligat, prin hotarare judecatoreasca, sa restituie suma incasata plus cheltuielile de judecata şi de executare;
s) eventualele daune ocazionate de o executare nelegala nu se pot pretinde şi stabili decat pe cale de actiune separata conform regulilor de drept comun;
t) în cazul în care judecatoria acorda suspendarea executarii, posesorul are dreptul ca pe baza cecului pe care il poseda şi fara necesitatea altei actiuni, decat insasi cererea de executare, sa obtina de la aceeasi judecatorie, ca masura de asigurare asupra debitorului oponent un sechestru asigurator, o poprire sau o posibila urmarire de venituri;
u) prevederile art. 53 şi 54 din Legea asupra cecului se aplica şi cecurilor emise în strainatate, daca asemenea efecte executorii sunt admise şi de legea locului unde a fost emis cecul.

În temeiul art. 55 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului:
În procesele pornite, fie pe cale de actiune, fie pe cale de opozitie, la somatia de executare a cecului, debitorul nu va putea opune decat exceptiunile de nulitate a titlului prevazut de art. 2, precum şi cele care nu sunt oprite de art. 23.
Exceptiunile personale vor trebui sa fie de grabnica solutiune şi intotdeauna intemeiate pe o proba scrisa.
Exceptiunile trebuiesc invocate la primul termen de infatisare.
Prin primul termen de infatisare se intelege primul termen de la prima instanta, cand procedura fiind indeplinita, partile pot pune concluzii în fond, chiar daca paratul sau oponentul nu se prezinta.

Art. 347. - Exceptiile pe care o persoana obligata prin cec le poate opune posesorului cecului se impart în urmatoarele categorii:
a) exceptii privitoare la nulitatea cecului;
b) exceptii decurgand din raporturile personale dintre posesorul cecului şi debitor (exceptii personale);
c) exceptii privitoare la conditiile de exercitare ale actiunii sau executarii în temeiul cecului (exceptii procedurale).

Art. 348. - Exceptiile privitoare la nulitatea cecului sunt:
a) exceptii deduse din insasi forma cecului (exceptii formale):
b) exceptii bazate pe lipsa de valoare juridica a conditiilor de forma numai aparent existente (incapacitatea, falsul, lipsa de mandat).

Art. 349. - Pentru ca un cec sa fie valabil nu este necesar ca el sa intruneasca conditiile esentiale mentionate în art. 1 din Legea asupra cecului din chiar momentul emiterii sale, ci din momentul prezentarii la plata. Completarea cecului trebuie sa se faca în conformitate cu intelegerea intervenita intre tragator şi primitor.

Art. 350. - În cazul în care cecul nu se prezinta la plata regulat ca forma, lipsindu-i unul sau mai multe dintre elementele esentiale comentate în prezentul regulament în legatura cu art. 1 din Legea asupra cecului, un asemenea instrument nu are valoare juridica a unui cec. Un astfel de cec este nul din chiar cuprinsul cecului şi nu necesita alte probe.

Art. 351. - Exceptiile bazate pe lipsa de valoare juridica a conditiilor de forma numai aparent existente nu rezulta din cuprinsul cecului, de aceea ele trebuie dovedite cu probe exterioare acestuia.

Art. 352. - Exceptiile referitoare la forma cecului (exceptii formale) pot fi invocate de oricare dinte semnatarii cecului, deoarece instrumentul se prezinta inform din punctul de vedere al Legii asupra cecului.

Art. 353. - Exceptiile referitoare la incapacitate, fals sau lipsa de reprezentare valabila nu pot fi invocate decat de catre persoanele ale caror obligatii sunt lovite de nulitate în chiar substanta lor pe aceste considerente.

Art. 354. - Exceptiile personale deriva din raporturile juridice care intervin intre partile semnatare ale cecului. Aceste raporturi constituie, de regula, raportul fundamental din care a derivat obligatia abstracta asumata prin cec.
Exceptii personale sunt:
a) exceptii referitoare la raportul fundamental care a determinat crearea sau circulatia cecului:
b) exceptii referitoare la viciile de consimtamant;
c) exceptii izvorand din raporturi ulterioare crearii cecului.

Art. 355. - Exceptiile personale pot fi dovedite numai prin acte scrise "de grabnica solutiune". Prin acte scrise "de grabnica solutiune" se intelege acele acte prin care exceptia se dovedeste completa, adica fara a mai fi necesara administrarea unor probe suplimentare deosebite care ar temporiza solutionarea actiunii legale privind cecul respectiv.

Art. 356. - Exceptiile bazate pe lipsa conditiilor necesare pentru exercitiul actiunii sau executarii în temeiul cecului sunt:
a) lipsa de legitimare formală din partea posesorului, cand acesta nu justifică posesia cecului printr-o serie neîntreruptă de giruri;
b) neposedarea cecului în original (cu exceptia cazului în care cecul a fost inlocuit printr-o ordonanta judecatoreasca şi aceasta hotarare tine locul instrumentului original);
c) lipsa protestului sau nulitatea acestuia;
d) prescriptia dreptului material la actiune sau a dreptului de a cere executarea silita.
Aceste exceptii rezulta din prezentarea actelor în baza carora se exercita actiunea sau executarea în temeiul cecului.

Art. 357. - Toate exceptiile privind cecul, de orice fel, trebuie invocate la primul termen de infatisare. Prin primul termen de infatisare se intelege primul termen la prima instanta cand, procedura fiind indeplinita, partile pot pune concluzii în fond, chiar daca paratul sau oponentul nu se prezinta.

În temeiul art. 56 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului:
Daca din raportul care a dat nastere emisiunii sau transmiterii cecului deriva o actiune cauzata, aceasta ramane în fiinta, cu toata emiterea sau transmiterea cecului, afara de cazul cand se dovedeste novatiunea.
Posesorul cecului nu poate exercita actiunea cauzala decat oferind debitorului restituirea cecului, depunandu-l la grefa instantei competente şi justificand în acelasi timp indeplinirea formalitatilor necesare pentru conservarea fata de debitor a actiunilor de regres ce-i pot apartine.

Art. 358. - Titularul creantei care rezulta din raportul fundamental care sta la baza emiterii cecului

poate exercita, pe langa o actiune în temeiul cecului, şi o actiune cauzala. Actiunea cauzala este actiunea pe care titularul creantei exprimate sub forma de cec o poate exercita în legatura cu raportul fundamenta, conform regimului juridic care il guverneaza.

Art. 359. - Actiunea cauzala poate fi exercitata numai dupa ce se dovedeste, cu actul de protest sau cu o alta constatare echivalenta, refuzul de plata a cecului.

Art. 360. - Pentru a putea exercita actiunea cauzala, posesorul cecului are obligatia de a restitui instrumentul debitorului, prin depunerea la grefa judecatoriei competente, dovedind totodata ca a indeplinit formalitatile necesare pentru conservarea fata de debitor a actiunilor în regres ce ii pot apartine şi la care ar putea recurge.

Art. 361. - Daca posesorul cecului a exercitat una din cele doua actiuni, cea cauzala sau cea în temeiul cecului, nu o va mai putea exercita pe cealalta.

Art. 362. - Intentarea actiunii în temeiul cecului nu intrerupe prescriptia actiunii cauzale şi invers, iar perioada care a ales calea actiunii în temeiul cecului va putea schimba cererea, cerand o hotarare judecatoreasca privind relatiile care decurg din raportul fundamental.

În temeiul art. 57 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului:
Cand posesorul cecului a pierdut actiunea cambiala contra tuturor obligatilor şi nu are contra acestora actiune cauzala, poate actiona pe tragatorul care nu a avut disponibilul la tras ori s-a imbogatit pe nedrept în dauna sa.
Aceeasi actiune o poate exercita în aceleasi conditiuni, şi în contra.

Art. 363. - În cazul în care posesorul unui cec a pierdut exercitiul actiunii sau executarii în temeiul cecului impotriva tuturor persoanelor obligate, fara a avea la dispozitie nici macar exercitiul unei actiuni cauzale, atunci el poate apela la exercitiul unei actiuni denumite actiune de imbogatire fara justa cauza.

Art. 364. - În temeiul actiunii de imbogatire fara justa cauza, posesorul cecului poate cere de la tragator sau de la giranti plata sumei cu care acestia s-au imbogatit fara justa cauza în dauna sa.

Art. 365. - Actiunea de imbogatire fara justa cauza nu poate fi indreptata impotriva trasului, deoarece acesta nu este obligat prin cec. De asemenea, ea nu poate fi intentata nici impotriva avalistilor, deoarece acestia, pentru obligatia pe care şi-o asuma, nu au în mod obisnuit nici un avantaj.

Art. 366. - Actiunea de imbogatire fara justa cauza prezinta caracterul unei actiuni cambiale. De aceea, impotriva ei vor putea fi ridicate aceleasi exceptii care sunt admise şi în cazul exercitarii unei actiuni în temeiul cecului.

Art. 367. - Pentru exercitarea actiunii de imbogatire fara justa cauza, trebuie sa fie indeplinite urmatoarele conditii:
a) existenta cecului, în baza caruia posesorul acestuia ar fi putut exercita actiunea cambiala;
b) imposibilitatea de a folosi actiunea fundamentala ca o consecinta a pierderii actiunii în temeiul cecului. Aceasta situatie poate aparea în special atunci cand este vorba de persoane care nu au avut raporturi directe intre ele;
c) imbogatirea debitorului cecului în dauna posesorului.

În temeiul art. 58 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului, modificata prin Ordonanta Guvernului nr. 11/1993, aprobata prin Legea nr. 83/1994:
Protestul se dreseaza de executorul judecatoresc. Asistenta martorilor nu este necesara la dresarea protestului.

Art. 368. - Rolul executorului judecatoresc care dreseaza protestul este acela de a constata în mod public refuzul de plată a cecului din partea trasului.

Art. 369. - Executorul judecatoresc care dreseaza protestul nu are dreptul de a incasa suma prevazuta în cec.

Art. 370. - Actul de protest incheiat de o alta persoana decat cele prevazute la art. 58 din Legea asupra cecului este nul pentru cauza de incompetenta.

In temeiul art. 59 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului, modificata prin Ordonanta Guvernului nr. 11/1993, aprobata prin Legea nr. 83/1994:
Protestul poate fi dresat prin act separat sau pe însuşi originalul cecului ori pe duplicatul acestuia.
Acest adaos poate fi atasat de cel ce dreseaza protestul. Daca protestul se dreseaza pe adaos, cel care l-a dresat trebuie sa puna stampila judecatoriei pe linia de unire.
Daca protestul este facut prin act separat, mentiunea de dresare a protestului va fi facuta pe titlul depus la protest, afara de cazul cand a trebuit sa se procedeze la dresarea protestului fara posesiunea titlului.

Art. 371 - Executorul judecătoresc care încheie protestul poate să-l redacteze pe originalul cecului sau pe duplicatul cecului. Protestul poate fi redactat şi ca un act separat.

Art. 372. - În cazul în care protestul este intocmit ca un act separat, este obligatoriu ca pe cec sa se faca mentiunea "protestat".

În temeiul art. 60 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului, modificata prin Ordonanta Guvernului nr. 11/1993, aprobata prin Legea nr. 83/1994:
Protestul trebuie facut la locul de plata în contra trasului sau al celui indicat pentru plata, chiar daca nu sunt prezenti.
Daca domiciliul acestor persoane nu poate fi gasit, protestul se dreseaza la judecatoria în a carei raza teritoriala se afla locul de plata indicat în cec.
Incapacitatea trasului sau a tertului indicat în art. 8 nu dispenseaza de obligatiunea de a dresa protestul contra acestuia, afara de cazul cand trasul este falit, în care caz sentinta declarativa de faliment este suficienta pentru a exercita regresul. Daca trasul sau tertul a incetat din viata, protestul se va face de asemenea pe numele sau, dupa regulile precedente.

Art. 373. - Actul de protest se intocmeste la cerea posesorului cecului, la judecatoria în a carei raza teritoriala se afla locul platii cecului.

Art. 374. - Protestul intocmit în alt loc decat cel indicat prin cec sau în lipsa unei asemenea indicatii în alt loc decat cele mentionate în art. 2 şi art. 8 din Legea asupra cecului este nul. Consecinta nulitatii protestului este decaderea posesorului din exercitiului actiunii sau executarii actiunii în regres.

Art. 375. - Protestul se intocmeste impotriva trasului sau a persoanei indicate a plati.

Art. 376. - Prin cuvantul domiciliu se intelege locul unde persoana obligata isi are locuinta sau sediul, iar prin expresia loc de plata se intelege intreg teritoriul localitatii respective. De aceea în cazul în care domiciliul persoanelor impotriva carora se intocmeste protestul nu poate fi gasit, protestul se va putea face la orice judecatorie de pe raza locului de plata, la libera alegere a posesorului cecului.

Art. 377. - Obligatia intocmirii protestului exista chiar daca persoanele impotriva carora acesta este intocmit nu sunt prezente la acel domiciliu.

Art. 378. - Incapacitatea persoanelor care trebuie sa plateasca cecul nu scuteste pe posesor de obligatia intocmirii protestului. Exceptie de la aceasta regula face numai situatia în care trasul a dat faliment. În acest caz, sentinta de declarare în stare de faliment a trasului tine loc de act de protest pentru exercitarea actiunii în regres.

Art. 379. - Daca persoana impotriva careia se intocmeste protestul a incetat din viata, actul de protest se va face nu pe numele mostenitorilor sai, ci pe numele decedatului, dupa regulile indicate în punctele precedente. În acest caz, posesorul cecului nu este scutit de intocmirea protestului pentru conservarea actiunii sau executarii actiunii în regres.

În temeiul art. 61 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului, modificata prin Ordonanta Guvernului nr. 11/1993, aprobata prin Legea nr. 83/1994:
Protestul trebuie sa cuprinda:
1. Anul, luna, ziua şi ora în care a fost dresat;
2. Numele şi prenumele celui care a cerut facerea protestului;
3. Numele persoanei contra careia s-a facut protestul:
4. Aratarea locului în care a fost dresat cu mentiunea cercetarilor facute;
5. Somatiunea de plata, cu raspunsurile primite sau motivate pentru care nu s-a obtinut nici un raspuns.
Protestul va fi subscris de cel care l-a dresat.
Protestul prin act separat va trebui sa cuprinda transcrierea exacta a cecului.

Art. 380- În actul de protest este obligatoriu sa fie incluse urmatoarele elemente:
a) anul, luna, ziua şi ora intocmirii protestului;
b) numele şi prenumele celui care a cerut intocmirea protestului;
c) numele şi prenumele persoanei sau persoanelor impotriva carora s-a dresat protestul;
d) indicarea locului în care a fost dresat protestul şi mentionarea cercetarilor care au fost facute;
e) somatia de plata, raspunsurile primite sau motivele pentru care nu s-a obtinut nici un raspuns.
În cazul în care protestul este intocmit ca un act de cec, el va trebui sa cuprinda şi transcrierea exacta a cecului.

Art. 381. - Protestul trebuie sa fie subscris de executorul judecatoresc care l-a dresat.

Art. 382. - Lipsa totala a uneia sau a mai multor mentiuni esentiale din actul de protest poate atrage nulitatea acestuia, daca judecatorul de fond apreciaza ca ele nu rezulta nici expres, nici implicit din textul actului de protest.

În temeiul art. 62 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului:
Protestul cerut de art. 43 poate fi înlocuit, dacă posesorul consimte, printr-o declarație de refuz de plată, scrisă şi datată pe titlu, semnată de tras.
Aceasta declaratiune, pentru a avea efectele protestului, trebuie investita cu data certa, în termenul stabilit pentru facerea protestului.
În cazurile prevazute de primul alineat ala acestui articol, girul fara data se socoteste facut inainte de declaratie.

Art. 383. - Protestul este un act solemn, care nu poate fi dresat decat în conditiile prevazute de lege şi nici nu poate fi inlocuit prin vreun alt act.

Art. 384. - 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 pe cec o declarație de refuz de plată datată şi semnată. Această declarație va trebui, în mod obligatoriu, să poarte o dată certă din interiorul termenului legal pentru dresarea protestului.

Art. 385. - În cazul în care cecul poarta un gir fara data şi instrumentul este refuzat la plata, se considera ca girul a fost facut inainte de a se da declaratia de refuz de plata.

În temeiul art. 63 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului, modificata prin Ordonanta Guvernului nr. 11/1993, aprobata prin Legea nr. 83/1994:
Judecatoriile vor tine un registru de proteste, în care se vor inregistra zilnic şi în ordinea datei, cecurile protestate, cu efectuarea mentiunilor cerute de articolele precedente.
În prima zi a fiecarei saptamani, fiecare judecatorie va trimite Camerei de Comert şi Industrie judetene sau, dupa caz, a Municipiului Bucuresti, un tabel cu protestele de neplata a cecurilor facute în cursul saptamanii precedente. Acest tabel va indica data protestului, numele şi prenumele persoanei impotriva careia s-a dresat protestul, ale celei care a cerut protestul, numele şi prenumele tragatorului, suma de plata şi ultima zi de prezentare a cecului protestat
Originalul protestului facut prin act separat va fi predat posesorului cecului.

Art. 386. - Judecatoriile tin un registru special în care protestele sunt inregistrate în intregime, zilnic, în ordinea dresarii lor.

Art. 387. - În prima zi a fiecarei saptamani, pe baza registrului special de evidenta a protestelor pe care il tin, judecatoriile transmit catre Camera de comert şi industrie a judetului respectiv sau a municipiului Bucuresti un tabel cu protestele de neplata dresate în cursul saptamanii precedente.

Art. 388. - Tabelele intocmite de judecatorii privind protestele de neplata cuprind urmatoarele elemente privind fiecare protest:
a) data protestului;
b) numele şi prenumele persoanei impotriva careia s-a facut protestul;
c) numele şi prenumele persoanei care a cerut protestul;
d) numele şi prenumele tragatorului;
e) suma de plata;
f) ultima zi de prezentare a cecului protestat.

Art. 389. - Tabelele privind protestele dresate sunt un mijloc pentru cunoasterea situatiei financiare a comerciantilor sau a societatilor comerciale şi luare unor eventuale masuri pentru declararea falimentului, în caz de incetare de plati, al unor comercianti sau al unor societati comerciale, acumularea unui numar important de proteste fiind un indiciu al acestei stari.
Pe baza tabelelor privind protestele de neplata pe care Banca Nationala a Romaniei le va solicita Camerelor de comert şi industrie judetene şi a municipiului Bucuresti, Banca Nationala a Romaniei va organiza fisierul central de date privind cecurile protestate şi va furniza, la cererea institutiilor de credit, informatii privind aceste instrumente.

În temeiul art. 64 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului:
În afara de cecurile la purtator, orice cec emis în Romania şi platibil intr-un alt stat, poate fi tras în mai multe exemplare identice. Cand un cec este emis în mai multe exemplare, aceste exemplare trebuiesc a fi numerotate în insusi textul titlului: lipsind aceasta, fiecare exemplar se socoteste un cec distinct.

Art. 390. - Cecurile, cu exceptia cecurilor la purtator, pot fi trase în mai multe exemplare.

Art. 391. - În vederea evitarii abuzurilor care ar putea aparea în legatura cu cecurile trase în mai multe exemplare, Banca Nationala a Romaniei şi institutiile de credit vor respecta urmatoarele conditii pe care trebuie sa le indeplineasca aceste cecuri:
a) sa fie un cec la ordin:
b) sa fie un cec emis în Romania şi platibil în alt stat:
c) fiecare dintre exemplarele emise ale cecului sa fie numerotat în insusi textul cecului, în caz contrar fiecare fiind considerat un cec distinct.

Art. 392. - Pentru numerotare se pot folosi expresiile "primul exemplar", al "al doilea exemplar" etc. sau pur şi simplu "exemplarul 1", "exemplarul 2" etc.

În temeiul art. 65 din Legea nr. 59/1934 asupra ceculuI:
Plata unuia din exemplare este liberatorie, chiar daca nu s-a stipulat ca o atare plata anuleaza efectul celorlalte exemplare.
Girantul care a transmis exemplarele la diferite persoane, ca şi girantii urmatori, sunt tinuti în temeiul tuturor exemplarelor purtand semnatura lor şi care nu le-au fost inapoiate.

Art. 393. - Prin plata unui exemplar al aceluiasi cec, toti semnatarii sunt exonerati de obligatiile pe care şi le asumasera, chiar daca nu s-a stipulat ca o astfel de plata anuleaza efectele obligatorii ale celorlalte exemplare.

Art. 394. - Exceptie de la regula enuntata în punctul precedent face doar situatia în care un girant a transmis exemplarele la diferite persoane. În acest caz, girantul respectiv şi girantii urmatori lui sunt obligati la plata exemplarelor care poarta semnatura lor şi care nu le-au fost inapoiate.

În temeiul art. 66 din Legea nr. 59/1934 asupra ceculuI:
În cazul alterarii textului unui cec, semnatarii posteriori alterarii sunt tinuti în termenii textului alterat: semnatarii anteriori sunt tinuti în termenii textului original.
Cand un titlu nu rezulta sau nu se dovedeste ca semnatura a fost pusa inainte sau dupa alterare, se presupune ca a fost pusa inainte.

Art. 395. - Fiecare semnatar este obligat la plata ceculuI în masura în care a consimtit sa se oblige prin acest instrument.

Art. 396. - Prin alterarea unui cec se intelege stergerea, modificarea unor cuvinte, date sau mentiuni care au facut sau fac parte din textul instrumentului sau adaugarea altora.

Art. 397. - Alterarea unui cec valabil emis nu este o cauza de nulitate a instrumentului respectiv. Numai lipsa unor elemente esentiale atrage nulitatea acestui cec.

Art. 398. - Daca alterarea este facuta astfel incat pentru unii dintre semnatari nu se mai poate distinge cu certitudine care sunt obligatiile care le revin, fata de acestia şi numai fata de acestia cecul este considerat inoperant.

Art. 399. - În cazul în care din cecul alterat nu rezulta cu claritate daca o semnatura a fost pusa inainte sau dupa data alterarii, se presupune ca semnatura a fost pusa inaintea alterarii.

Art. 400. - Regimul probator pentru combaterea acestei prezumtii nu este supus restrictiilor prevazute de art. 55 alin. 2 din Legea asupra ceculuI, privind exceptiile personale.

În temeiul art. 67 din Legea nr. 59/1934 asupra ceculuI:
În caz de pierdere, sustragere sau distrugere a ceculuI, posesorul va putea instiinta despre aceasta pe tras şi sa solicite anularea titlului printr-o cerere adresata presedintelui judecatoriei de la locul de plata a ceculuI., Cererea va trebui sa arate mentiunile esentiale ale ceculuI.
Presedintele judecatoriei, dupa examinarea cererii şi a elementelor produse, ca şi a dreptului posesorului, va pronunta în cel mai scurt timp posibil o ordonanta prin care, specificand datele ceculuI, il va declara nul în mainile oricui s-ar gasi şi va autoriza a se face plata ceculuI dupa 15 zile de la publicarea ordonantei în Monitorul Oficial al Romaniei, daca intre timp detinatorul ceculuI nu a facut opozitie.
Ordonanta trebuie sa fie notificata atat tragatorului, cat şi trasului şi publicata în Monitorul Oficial al Romaniei, la cerea şi pe cheltuiala petitionarului.
Cu toata instiintarea, plata ceculuI facuta detinatorului mai inainte de notificarea ordonantei libereaza pe tras de obligatia de plata.

Art. 401. - Posesorul unui cec pierdut, sustras sau distrus poate cere anularea cecului printr-o cerere în care sa fie cuprinse mentiunile obligatorii ale cecului (procedura de amortizare).
În cazul în care cecul este la purtator, cerea va trebui sa cuprinda elemente suficiente pentru ca instrumentul sa poata fi identificat.

Art. 402. - Cererea de anulare a cecului va trebui sa fie adresata presedintelui judecatoriei în a carei raza teritoriala se gaseste locul şi adresa de plata ale cecului.

Art. 403. - Posesorul poate notifica trasului cererea de anulare introdusa la judecatorie privind pierderea, sustragerea sau distrugerea cecului, precum şi termenul fixat pentru judecarea cauzei.

Art. 404. - Dupa examinarea cererii şi a dovezilor aduse în sprijinul acesteia, presedintele judecatoriei careia i s-a adresat cererea se pronunta în cel mai scurt timp printr-o ordonanta în care sunt cuprinse elementele definitorii de identificare a cecului. Prin aceasta ordonanta cecul este declarat nul, indiferent în posesia cui s-ar gasi.

Art. 405. - Ordonanta trebuie sa fie publicata în Monitorul Oficial al Romaniei şi notificata tragatorului şi trasului, care nu mai poate plati valabil cecul unei persoane care il prezinta.

Art. 406. - Dupa trecerea a 15 zile de la publicarea textului ordonantei în Monitorul Oficial al Romaniei, este autorizata plata cecului catre posesorul legitim, beneficiar al hotararii judecatoresti.

Art. 407. - Inainte de notificarea ordonantei catre tragator şi tras, plata facuta de tras il exonereaza pe acesta de obligatia de plata, indiferent de introducerea cererii de anulare a cecului şi de notificarea acesteia catre tras.

Art. 408. - Cheltuielile de notificare, catre tragator şi tras, a pierderii, distrugerii sau sustragerii cecului, cat şi cele efectuate cu publicarea ordonantei în Monitorul Oficial al Romaniei sunt în sarcina petitionarului.

În temeiul art. 68 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului:
În termen de 15 zile de la publicarea ordonantei în Monitorul Oficial al Romaniei detinatorul cecului va putea face opozitie în contra acestei ordonante, opozitie ce se va comunica petitionarului, trasului şi tragatorului, o data cu citarea lor inaintea tribunalului locului de plata.

Art. 409. - Detinatorul cecului poate face opozitie la judecatoria competenta în termen de 15 zile de la publicarea ordonantei în Monitorul Oficial al Romaniei.

Art. 410. - Judecatoria competenta a judeca opozitia facuta de detinatorul cecului este judecatoria care a emis ordonanta, respectiv judecatoria locului de plata.

Art. 411. - Opozitia facuta de detinatorul cecului la judecatoria competenta va fi notificata în copie atât petitionarului, cat şi trasului şi tragatorului, cu ocazia citării lor inaintea instantei.

În temeiul art. 69 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului:
Pana la implinirea termenului prevazut de art. 67, petitionarul va putea exercita toate actele de conservare a drepturilor sale şi poate sa ceara plata cecului, dand cautiune sau, în lipsa de cautiune, consemnarea sumei.

Art. 412. - Pe baza ordonantei obtinute de la presedintele judecatoriei locului de plata şi pana la implinirea termenului prevazut în art. 67 din Legea asupra cecului, posesorul unui cec pierdut, sustras sau distrus poate indeplini toate actele de conservare a drepturilor sale.

Art. 413. - Pe baza ordonantei obtinute, petitionarul va putea cere imediat plata ceculuí, dand insa o cautiune egala cu suma pretinsa.

Art. 414. - În loc sa ceara plata, petitionarul poate solicita ca trasul sa consemneze suma pretinsa, pana la implinirea termenului prevazut în art. 67 din Legea asupra ceculuí.

În temeiul art. 70 din Legea nr. 59/1934 asupra ceculuí:
Dupa trecerea termenului prevazut de art. 69, fara a se fi facut opozitie, sau dupa respingerea opozitiei, printr-o hotarare ramasa definitiva, cecul pierdut sau sustras nu mai are nici un efect. Oricine a obtinut inlocuirea ceculuí va putea sa ceara plata ceculuí, prezentand ordonanta de anulare şi certificatul grefei respective de neintroducerea opozitiei la termen, sau prezentand hotararea definitiva de respingerea opozitiei.

Art. 415. - Dupa trecerea termenului de 15 zile de la publicarea în Monitorul Oficial al Romaniei, fara a se face opozitie din partea detinatorului ceculuí sau dupa respingerea opozitiei printr-o hotarare ramasa definitiva, cecul pierdut, sustras sau distrus este anulat, el nemaiputand produce nici un efect.

Art. 416. - Ordonanta de anulare a ceculuí sau hotararea de respingere a opozitiei are ca efect nu numai anularea ceculuí pierdut, sustras sau distrus, ci şi crearea unui cec nou care il inlocuieste pe cel anulat.

Art. 417. - Plata ceculuí va putea fi ceruta de persoana care a obtinut inlocuirea instrumentului pierdut, sustras sau distrus. În acest scop, aceasta persoana va trebui sa prezinte fie ordonanta de anulare şi un certificat de la judecatoria respectiva ca nu s-a introdus opozitia în termen, fie hotararea definitiva de respingere a opozitiei.

În temeiul art. 71 din Legea nr. 59/1934 asupra ceculuí:
În caz de pierderea, sustragerea sau distrugerea unui cec avand clauza "netransmisibil", nu se poate cere anularea lui; primitorul va putea cere insa trasului şi tragatorului inlocuirea ceculuí printr-un duplicat.

Art. 418. - Cecul care poarte mentiunea "netransmisibil" nu poate fi platit decat persoanei care l-a primit sau, la cererea acesteia, cecul poate fi platit prin creditarea contului sau curent.

Art. 419. - Cecul care poarta clauza "netransmisibil", pierdut, sustras sau distrus nu poate fi anulat, lui neputandu-i-se aplica procedura mentionata în art. 67-70 şi art. 72 din Legea asupra ceculuí.
Primitorul are posibilitatea de a cere trasului şi tragatorului inlocuirea de comun acord a respectivului cec.

În temeiul art. 72 din Legea nr. 59/1934 asupra ceculuí:
Ordonanta sau hotararea ramasa definitiva stinge orice drept decurgand din cecul anulat, fara a prejudeca eventualele actiuni ale posesorului fata de cel care a obtinut anularea.

Art. 420. - Dupa eliberarea ordonantei de anulare a ceculuí şi publicarea acesteia în Monitorul Oficial al Romaniei sau dupa ramanerea definitiva a hotararii judecatoriei de respingere a opozitiei, orice drepturi privind respectivul cec pot fi exercitate numai pe baza noului instrument creat ca urmare a procedurii de amortizare.

Art. 421. - Detinatorul ceculuí, care a admis prin neintroducerea opozitiei sa se deruleze şi sa se finalizeze procedura de amortizare a ceculuí sau a carui opozitie a fost respinsa de judecatorie, nu mai poate sa exercite drepturile decurgand din cec decat pe calea dreptului comun şi nu pe cale dreptului cambial.

În temeiul art. 73 din Legea nr. 59/1934 asupra ceculuí:

Actiunile de regres ale posesorului impotriva girantilor, tragatorului sau celorlalti obligati, se prescriu prin 6 luni, socotite de la expirarea termenului de prezentare.
Actiunile de regres ale diferitilor obligati la plata cecului, unii impotriva altora, se prescriu prin 6 luni, socotite din ziua în care obligatul a platit cecul, sau din ziua în care actiunea în regres a fost pornita impotriva sa.

Art. 422. - Obligatiile în temeiul cecului cu exceptia clauzelor de stingere admise de dreptul comun, se sting prin decadere (art. 30 din Legea asupra cecului) şi prin prescriptie.

Art. 423. - Prin prescriptie se intelege mijlocul de stingere a dreptului la actiune, prin neexercitarea acelui drept în intervalul de timp stabilit de lege. Prescriptia face ca titularul unui drept subiectiv sau creditorul care a ramas inactiv un anumit rastimp sa-şi piarda ocrotirea dreptului respectiv pe calea actiunii în justitie şi, o data cu aceasta, posibilitatea de a obtine executarea silita a obligatiei corelative lui.

Art. 424. - Durata prescriptiei în materie de cec este urmatoarea:
a) 6 luni calculate de la expirarea termenului de prezentare în ceea ce priveste actiunea în regres a posesorului impotriva girantilor, tragatorului sau celorlalti obligati;
b) 6 luni calculate din ziua în care obligatul a platit cecul sau din ziua în care actiunea în regres a fost pornita impotriva sa, în ceea ce priveste actiunile în regres ale diferitilor obligati la plata cecului, unii impotriva altora.

În temeiul art. 74 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului:
Intreruperea prescriptiei nu are efect decat impotriva aceluia fata de care actul de intrerupere a fost facut.

Art. 425. - Obligatiile prin cec fiind autonome, intreruperea prescriptiei impotriva unuia dintre obligati nu are efect fata de ceilalti.

Art. 426. - Prescriptia se intrerupe prin recunoasterea dreptului a carui actiune se prescrie, facuta de cel în folosul caruia acesta curge, prin introducerea unei cereri de chemare în judecata sau printr-un act incepator de executare.

În temeiul art. 75 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului, modificata prin Ordonanta Guvernului nr. 11/1993, aprobata şi modificata prin Legea nr. 83/1994:

Prin expresiile societate bancara şi alta societate de credit, intrebuintate în legea de fata, se intelege persoanele juridice prevazute de legislatia privind activitatea bancara şi de credit.

În temeiul art. 76 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului:
Cand cea din urma zi a termenului prescris de lege, pentru indeplinirea actelor privitoare la cec şi în special pentru prezentarea sau pentru facerea protestului sau a unui act echivalent este o zi de sarbatoare legala, acest termen este prorogat pana la prima zi lucratoare ce urmeaza.
Zilele de sarbatoare legale intermediare sunt cuprinse în calculul termenului.

Art. 427. - Banca Națională a României şi instituțiile de credit stabilesc şi comunică oficial programul lor în zilele lucrătoare în care se efectuează prezentarea la plată, precum şi orice alte operațiuni cu cecuri.
În cazul în care termenul prevazut de Legea asupra cecului, privind diferitele operatiuni cu cecuri, are, ca ultima zi o zi de sarbatoare legala, acesta se prelungeste pana la prima zi lucratoare care urmeaza. Zilele de sarbatoare legala sunt cuprinse în calculul termenelor legale prevazute de Legea asupra cecului, privind diferitele operatiuni cu cecuri.

În temeiul art. 77 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului:
În termenele prevazute prin prezenta lege nu se socoteste ziua de la care ele incep sa curga.

Art. 428. - Termenele legale prevazute în Legea asupra cecului şi în prezentul regulament se calculeaza incepand cu ziua urmatoare celei în care ele incep sa curga.

În temeiul art. 78 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului:
Nu sunt admise termenele de gratie nici legale, nici judecatoresti.

Art. 429. - În raporturile rezultate în temeiul cecului, debitorilor nu le pot fi acordate termene de gratie de nici un fel, nici prin lege, nici pe cale judecatoreasca.

În temeiul art. 79 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului, modificata prin Ordonanta Guvernului nr. 11/1993, aprobata şi modificata prin Legea nr. 83/1994:
Cecul circular este un titlu de credit la ordin, emis de o societate bancara sau o alta societate de credit, anume autorizate pentru sume ce le are disponibile de la primitorii cecurilor în momentul emisiunii, platibil la vedere în oricare din locurile aratate de emitent.

Art. 430. - Cecul circular este un titlu de credit la ordin, emis de catre o instituție de credit asupra unitatilor sale bancare sau asupra altei instituții de credit.

Art. 431. - Cecul circular este platibil la vedere în oricare dintre locurile indicate pe instrument de catre instituția de credit emitenta.

Art. 432. - De regula, în cecul circular instituția de credit emitenta este atat tragator, cat şi tras.
Instituția de credit sau alta instituție de credit, autorizate sa emita cecuri circulare, trebuie sa depuna la Banca Nationala a Romaniei, cel mai tarziu pana a doua zi de la emitere, o cautiune în titluri de stat garantate de stat, sau lombardabile la Banca Nationala a Romaniei, socotite la cursul zilei de 40% din valoarea cecurilor circulare emise zilnic, cautiune asupra careia posesorii unor asemenea cecuri au un privilegiu special.
Cautiunea nu se va putea restitui de Banca Nationala a Romaniei decat contra prezentarii cecului respectiv, cu mentiunea ACHITAT.
În cazul în care un cec circular tragatorul şi trasul nu sunt una şi aceeasi instituție de credit, intre ele este obligatoriu sa existe intelegeri bilaterale.

Art. 433. - Prin cecul circular, instituția de credit emitenta se obliga definitiv sa efectueze plata cecului respectiv în favoarea beneficiarului, care este şi clientul sau.
Sursa de fonduri din care instituția de credit emitenta efectueaza plata o constituie disponibilul constituit în prealabil de beneficiarului cecului circular, clientul sau.
Beneficiarului cecului circular i se poate efectua plata la oricare dintre locurile indicate pe instrument de catre instituția de credit emitenta.

Art. 434. - Pentru ca o instituție de credit sa poata emite cecuri circulare este necesara intrunirea urmatoarelor conditii:
a) eliberarea de catre Banca Nationala a Romaniei a unei autorizatii speciale în acest scop;
b) existenta, în momentul emiterii, la instituția de credit emitenta, a sumelor disponibile de la primitorii cecurilor circulante;
c) depunerea la Banca Nationala a Romaniei a unei cautiuni în titluri de credit de stat, garantate de stat sau lombardibile la Banca Nationala a Romaniei, calculate la cursul zilei, în valoare de 40% din totalul sumelor cecurilor circulante emise zilnic.

Art. 435. - Cautiunea depusa de catre instituția de credit în legatura cu emiterea de cecuri circulare reprezinta o garantie pentru posesorii cecurilor circulare care au un privilegiu special asupra ei.

Art. 436. - Banca Nationala a Romaniei va inapoia cautiunea instituției de credit care a emis cecul circular, numai în schimbul prezentarii cecului circular respectiv cu mentiunea "achitat".

În temeiul art. 80 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului, modificata prin Ordonanta Guvernului nr. 11/1993, aprobata şi modificata prin Legea nr. 83/1994:
Cecul circular va cuprinde:
1. Denumirea de "cec circular" în cuprinsul titlului;
2. Promisiunea neconditionata de a plati la vedere o anumita suma de bani;
3. Numele şi prenumele primitorului;
4. Aratarea datei şi locului în care cecul circular a fost emis;
5. Semnatura instituției de credit sau a instituției de credit.
Titlul caruia ii lipseste vreuna din conditiunile mai sus aratate nu are valoarea de ce circular.

Art. 437. - Cecul circular cuprinde urmatoarele mentiuni obligatorii:
a) denumirea de "cec circular" în cuprinsul instrumentului, astfel incat sa rezulte cu precizie intentia emitentului de a se supune dispozitiilor legale privind acest tip de instrument;
b) promisiunea neconditionata a instituției de credit de a plati la vedere o anumita suma de bani;
c) numele şi prenumele primitorului, clientul instituției de credit emitente;
d) data şi locul în care a fost emis cecul circular;
e) semnatura reprezentantului legal al instituției de credit emitente.

Art. 438. - Este interzisa emiterea de cecuri circulare la purtator.

Art. 439. - Standardul de continut obligatoriu al cecului circular este prezentat în anexa nr. 4.

Art. 440. - Cecului circular caruia ii lipseste unul dintre elementele mentionate la art. 437 din prezentul regulament nu are valoarea unui cec circular.

În temeiul art. 81 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului:
Posesorul decade din dreptul de regres daca nu prezinta titlul la plata în termen de 30 de zile de la emisiune.

Art. 441. - Cecul circular este platibil la vedere în termen de 30 de zile de la data emiterii. Posesorul care nu prezinta cecul la plata în acest interval decade din dreptul de regres.

Art. 442. - Posesorul care nu s-a prezentat la plata în termen de 30 de zile de la data emiterii sau caruia plata nu i-a fost efectuata la prezentare are dreptul la o actiune impotriva instituției de credit emitente. Acest drept se prescrie în termen de 3 ani de la data emiterii.
Actiunea contra emitentului se prescrie prin trecere de 3 ani de la data emisiunii.

Art. 443. - Daca instituția de credit emitenta a ajuns în urma circulatiei cecului circular, în posesia acestuia, inseamna ca ciclul economic pentru care a fost destinat respectivul instrument a fost incheiat. Girul în favoarea instituției de credit emitente stinge obligatia asumata prin cecul circular. Girul în favoarea emitentului stinge cecul.

În temeiul art. 82 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului, modificata prin ordonanta Guvernului nr. 11/1993, aprobata şi modificata prin Legea nr. 83/1994:
Societatea bancara sau alta societate de credit poate incredinta emiterea de cecuri circulare unei instituții de credit corespondente, cu conditia insa ca cecul emis sa poarte viza instituției de credit sau a instituției de credit autorizate, iar corespondentul sa semneze ca reprezentant al acelei instituții de credit sau instituții de credit autorizate.

Art. 444. - O instituție de credit emitenta poate incredinta emiterea în numele sau de cecuri circulare de catre o instituție de credit corespondenta, daca sunt intrunite urmatoarele conditii:
a) cecul circular astfel emis sa poarte sigla instituției de credit care incredinteaza efectuarea acestei operatiuni altei instituții de credit;
b) instituția de credit emitenta sa semneze ca reprezentant al celeilalte instituții de credit.

În temeiul art. 83 din Legea nr. 59/1934 asupra ceculuí, modificata prin ordonanta Guvernului nr. 11/1993, aprobata şi modificata prin Legea nr. 83/1994:
Sunt aplicabile ceculuí circular, în masura în care nu se deroga prin prezenta lege şi nu sunt necompatibile cu aceasta, toate dispozitiunile din legea cambiala referitoare la gir, plata, protest, regres, prescriptie, cum şi cele relative la titlurile cu semnaturi false sau ale unor persoane incapabile.

Art. 445. - Ceculuí circular ii sunt aplicabile, în masura în care nu se deroga prin prezenta lege şi nu sunt necompatibile cu acestea, toate dispozitiile din Legea asupra ceculuí referitoare la gir, plata, protest, regres, prescriptie, ca şi cele referitoare la cecurile cu semnaturi false sau ale unor persoane incapabile.
De asemenea, se vor aplica ceculuí circular dispozitiile necontrare referitoare la cecul barat, numai în cont, netransmisibil şi la cecul de calatorie.

Art. 446. - În ceea ce priveste procedura de anulare şi inlocuire a ceculuí circular se vor respecta urmatoarele reguli:
a) cererea de anulare a unui cec circular pierdut, furat sau distrus se adreseaza presedintelui judecatoriei în a carei raza teritorială isi are sediul instituția de credit emitenta sau o unitate a sa, nominalizata pe instrument.
b) notificarea ordonantei judecatoresti prin care se declara nul cecul circular va fi facuta de una dintre cele mai apropiate unitati apartinand instituției de credit emitente, petitionarului;
c) ordonanta judecatoreasca trebuie sa fie comunicata în timp util, pe cheltuiala petitionarului, de catre unitatea bancara incunostintata, tuturor unitatilor bancare nominalizate pe instrument.
De asemenea se vor aplica ceculuí circular dispozitiunile necontrarii referitoare la cecul barat, numai în cont, netransmisibil şi de calatorie. În procedura de anulare şi inlocuirea ceculuí circular, se vor aplica dispozitiunile art. 67, cu urmatoarele modificari:
Cererea va fi adresata presedintelui judecatoriei în a carei raza teritoriala emitentul are un stabiliment.
Notificarea ordonantei se va face de unul din stabilimentele cele mai apropiate ale emitentului care, pe cheltuiala petitionarului, va instiinta de indata despre aceasta toate stabilimentele locurilor de plata unde cecul este platibil.
Opozitia se va face la instanta care a dat ordonanta, comunicandu-se petitionarului şi reprezentantului emitentului copie de pe opozitie odata cu citatia.
Emitentul care a platit cecul circular, cu toata instiintarea despre pierderea sau sustragerea ceculuí, nu raspunde de plata facuta inainte de notificarea ordonantei de anulare. De asemenea, emitentul care a platit un cec circular chiar dupa primirea notificarii, nu este responsabil daca plata a fost facuta de un stabiliment caruia dintr-un fapt neimputabil emitentului, nu i-a putut aduce la cunostinta notificarea ordonantei de anulare.
În caz de pierdere, sustragere sau distrugerea unui cec circular netransmisibil nu se va putea folosi procedura de anulare, insa primitorul are dreptul de a obtine, dupa 20 de zile de la instiintare, plata ceculuí de la stabilimentul la care s-a facut instiintarea.

Art. 447. - Opozitia la ordonanta judecatoreasca privind anularea şi inlocuirea ceculuí circular se face la judecatoria care a emis aceasta ordonanta.
Este obligatorie trimiterea unei copii dupa opozitie petitionarului şi reprezentantului instituției de credit emitente, impreuna cu citatia.

Art. 448. - Instituția de credit emitenta care a platit cecul circular, chiar daca a fost instiintata de pierderea sau sustragerea lui, nu raspunde de plata facuta inainte de notificarea ordonantei de anulare.

Art. 449. - Instituția de credit emitenta care a platit un cec circular, chiar dupa primirea notificarii, nu raspunde daca plata a fost facuta de o unitate a sa care nu a putut lua cunostinta de notificarea ordonantei de anulare dintr-un fapt neimputabil instituției de credit emitente.

Art. 450. - Pentru cecul circular care poarta mentiunea "netransmisibil" nu se poate folosi procedura de anulare. Primitorul are dreptul sa obtina plata ceculuicircular de la unitatea instituției de credit emitente careia I s-a adus la cunostinta pierderea, sustragerea sau distrugerea respectivului cec circular la 20 de zile de la data notificarii acestui fapt.

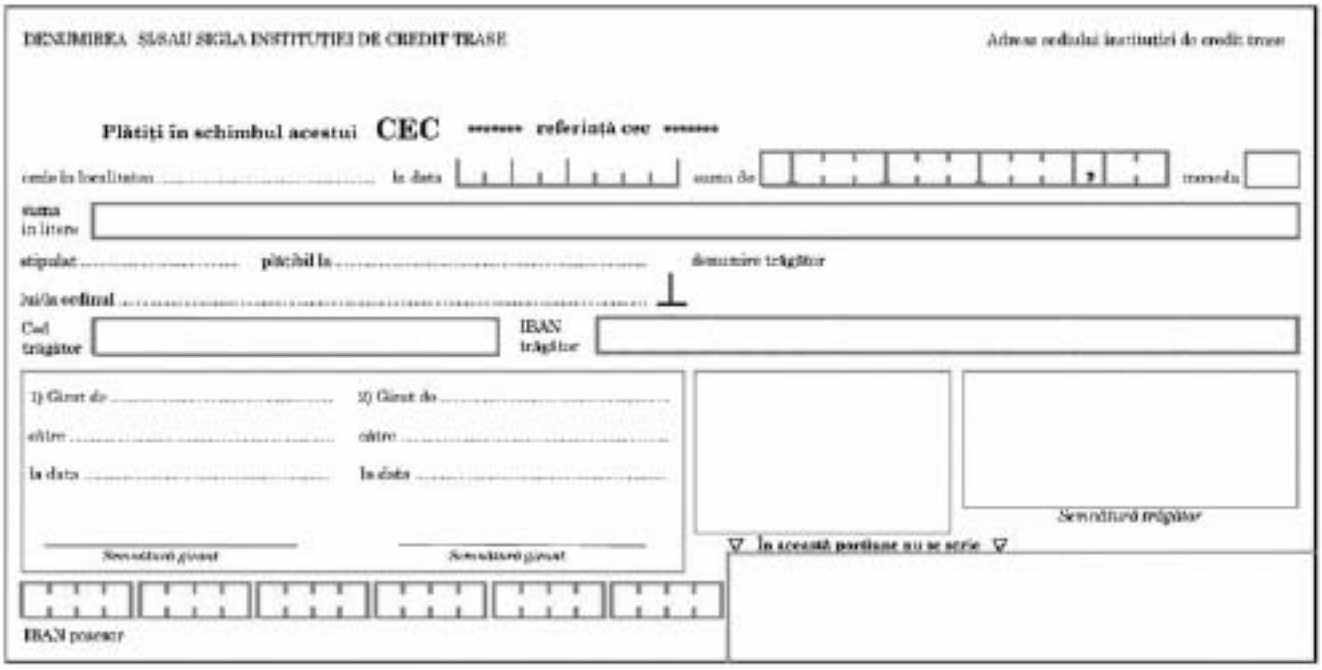
În temeiul art. 84 din Legea nr. 59/1934 asupra ceculuI:

Art. 451. - Banca Nationala a Romaniei şi instituțiile de credit vor sesiza organele penale competente asupra tuturor situatiilor de incalcare a prevederilor Legii asupra ceculuI, depistate în cadrul activitatii lor şi sanctionate în temeiul art. 84 şi 85 ale acestei legi.
Se va pedepsi cu amenda de la 5.000 - 100.000 lei şi inchisoare de la 6 luni pana la un an, afara de cazul cand faptul constituie un delict sanctionat cu o pedeapsa mai mare, în care caz se aplica pedeapsa:
1. Oricine emite un cec fara a fi avut autorizarea trasului;
2. Oricine emite un cec fara a avea la tras disponibil suficient, sau dupa ce a tras cecul şi mai inainte de trecerea termenelor fixate pentru prezentare, dispune altfel, în total sau în partea de disponibil avut;
3. Oricine emite un cec cu data falsa sau caruia ii lipseste unul din elementele esentiale cerute de alineatele 1, 2, 3, şi 5 ale art. 1 şi art. 11;
4. Oricine emite un cec contrar dispozitiilor ultimului alineat al art. 6.
Daca în cazurile prevazute la alineatele 2 şi 3 de mai sus, emitentul procura trasului disponibil necesar mai inainte de prezentarea ceculuI, pedeapsa se reduce la jumatate. Cand emiterea ceculuI se datoreste unui fapt scuzabil, emitentul va fi aparat de pedeapsa.

Art. 451[1] Banca Nationala a Romaniei si societatile bancare au obligatia sa arhiveze cecurile care au facut obiectul operatiunilor lor pe o perioada de 5 ani de la data platii.

ANEXA Nr. 1

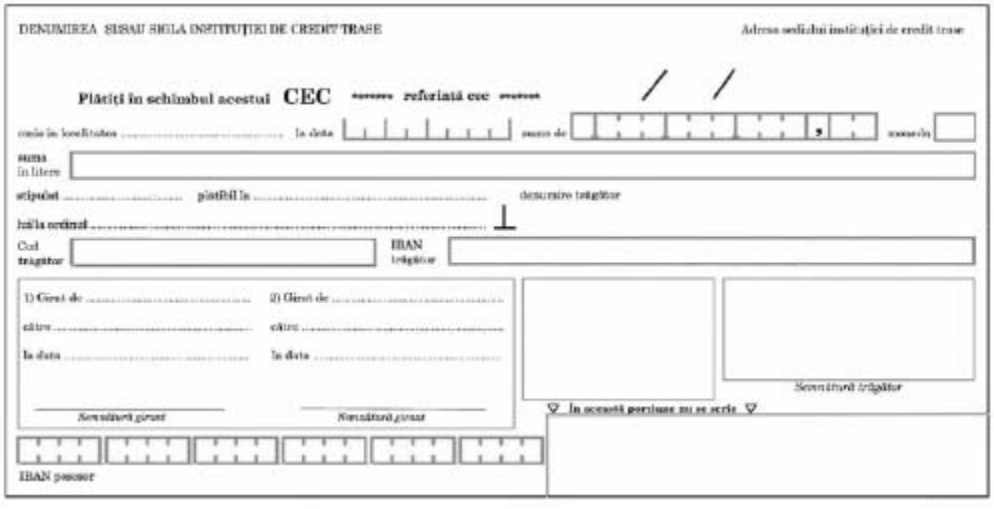
Cecul



IMAGINE

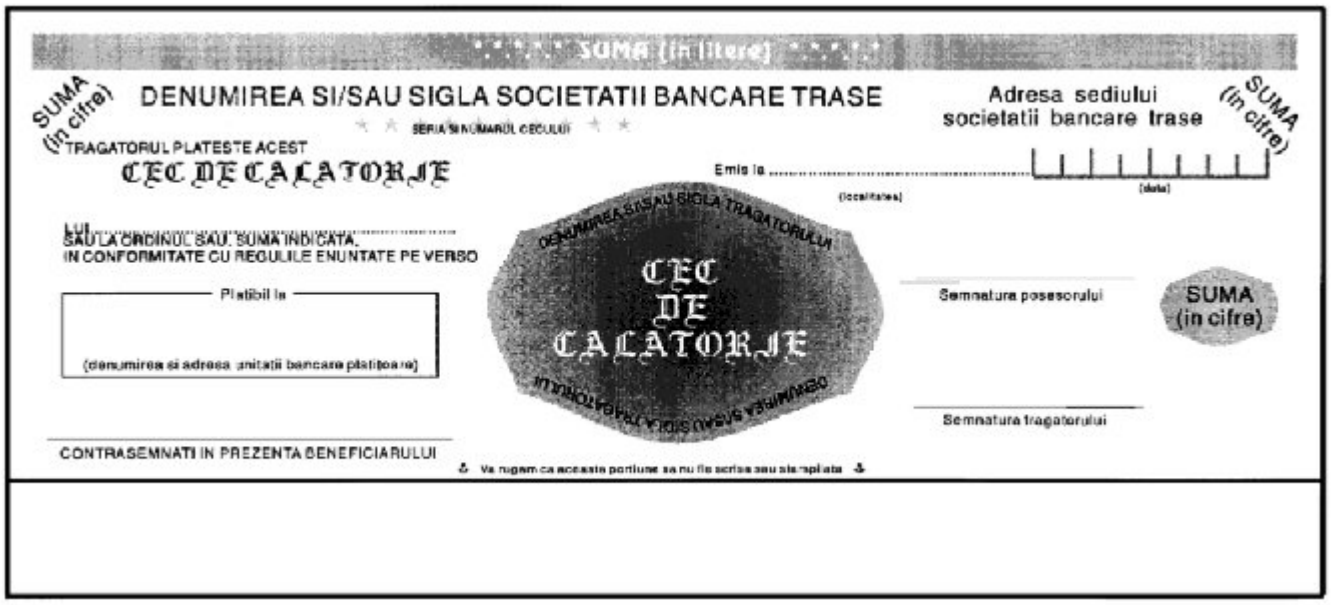
ANEXA Nr. 2

Cecul barat



IMAGINE

ANEXA Nr. 3

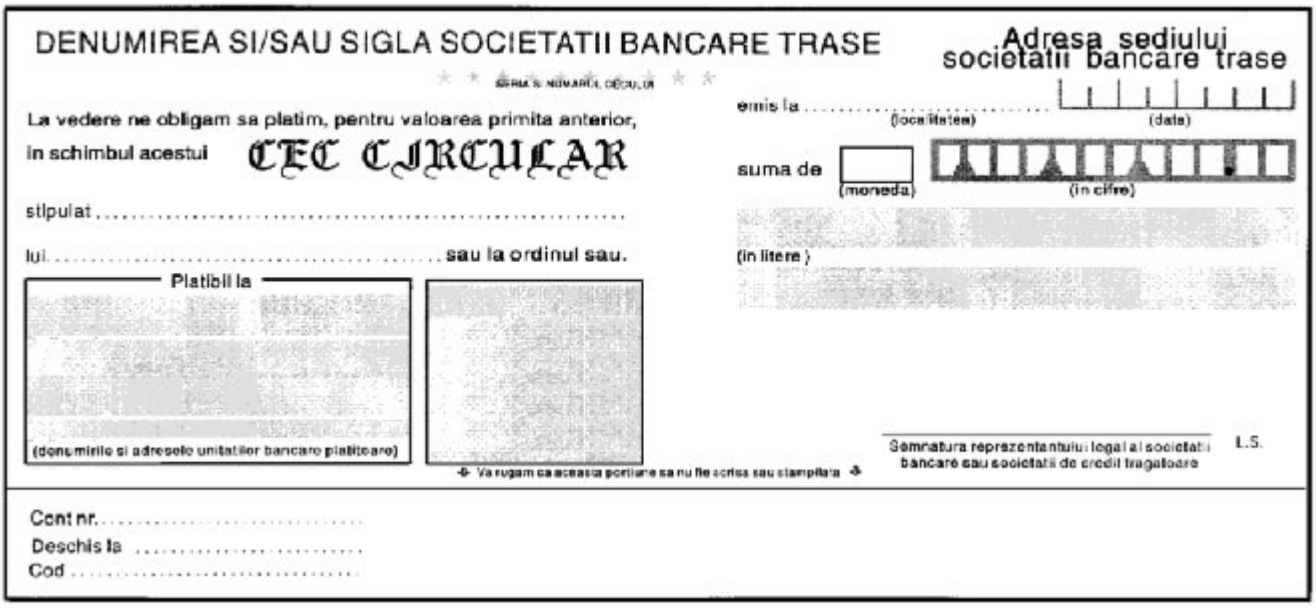


CEC CALATORIE (recto)



CEC CALATORIE (verso)

ANEXA Nr. 4


DENUMIREA SI/SAU SIGLA SOCIETATII BANCARE TRASE

Adresa sediului societatii bancare trase

La vedere ne obligam sa platim, pentru valoarea primita anterior,
in schimbul acestui CEC CIRCULAR

emis la ..... (localitatea) (data)

suma de (moneda) (in cifre)

stipulat .....

lui ..... sau la ordinul sau.

(in litere)

Platibil la

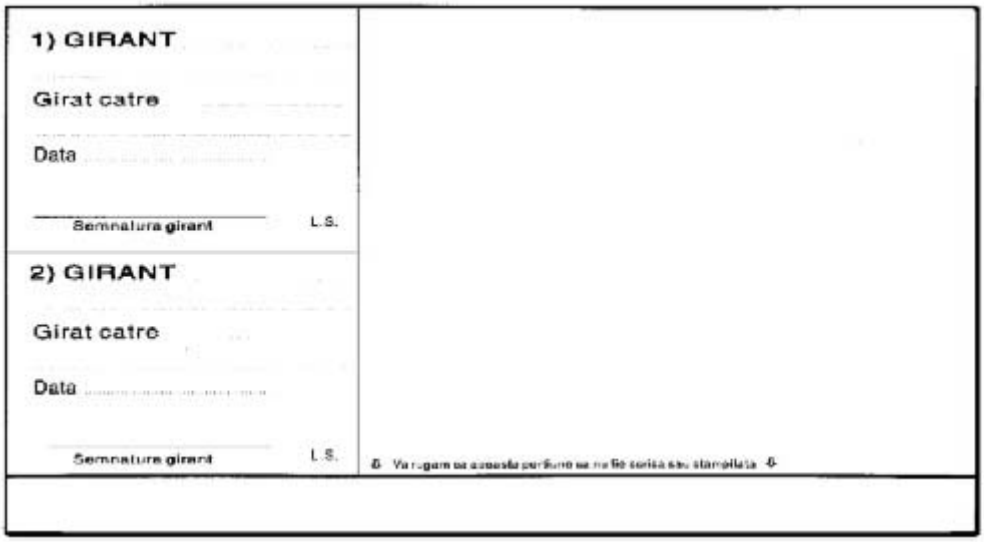
(denumirile si adresele unitatilor bancare platitoare)

Va rugam ca aceasta portiune sa nu fie scrisa sau stampilata

Semnatura reprezentantului legal al societatii bancare sau societatii de credit tragatoare L.S.

Cont nr. .....
Deschis la .....
Cod .....

CEC CIRCULAR (recto)


1) GIRANT

Girat catre .....

Data .....

Semnatura girant L.S.

2) GIRANT

Girat catre .....

Data .....

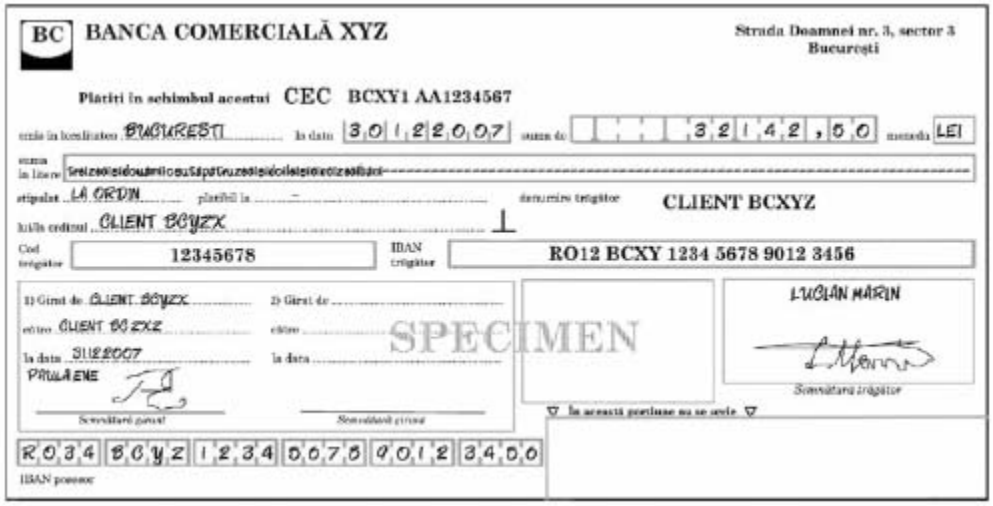
Semnature girant L.S.

Va rugam ca aceasta portiune sa nu fie scrisa sau stampilata

CEC CIRCULAR (verso)

ANEXA Nr. 5

Model de completare cec



Secţiunea a 2-a

Prevederi privind caracteristile tehnice aplicabile instrumentelor de plată de tipul cecului, puse în circulaţie ulterior datei de 8 decembrie 2008

Art. 469 Cecul pus în circulaţie după data de 8 decembrie 2008 este un instrument de plată care trebuie să îndeplinească condiţiile tehnice stipulate de Titlul II capitolul III din prezentul regulament.

Art. 470 (1) Hârtia pe care se tipăreşte cecul trebuie să respecte următoarele specificaţii tehnice:
a) gramaj: 95,0 g/m^2 +/-5%, conform ISO 536;
b) grosime: minimum 105 microni, conform ISO 534;
c) rugozitate Bendtsen, pe ambele feţe: cuprinsă între 90 şi 150 µm, conform ISO 8791-2;
d) rezistenţă la rupere (tracţiune), conform ISO 1924-2:
d_1) pe direcţie longitudinală: minimum 70 N;
d_2) pe direcţie transversală: minimum 30 N;
e) rezistenţa internă la rupere (sfâşiere): minimum 700 mN, în ambele direcţii, conform ISO 1974;
f) capacitatea de absorbţie a apei: 15-35 g/m^2;
g) strălucirea (gradul de alb): 80%, conform ISO 2470;
h) opacitatea: minimum 85%, conform ISO 2471;
i) impurităţi admise:
i_1) maximum 250 de puncte pe m^2 pentru puncte cu dimensiuni de maximum 0,1 mm;
i_2) maximum 25 de puncte pe m^2 pentru puncte cu dimensiuni cuprinse între 0,1 şi 0,2 mm;
j) proprietăţi de scriere: hârtia folosită trebuie să facă posibilă scrierea cu cerneală sau pastă de pix de culoare albastră ori neagră care nu se şterge;
k) alte condiţii: hârtia utilizată trebuie să fie netedă şi fără îndoituri.

(2) Pentru a preveni falsificarea cecurilor, instituțiile de credit au obligația să respecte următoarele cerințe minime de securizare pentru formularele de cecuri necompletate pe care le furnizează clienților lor, în vederea utilizării de către aceştia:
a) fiecărui formular de cec trebuie să i se atribuie de către instituțiile de credit emitente o combinație unică de caractere alfabetice şi numerice reprezentând referința cecului.
Referința va fi compusă din serie şi număr, după cum urmează:
a_1 - seria va fi compusă din 7 caractere alfanumerice, respectiv:
(i) primele 4 caractere alfabetice din codul BIC al instituției de credit care eliberează cecul;
(ii) un caracter numeric care codifică tipul instrumentului, respectiv 1;
(iii) două caractere alfabetice - majuscule;
a_2 - numărul cecului va fi compus din 7 caractere numerice.
Între seria şi numărul cecului va exista un spațiu pentru delimitare.
Baza de date privind referințele înscrise în cecuri va fi administrată de Banca Națională a României.
b) Utilizarea ca suport de imprimare a unei hârtii care să încorporeze, în timpul procesului de fabricare, cel puțin următoarele elemente de securitate, care nu pot fi reproduse sau imitate cu rezultate satisfăcătoare folosind materiale, metode şi echipamente convenționale şi care vor fi cunoscute de către toate instituțiile de credit emitente sau utilizatoare de cecuri: filigran continuu dublu-ton încorporat în masa hârtiei - al cărui model de desen să fie înregistrat la Oficiul de Stat pentru Invenții şi Mărci din România şi care să fie folosit exclusiv de către producătorul de cecuri - vizibil cu ochiul liber la examinarea contra luminii, fără ajutorul niciunui instrument sau echipament de verificare, ca element de securitate de tip deschis; melanj de fibre de securitate, cu distribuție aleatorie în masa hârtiei, format din 3 tipuri diferite de fibre: unele vizibile numai cu ochiul liber, unele invizibile cu ochiul liber, dar vizibile la examinarea sub "lumina" UV, şi unele vizibile atât cu ochiul liber, cât şi la examinarea sub "lumina" UV, ca element de securitate deschis şi semideschis; absența fluorescenței în masă, la examinarea sub "lumina" UV; tratarea chimică a hârtiei pentru a asigura evidențierea oricărei încercări de alterare a mențiunilor realizate pe aceasta ulterior completării, folosind solvenți sau alte substanțe chimice specifice, ca elemente de securitate de tip închis.
c) Aplicarea pe suportul de imprimare a unor elemente de securitate de tip deschis sau semideschis: prin intermediul designului, incluzând următoarele elemente grafice de securitate realizate vectorial: ghilose, raster personalizat mono- sau multicolor, microtext în undă, relief cu modularea grosimii de linie deformat variabil în culori spot, precum şi combinații ale acestora; prin folosirea la imprimarea cecului a cel puțin două cerneluri de securitate cu proprietăți speciale.
(3) Niciunul dintre elementele de securitate incluse de instituțiile de credit emitente (din cele menționate mai sus sau suplimentare) nu trebuie să afecteze în vreun fel prelucrarea prin mijloace electronice a datelor înscrise ulterior pe cec.
(4) Elementele de securitate de tip deschis, semideschis sau închis, incluse de fiecare instituție de credit emitentă în propriile modele de cec, trebuie să fie cunoscute de toate instituțiile de credit din România unde cecurile pot fi prezentate la plată.
(5) Instituțiile de credit emitente vor urmări ca încorporarea elementelor de securitate în formularul de cec să nu îngreuneze citirea informațiilor conținute, ulterior completării sale. Nu este permisă imprimarea pe verso a cecurilor.

Art. 471 (1) Cecul trebuie să aibă dimensiunile următoare: lungime - 190 mm, înălțime - 95 mm.
(2) Abaterile în plus sau în minus nu pot depăşi 1 mm.

Art. 472 (1) Toate dimensiunile orizontale sunt măsurate de la marginea din dreapta a feței cecului. Toate dimensiunile verticale sunt măsurate de la marginea de jos a feței cecului cunoscută sub denumirea de margine inferioară.
(2) Este obligatorie păstrarea marginilor de referință astfel încât acestea să fie utilizate la alinierea documentului în mecanismele automate.
(3) În cazul în care instituțiile de credit furnizează clienților lor carnete de cecuri, acestea trebuie să fie legate la stânga documentului. Numărul de file dintr-un carnet este opțional pentru fiecare instituție de credit.

(4) Fila de cec va avea 3 elemente de referință, denumite ancore, al căror scop este de a determina poziționarea şi delimitarea, în cadrul suprafeței ceculuI, a ariilor cu informații care pot fi citite şi prelucrate cu mijloace electronice. Ancorele vor avea forma unui colțar (o linie verticală şi o linie orizontală unite în extremitatea lor) sau de "T". Aceste linii vor avea următoarele dimensiuni minime:
a) linia verticală: 5 mm lungime, 1 mm grosime;
b) linia orizontală: 5 mm lungime, 1 mm grosime.
Poziționarea ancorelor față de marginile de referință este următoarea:
(i) colțar dreapta sus: 4 mm de la marginea din dreapta, 91 mm de la marginea inferioară;
(ii) colțar stânga ("L" răsturnat): 188 mm de la marginea din dreapta, 5 mm de la marginea inferioară (colțul din stânga jos al zonei 7 "IBAN posesor");
(iii) ancora centrală (în formă de "T" răsturnat): 97 mm de la marginea din dreapta, 53 mm de la marginea inferioară (în spațiul dintre câmpurile rezervate pentru "plătibil la" şi "denumire trăgător").

Art. 473 (1) Cecurile emise de instituțiile de credit în carnete pot prezenta o matcă (cotor) ce va fi adăugată la marginea din stânga a formularului de cec, fără să îl afecteze în vreun fel şi având aceeaşi lățime (înălțime) cu cecul.
(2) Matca (cotorul) ceculuI poate fi separată de cec fie printr-o linie discontinuă tipărită, fie prin perforații care trebuie să asigure o detaşare precisă a cecurilor din carnet. În acest scop se vor utiliza perforații cu 6-9 tăieturi la fiecare 25 mm şi cu zone de reținere de aproximativ 1 mm.
(3) Perforațiile de separare sunt permise numai la marginea din stânga a feței ceculuI. Linia perforațiilor sau linia discontinuă tipărită va corespunde marginii din stânga a ceculuI.
(4) Cecurile prezentate unei instituții de credit nu trebuie să prezinte tăieturi sau alte perforații, cu excepția celor de separare, prevăzute mai sus.

Art. 474 (1) Fiecare cec are rezervată o bandă pe care se pot înscrie informații codificate necesare procesării automate a ceculuI, care constituie linia codurilor.
(2) Banda albă va fi amplasată în colțul din dreapta jos al ceculuI, va începe de la 85 mm de la marginea din dreapta a ceculuI şi va avea înălțimea de 16 mm.
(3) Banda albă este delimitată de restul ceculuI printr-o linie continuă. Banda albă nu are alte linii de demarcație.

Art. 475 În scopul uşurării procesării ceculuI, instituțiile de credit vor putea stabili de comun acord un standard privind linia codurilor.

Art. 476 (1) Fața ceculuI este alcătuită din zone ale căror amplasări, conținut şi dimensiuni vor fi realizate în conformitate cu regulile enunțate mai jos şi cu anexele nr. 1 şi 2 la prezentul titlu.
(2) În mod convențional, în anexa nr. 1, fața ceculuI a fost împărțită în zone delimitate prin linii groase, în scopul facilitării prezentării; liniile groase care delimitează zonele nu fac parte componentă din formularele de cec.
(3) ZONA 1 - alocată pentru elementele de identificare a instituției de credit trase - este întotdeauna plasată în partea superioară a ceculuI şi cuprinde:
a) în partea stângă sus - denumirea şi/sau sigla instituției de credit trase, tipărite obligatoriu cu caractere de minimum 3 mm înălțime;
b) în partea dreaptă sus - adresa sediului instituției de credit trase;
c) în partea stângă jos - rubrica "Plătiți în schimbul acestui CEC", sub denumirea şi/sau sigla instituției de credit trase; cuvântul "CEC" fiind tipărit cu majuscule, îngroşat, cu caractere de minimum 3 mm înălțime.
(4) ZONA 1A este alocată pentru pretipărirea referinței ceculuI, cu caractere tip OCR- B1 de 3 mm înălțime (conform ISO 1073-2:1976); rubrica trebuie să înceapă la 125 mm de la marginea din dreapta şi 79 mm de la marginea de jos a ceculuI; lungimea rubricii nu va putea depăşi 60 mm.
(5) ZONA 1B este alocată barării ceculuI - începe la 65 mm de la marginea din dreapta şi la 77 mm de la marginea de jos a ceculuI; lungimea spațiului de barare nu va putea depăşi 20 mm.

a) Pentru cecul simplu, dacă se doreşte bararea acestuia, barele vor trebui amplasate doar în zona 1B pentru a nu afecta celelalte menţiuni de pe cec.
b) Pentru cecul barat, două linii paralele oblice, înclinate spre dreapta, pretipărite, vor fi plasate în zona 1B, distanţa dintre bare fiind cuprinsă între 10 şi 15 mm, iar spaţiul dintre ele va fi imprimat în culori de slabă intensitate.
(6) ZONA 2 - alocată pentru date privind conţinutul propriu-zis al cecului - este întotdeauna plasată sub zona 1 şi cuprinde următoarele rubrici şi spaţii de completat:
a) rubrica "emis în localitatea", urmată de un spaţiu marcat prin linie punctată de maximum 30 mm, necesar completării denumirii localităţii unde a fost emis cecul; urmat de rubrica "la data";
b) începând de la 127 mm de la marginea din dreapta şi 70 mm de la marginea de jos a cecului, va fi delimitat cu linii continue un spaţiu format din 8 casete semideschise de 4 mm lungime fiecare şi de maximum 5 mm înălţime (aşa cum apar în anexa nr. 1, pentru înscrierea datei de emitere a cecului în formatul zi-lună-an (ZZ/LL/AAAA); fundalul cecului în zona acestor casete va fi imprimat uniform în culoare roşu de slabă intensitate, cu un grad de acoperire de maximum 15% (efect vizual: nuanţa pală de roz); acest spaţiu va fi urmat de rubrica "suma de";
c) începând de la 81 mm de la marginea din dreapta şi 70 mm de la marginea de jos a cecului, va fi delimitat cu linii continue un spaţiu format din 13 casete închise (aşa cum apar în anexa nr. 1) de 4,5 mm lungime şi 5 mm înălţime fiecare, pentru înscrierea sumei cecului; în caseta 11 se va pretipări caracterul "," îngroşat şi de 2 mm înălţime, fundalul cecului în zona acestor casete va fi imprimat uniform în culoare roşu de slabă intensitate, cu un grad de acoperire de maximum 15% (efect vizual: nuanţa pală de roz); acest spaţiu va fi urmat de rubrica "moneda";
d) începând de la 12 mm de la marginea din dreapta şi 70 mm de la marginea de jos a cecului, va fi delimitat cu linii continue un spaţiu format dintr-un dreptunghi de 8 mm lungime şi 5 mm înălţime pentru înscrierea monedei; fundalul cecului în zona acestui dreptunghi va fi imprimat uniform în culoare roşu de slabă intensitate, cu un grad de acoperire de maximum 15% (efect vizual: nuanţa pală de roz); în locul acestui spaţiu, instituţiile de credit pot pretipări însemnul monetar aferent monedei în care vor fi emise cecurile respective;
e) rubrica "suma în litere" va fi amplasată imediat sub rubrica "emis în localitatea" şi va fi urmată de un spaţiu format dintr-un dreptunghi delimitat cu linie continuă, care va începe de la 178 mm de la marginea din dreapta şi 62 mm de la marginea de jos a cecului şi va avea o lungime de 174 mm şi 5 mm înălţime. În situaţia în care cecul este emis în altă monedă, în conformitate cu art. 275 din prezentul regulament privind comerţul făcut de societăţile bancare şi celelalte societăţi de credit, cu cecuri, pe baza Legii nr. 59/1934 asupra cecului, modificată prin Ordonanţa Guvernului nr. 11/1993, aprobată şi modificată prin Legea nr. 83/1994, iar trăgătorul dispune ca plata să fie efectuată în RON, această menţiune se va face în acest spaţiu prin includerea sintagmei "în RON"; fundalul cecului în zona acestui dreptunghi va fi imprimat uniform în culoare roşu de slabă intensitate, cu un grad de acoperire de maximum 15% (efect vizual: nuanţa pală de roz);
f) rubrica "stipulat", amplasată imediat sub rubrica "suma în litere", va fi urmată de un spaţiu marcat prin linie punctată de maximum 25 mm lungime, necesar completării menţiunilor facultative ale cecului; acest spaţiu va fi urmat de rubrica "plătibil la", apoi de un spaţiu marcat prin linie punctată de maximum 45 mm;
g) rubrica "lui/la ordinul", amplasată imediat sub rubrica "stipulat", va fi urmată de un spaţiu marcat prin linie punctată de maximum 75 mm;
h) rubrica «Denumire trăgător», amplasată în continuarea spaţiului marcat prin linie punctată aferent rubricii «lui/la ordinul», urmată de un spaţiu dreptunghiular care începe de la 79,5 mm de la marginea din dreapta şi 51,5 mm de la marginea inferioară a cecului şi va avea lungimea de 75,5 mm şi înălţimea de 9 mm, destinat înscrierii denumirii trăgătorului, având fundalul imprimat uniform în culoare roşu de slabă intensitate, cu un grad de acoperire de maximum 15% (efect vizual - nuanţă pală de roz). Denumirea trăgătorului este înscrisă în momentul în care trăgătorul primeşte formularele de cec de la banca al cărei client este. În cazul în care denumirea trăgătorului nu se pretipăreşte, acest spaţiu trebuie marcat prin două rânduri a câte 18 căsuţe de dimensiuni egale, delimitate prin linii întrerupte, pentru uşurarea înscrierii, astfel încât să poată fi înscrisă denumirea trăgătorului
i) rubrica "Cod trăgător", amplasată imediat sub rubrica "lui/la ordinul", urmată, pe acelaşi rând, începând de la 178 mm de la marginea din dreapta şi 45 mm de la marginea de jos a cecului, de un spaţiu marcat printr-o linie continuă, delimitat printr-un dreptunghi de 60 mm lungime şi 5 mm înălţime. În acest spaţiu se înscriu datele de identificare ale trăgătorului, respectiv:
1. pentru persoane juridice rezidente: codul unic de identificare fiscală al trăgătorului;

2. pentru persoane juridice nerezidente: informația solicitată de banca trasă la deschiderea contului curent;
3. pentru persoanele fizice rezidente: codul numeric personal al trăgătorului;
4. pentru persoane fizice nerezidente: informația solicitată de banca trasă la deschiderea contului curent.
Aceste date de identificare ale trăgătorului sunt înscrise în momentul în care trăgătorul primeşte formularele de cec de la banca al cărei client este.
În cazul în care aceste date de identificare nu se pretipăresc, acest spațiu trebuie marcat prin 13 căsuțe de 4,5 mm lungime şi 5 mm înălțime fiecare, delimitate prin linii întrerupte, pentru uşurarea înscrierii.
Fundalul ceculuiîn zona acestor casete va fi imprimat uniform în culoare roşu de slabă intensitate, cu un grad de acoperire de maximum 15%, (efect vizual: nuanța pală de roz);
j) rubrica "IBAN trăgător", urmată de un spațiu pentru înscrierea codului IBAN al trăgătorului, delimitat printr-un dreptunghi de 100 mm lungime şi 5 mm înălțime; dreptunghiul va începe de la 104 mm de la marginea din dreapta a ceculuişi 45 mm de la marginea de jos.
Fundalul ceculuiîn zona acestor casete va fi imprimat uniform în culoare roşu de slabă intensitate, cu un grad de acoperire de maximum 15% (efect vizual: nuanța pală de roz).
Codul IBAN al trăgătorului este înscris în momentul în care trăgătorul primeşte formularele de cec de la banca al cărei client este.
În cazul în care codul IBAN trăgător nu se pretipăreşte, acest spațiu va fi marcat de 6 dreptunghiuri de 15,8 mm lungime şi 5 mm înălțime, împărțite în câte 4 căsuțe fiecare.
(7) ZONA 3 - alocată pentru giruri - este plasată sub zona 2 şi cuprinde următoarele rubrici şi spații de completat:
a) rubrica "1) Girat de", urmată de un spațiu marcat prin linie punctată de maximum 33 mm lungime, necesar completării numelui primului girant, va fi urmată de rubrica "2) Girat de", urmată de un spațiu marcat prin linie punctată de maximum 33 mm lungime, necesar completării numelui celui de-al doilea girant;
b) rubrica "către", amplasată imediat sub rubrica "1) Girat de", va fi urmată de un spațiu marcat prin linie punctată de maximum 37 mm lungime, necesar completării numelui primului giratar, apoi de rubrica "către", amplasată sub rubrica "2) Girat de", urmată de un spațiu marcat prin linie punctată de maximum 37 mm lungime, necesar completării numelui celui de-al doilea giratar;
c) rubrica "la data", amplasată imediat sub prima rubrică "către", va fi urmată de un spațiu marcat prin linie punctată de maximum 35 mm lungime, necesar completării datei la care are loc prima operațiune de girare, apoi de rubrica "la data", amplasată sub a doua rubrică "către", urmată de un spațiu marcat prin linie punctată de maximum 35 mm lungime, necesar completării datei la care are loc a doua operațiune de girare;
d) câte un spațiu marcat printr-o linie continuă de maximum 35 mm lungime, sub care se află rubrica "Semnătură girant", va fi amplasat sub rubricile aferente primului girant, respectiv celui de-al doilea girant;
e) toate aceste rubrici şi spații vor fi încadrate într-un dreptunghi marcat cu linie continuă, care va începe de la 187 mm de la marginea din dreapta şi 12,5 mm de la marginea de jos a cecului, va avea o lungime de 100 mm şi o înălțime de 30,5 mm.
(8) ZONA 4 - alocată pentru aplicarea ştampilei «CERTIFICAT» pe cec sau pentru avalizarea cecului - este plasată în zona 2 în centru-dreapta; spațiul aferent acestor rubrici va fi delimitat printr-un dreptunghi de 31,5 mm lățime şi 24 mm înălțime, colțul din stânga jos al dreptunghiului fiind la 85 mm de marginea din dreapta şi la 19 mm de marginea de jos a cecului.
(9) ZONA 5 - alocată pentru semnătura trăgătorului - este plasată în dreapta sub zona 2.
Începând de la 51,5 mm de la marginea din dreapta şi 23 mm de la marginea de jos a cecului va fi amplasat un dreptunghi de 47,5 mm lățime şi 20 mm înălțime, delimitat prin linie continuă, sub care se află rubrica cu litere italice de 2 mm înălțime «Semnătură trăgător». Fundalul ceculuiîn zona acestui dreptunghi va fi imprimat uniform în culoare roşu de slabă intensitate, cu un grad de acoperire de maximum 15% (efect vizual - nuanță pală de roz); semnătura olografă a trăgătorului nu va putea depăşi spațiul delimitat de acest dreptunghi şi nu se va suprapune cu informațiile privind moneda de plată.
(10) ZONA 6 - Alte mențiuni

a) Deasupra liniei care separă banda albă de restul formularului de cec va fi pretipărită mențiunea "În această porțiune nu se scrie".
b) Această mențiune este încadrată de două săgeți cu vârful orientat în jos.
(11) ZONA 7 - alocată pentru elementele de identificare a contului ultimului posesor al cecului - este plasată în stânga, sub zona 3, şi cuprinde următoarele rubrici şi spații de completat:
a) imediat sub zona 3 va fi amplasat un spațiu destinat înscrierii codului IBAN al ultimului posesor al cecului, marcat prin 6 casete de dimensiuni egale, lungime 15,8 mm şi înălțime 5 mm, delimitate de câte un chenar dreptunghiular, fiecare casetă fiind divizată vertical în interior prin 3 linii întrerupte amplasate la 4 mm de marginile casetei şi unele față de altele; prima casetă va începe de la 187 mm de la marginea din dreapta a cecului şi 6 mm de la marginea de jos; spațiul lăsat liber între casete este de maximum un mm; fundalul cecului în zona acestor casete va fi imprimat uniform în culoare roşu de slabă intensitate, cu un grad de acoperire de maximum 15% (efect vizual - nuanță pală de roz);
b) rubrica "IBAN posesor" va fi amplasată imediat sub spațiul de la lit. a).
(12) ZONA 8 - reprezintă banda albă. În această zonă, ale cărei dimensiuni au fost descrise la art. 6, nu vor fi făcute niciun fel de mențiuni, cu excepția liniei codurilor, iar fundalul cecului nu va avea în această zonă niciun fel de imprimări.
(13) Toate liniile utilizate pentru demarcarea unor spații în zonele 1-7 menționate în acest articol vor fi imprimate în culoare roşu, grad de acoperire 50-75% (efect vizual - roz accentuat) şi nu vor depăşi grosimea de jumătate de milimetru.
(14) Cu excepția zonei de bandă albă şi a zonelor precizate a fi imprimate cu nuanțe slabe cu grad de acoperire de maximum 15%, fundalul cecului va putea fi imprimat în funcție de solicitarea instituțiilor de credit în culori de slabă intensitate (nuanțe pale) - verde, roşu, galben, orange, albastru, cu un grad de acoperire de maximum 15%.
(15) Pentru a permite preluarea automată a datelor, spațiile aferente sumei în cifre şi codului de identificare trăgător descris la alin. (6) lit. i) de mai sus trebuie completate numai cu informațiile necesare, înscrierea făcându-se în casetele respective. Casetele rămase libere după înscrierea respectivelor informații vor fi lăsate necompletate, nebarate şi fără alte însemne.
(16) Informațiile prevăzute la alin. (6) lit. h) - denumire trăgător, lit. i) - date de identificare trăgător şi lit. j) - codul IBAN al trăgătorului vor fi pretipărite, opțional, de către banca trăgătorului, cu caractere OCR - B1 de 3 mm înălțime (ISO 1073-2:1976).

Art. 477 Orice instituție de credit poate pretipări simbolul monedei în care este denominată plata, în spațiul alocat în acest scop în zona 2, conform art. 476.

Art. 478 **(1)** Cecul certificat respectă toate condițiile cecului obişnuit.
(2) Ştampila cu mențiunea "CERTIFICAT" se aplică de instituția de credit trasă în zona 4.
(3) Aplicarea ştampilei se va face fără a se depăşi spațiul alocat în acest scop, demarcat printr-un dreptunghi, conform art. 8 alin. (8).

Art. 479 **(1)** Cecul barat (anexa nr. 3) respectă toate condițiile cecului obişnuit.
(2) Bararea constă în două linii paralele, oblice, înclinate spre dreapta, imprimate mai îngroşat decât orice alte linii de pe cec, plasate diagonal în zona 1B, conform art. 459 alin. (5).
(3) Distanța dintre bare trebuie să fie cuprinsă între 10 şi 15 mm, iar spațiul dintre ele va fi imprimat în culori de slabă intensitate.
(4) Bararea nu trebuie să se extindă în alt spațiu decât cel aferent zonei 1B şi nu trebuie să afecteze rubricile din zonele 1 şi 1A.

Art. 480 Cecul barat special respectă toate condițiile cecului cu barare generală, având înscrise între cele două linii paralele denumirea sau inițialele instituției de credit care urmează să încaseze plata.

Art. 481 **(1)** Cecul circular respectă toate condițiile cuprinse la art. 2-5, referitoare la cecul obişnuit (anexa nr. 4).
(2) Fața (recto) cecului circular este alcătuită din zone ale căror amplasări, conținut şi dimensiuni vor fi realizate în conformitate cu regulile enunțate mai jos şi cu anexele nr. 4, 4a) şi 4b).

(3) În mod convențional, în anexa nr. 4a), fața (recto) ceculuI circular a fost împărțită în 7 zone delimitate prin linii groase, în scopul facilitării prezentării; liniile groase care delimitează zonele nu fac parte componentă din formularele de cec.
(4) ZONA 1 - alocată pentru elementele de identificare a instituției de credit trase - este întotdeauna plasată în partea superioară a ceculuI circular şi cuprinde:
a) denumirea şi/sau sigla instituției de credit trase, tipărite obligatoriu cu caractere îngroşate, de minimum 3 mm înălțime; partea dreaptă - adresa sediului instituției de credit trase;
b) referința ceculuI, pretipărită în centrul ceculuI circular, sub denumirea şi/sau sigla instituției de credit trase.
(5) ZONA 2 - alocată pentru date privind conținutul propriu-zis al ceculuI circular - este întotdeauna plasată în colțul din stânga sus, sub zona 1, şi cuprinde următoarele rubrici şi spații de completat:
a) rubrica privind promisiunea necondiționată a instituției de credit de a plăti la vedere o sumă de bani, exprimată prin formula "La vedere ne obligăm să plătim, pentru valoarea primită anterior în schimbul acestui CEC CIRCULAR"; cuvintele "CEC CIRCULAR" trebuie tipărite îngroşat, cu majuscule de minimum 2,5 mm înălțime;
b) rubrica "stipulat", urmată de un spațiu marcat prin linie punctată, de minimum 75 mm lungime, necesar completării mențiunilor facultative ale ceculuI circular;
c) rubrica "lui", urmată de un spațiu marcat prin linie punctată, de minimum 50 mm lungime, necesar completării numelui sau denumirii beneficiarului plății, este tipărită sub rubrica "stipulat" şi este urmată de rubrica "sau la ordinul său".
(6) ZONA 3 - alocată pentru elementele de identificare a instituției de credit unde plata trebuie făcută - este plasată sub zona 2 şi cuprinde următoarele rubrici pretipărite:
a) spațiu special marcat printr-un dreptunghi tipărit în contrast slab, de minimum 25 mm lungime şi minimum 45 mm înălțime, în a cărui parte superioară se află rubrica "Plătibil la"; denumirile instituțiilor de credit plătitoare şi adresele acestora sunt pretipărite în interior; în partea inferioară, între paranteze, se află rubrica "(denumirea şi adresele unităților bancare plătitoare)";
b) spațiu marcat special printr-un dreptunghi tipărit în contrast slab, de minimum 30 mm lungime şi minimum 25 mm înălțime, pentru pregătirea denumirii instituției de credit emitente; acest spațiu este situat în dreapta spațiului destinat locului plății şi se completează atunci când cecul circular se supune prevederilor art. 82 din Legea nr. 59/1934 asupra ceculuI, cu modificările şi completările ulterioare;
(7) ZONA 4 este alocată pentru date privind elementele de identificare a ceculuI circular.
a) Zona 4 este întotdeauna plasată în colțul din dreapta sus a ceculuI, sub zona 1.
b) Această zonă cuprinde rubrica "emis la", urmată atât de un spațiu marcat prin linie punctată, de minimum 35 mm lungime, necesar completării localității unde a fost emis cecul circular, cât şi de un spațiu marcat special [anexa nr. 4b)], necesar completării zilei, lunii şi anului emiterii; sub aceste spații sunt tipărite, între paranteze, indicațiile: "(localitatea)" şi "(data)".
(8) ZONA 5 - alocată pentru elementele de identificare a sumei - este întotdeauna plasată sub zona 4 şi cuprinde următoarele rubrici şi spații de completat:
a) rubrica "suma de", urmată, pe acelaşi rând, de un dreptunghi cu lungimea de minimum 10 mm şi înălțimea de minimum 5 mm, destinat înscrierii monedei, şi de un marcaj special necesar completării sumei în cifre; pentru spațiul alocat înscrierii sumei în cifre sunt prevăzute separatoare de ordin de mărime şi separatoare de cifre zecimale; suma trebuie aliniată la dreapta, iar spațiile rămase necompletate se completează de trăgător cu asteriscuri în vederea evitării fraudelor. Sub aceste spații sunt tipărite indicațiile: "moneda" şi respectiv "(în cifre)"; dimensiunile acestor spații speciale sunt cele cuprinse în anexa nr. 4b);
b) amplasarea în partea dreaptă a feței ceculuI circular, sub spațiul pentru completarea sumei în cifre, a spațiului destinat completării sumei în litere, delimitat prin două dreptunghiuri imprimate în contrast slab; lungimea fiecărui dreptunghi este de minimum 80 mm, iar înălțimea este de minimum 4 mm, având un spațiu de minimum 2,5 mm între ele; în spațiul dintre cele două dreptunghiuri se tipăreşte rubrica "(în litere)".
(9) ZONA 6 este alocată pentru elementele de identificare a trăgătorului.
a) Zona 6 este întotdeauna plasată sub zona 5 şi cuprinde un spațiu marcat prin linie continuă, de minimum 40 mm lungime, sub care se află rubrica "Semnătura reprezentantului legal al societății bancare sau societății de credit trăgătoare"; în dreapta acestui spațiu se află rubrica "L.S.";

aceste spații trebuie să fie libere de orice tipărituri care ar putea influența claritatea semnăturii sau a ştampilei.
b) Deasupra liniei care separă banda albă de restul formularului de cec este tipărită mențiunea "Vă rugăm ca această porțiune să nu fie scrisă sau ştampilată"; această mențiune este încadrată de două săgeți cu vârful orientat în jos.
(10) ZONA 7 este reprezentată de banda albă.
a) Banda albă este amplasată în partea inferioară a cecului, pe toată lungimea cecului circular, pe o lățime de 16 mm de la marginea de jos a cecului circular.
b) În această bandă vor fi tipărite următoarele spații speciale în vederea completării cu informații referitoare la numărul contului ultimului posesor, instituția de credit unde acesta are deschis contul şi codul acesteia; aceste spații vor fi completate de clientul beneficiar, ultimul posesor al cecului circular, în cazul în care plata se va primi într-un cont bancar.
c) În partea stângă a benzii albe a cecului circular se găsesc următoarele rubrici şi spații care vor fi completate de ultimul posesor: rubrica "Cont nr.", urmată de un spațiu marcat prin linie punctată cu o lungime de minimum 40 mm, necesar completării numărului contului bancar al beneficiarului, ultimul posesor al cecului circular; rubrica "Deschis la", urmată de un spațiu marcat prin linie punctată cu o lungime de minimum 30 mm, necesar completării denumirii instituției de credit unde ultimul posesor îşi are deschis contul; rubrica "Cod", urmată de un spațiu marcat prin linie punctată cu o lungime de minimum 40 mm, necesar completării codului instituției de credit unde ultimul posesor îşi are deschis contul.
(11) Spatele (verso) cecului circular este alcătuit, în mod obligatoriu, din două zone identice ca dimensiuni şi conținut, precum şi de zona alocată benzii albe, ale căror amplasări, conținut şi dimensiuni vor fi realizate în conformitate cu regulile enunțate mai jos şi cu anexa nr. 4c).
(12) ZONELE 1 şi 2 ale spatelui (verso) cecului circular sunt delimitate între ele de linii continue de 0,5 mm şi cuprind următoarele rubrici şi spații de completat, aliniate la stânga zonelor:
a) rubrica "GIRANT", tipărită cu majuscule, îngroşat, urmată de un spațiu marcat prin doua linii punctate de minimum 30 mm şi, respectiv, de minimum 50 mm lungime, destinat completării numelui sau denumirii girantului;
b) rubrica "Girat către", urmată de un spațiu marcat prin două linii punctate de minimum 30 mm şi, respectiv, de minimum 50 mm lungime, destinat completării numelui sau denumirii giratarului;
c) rubrica "data", urmată de un spațiu marcat prin linie punctată de minimum 30 mm lungime, destinat completării zilei, lunii şi anului efectuării operațiunii de girare;
d) spațiu marcat prin linie continuă, de minimum 30 mm lungime, sub care se află rubrica "Semnătură girant"; în dreapta acestui spațiu se află rubrica "L.S.".
(13) ZONA 3: este alocată înscrierii de către instituția de credit trasă şi beneficiarul cecului circular a informațiilor şi datelor privind plata şi, respectiv, încasarea cecului, precum şi a modalității prin care aceste operațiuni au fost efectuate (încasare în numerar sau în cont).
(14) ZONA 4: este alocată benzii albe, în partea inferioară a cecului, pe toată lungimea cecului, pe o lățime de 16 mm de la marginea de jos a cecului circular.

Art. 482 **(1)** Fața (recto) cecului de călătorie cuprinde următoarele rubrici şi spații de completat (anexa nr. 5):
a) suma în litere - partea superioară a cecului de călătorie, pretipărită;
b) referința cecului, pretipărită;
c) denumirea şi/sau sigla şi adresa sediului instituției de credit trase, pretipărite;
d) suma în cifre - pretipărite de 3 ori: în colțul din dreapta sus, în colțul din stânga sus şi la alegerea trăgătorului;
e) promisiunea necondiționată a trăgătorului de a plăti, exprimată prin mențiunea "TRĂGĂTORUL PLĂTEŞTE ACEST CEC DE CĂLĂTORIE LUI:", tipărită cu majuscule, urmată de un spațiu marcat prin linie punctată, de minimum 50 mm lungime, necesar completării numelui sau denumirii beneficiarului plății, şi urmată de mențiunea "SAU LA ORDINUL SĂU, SUMA INDICATĂ, ÎN CONFORMITATE CU REGULILE ENUNȚATE PE VERSO", tipărită cu majuscule;
f) denumirea şi/sau sigla trăgătorului şi titlul de "CEC DE CĂLĂTORIE", poziționate opțional;
g) două spații pentru semnăturile posesorului, marcate prin două linii continue de minimum 35 mm şi, respectiv, minimum 50 mm lungime, sub care se află rubricile "semnătura posesorului" şi,

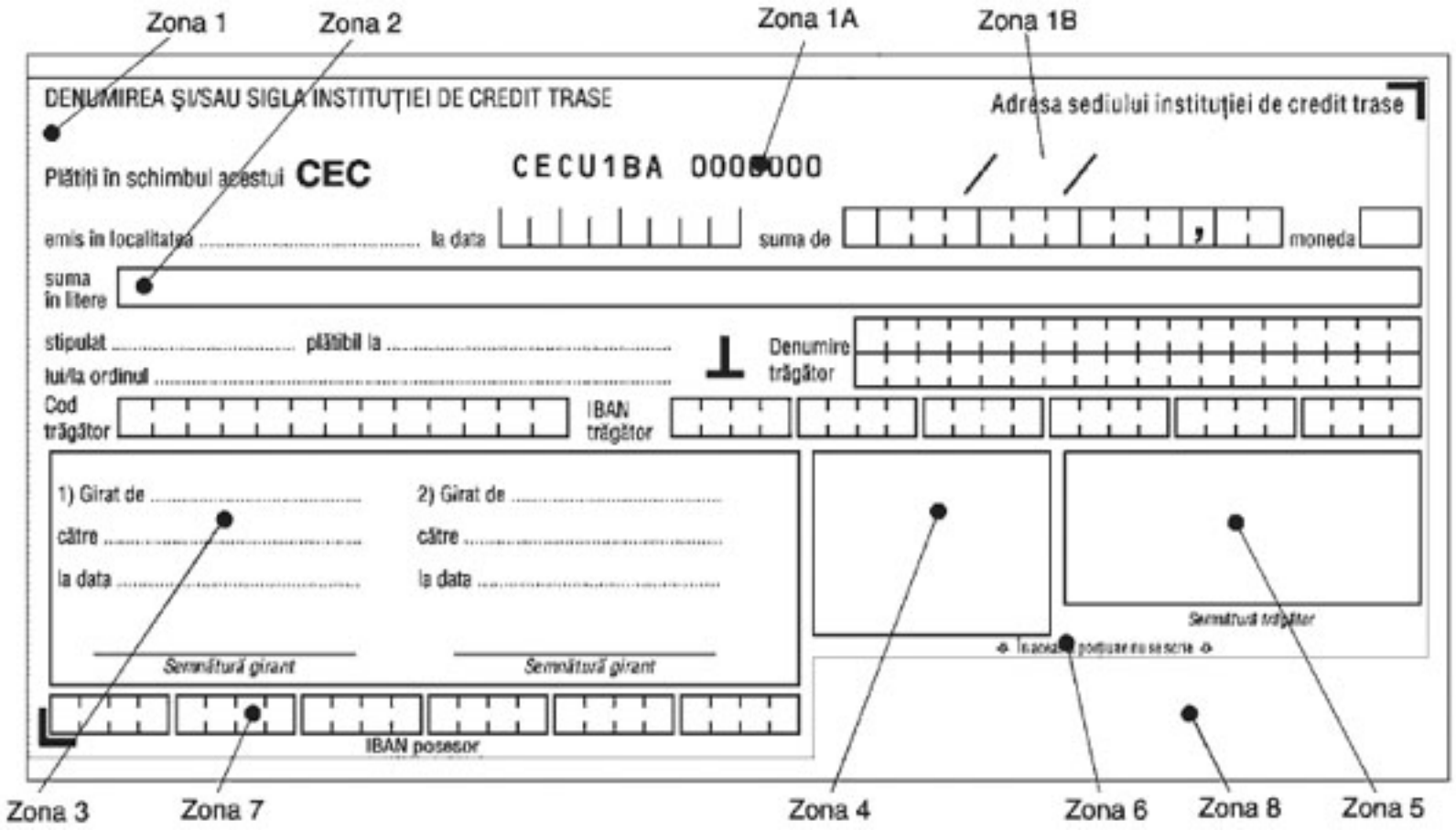
respectiv, "CONTRASEMNAȚI ÎN PREZENȚA BENEFICIARULUI", poziționate în partea stângă şi, respectiv, în partea dreaptă a ceculuі de călătorie;
h) un spațiu marcat printr-o linie continuă de minimum 35 mm lungime, sub care se află rubrica "Semnătura trăgătorului";
i) spațiu marcat special printr-un dreptunghi tipărit în contrast slab, de minimum 50 mm lungime şi minimum 11 mm lățime, în a cărui parte superioară se află rubrica "Plătibil la"; denumirea instituției de credit plătitoare şi adresa acesteia sunt pretipărite în interior, în momentul în care trăgătorul primeşte carnetul de cecuri de la instituția de credit al cărei client este; în partea inferioară, între paranteze, se află rubrica "(denumirea şi adresa unității bancare plătitoare)";
j) rubrica "Emis la" în partea dreaptă a ceculuі de călătorie, urmată de un spațiu marcat prin linie continuă de minimum 35 mm lungime, necesar completării locului emiterii, şi de un alt spațiu marcat special pentru completarea zilei, lunii şi anului emiterii; sub aceste spații se tipăresc rubricile "(localitatea)" şi, respectiv, "(data)".
(2) Spatele (verso) ceculuі de călătorie (anexa nr. 6) conține:
a) rubrica "Când posesorul contrasemnează cecul de călătorie în prezența beneficiarului, trăgătorul va plăti:", urmată de un spațiu marcat prin linie continuă, de minimum 55 mm lungime, necesar completării sumei în litere; sub această linie se află rubrica "(suma în litere)", poziționată pe latura mică a spatelui (verso) ceculuі de călătorie;
b) rubrica "Denumirea şi/sau sigla trăgătorului" în mijlocul spatelui (verso) ceculuі de călătorie;
c) rubrica "SUMA", sub care se află rubrica "(în cifre)", în partea stângă a ceculuі, poziționate opțional.
(3) Cecul de călătorie respectă condițiile prevăzute în art. 8 privind banda albă şi în art. 11 privind mențiunea "Vă rugăm ca această porțiune să nu fie scrisă sau ştampilată", încadrată de săgeți orientate în jos.

Art. 483 (1) Nicio mențiune nu se va afla la o distanță mai mică de 3 mm față de oricare dintre marginile cecurilor.
(2) Prezentul regulament nu se aplică cecurilor cu destinație specială, cum ar fi cecurile pentru plata alocației de stat pentru copii.
(3) Cecurile tipărite, până la data intrării în vigoare a acestor prevederi, în conformitate cu prevederile Normei tehnice a Băncii Naționale a României nr. 4/2008 privind cecul, vor putea fi utilizate până la epuizarea acestora.

~~(3) Anexele nr. 1, 2, 3, 4, 4a), 4b), 4c), 5 şi 6*) fac parte integrantă din Titlul 2 capitolul III din prezentul regulament.~~

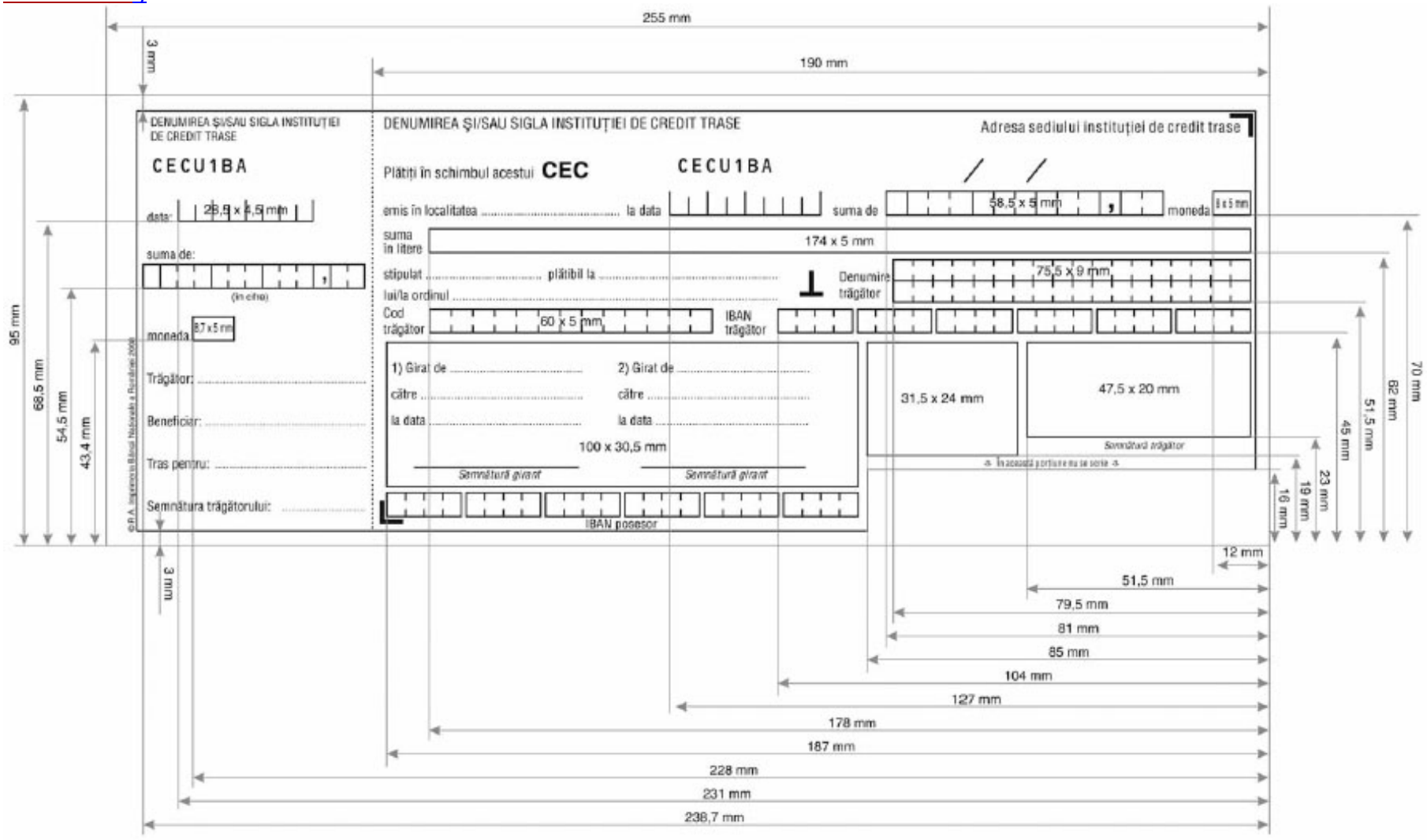
ZONELE CECULUI

ANEXA Nr. 1*)



IMAGINE

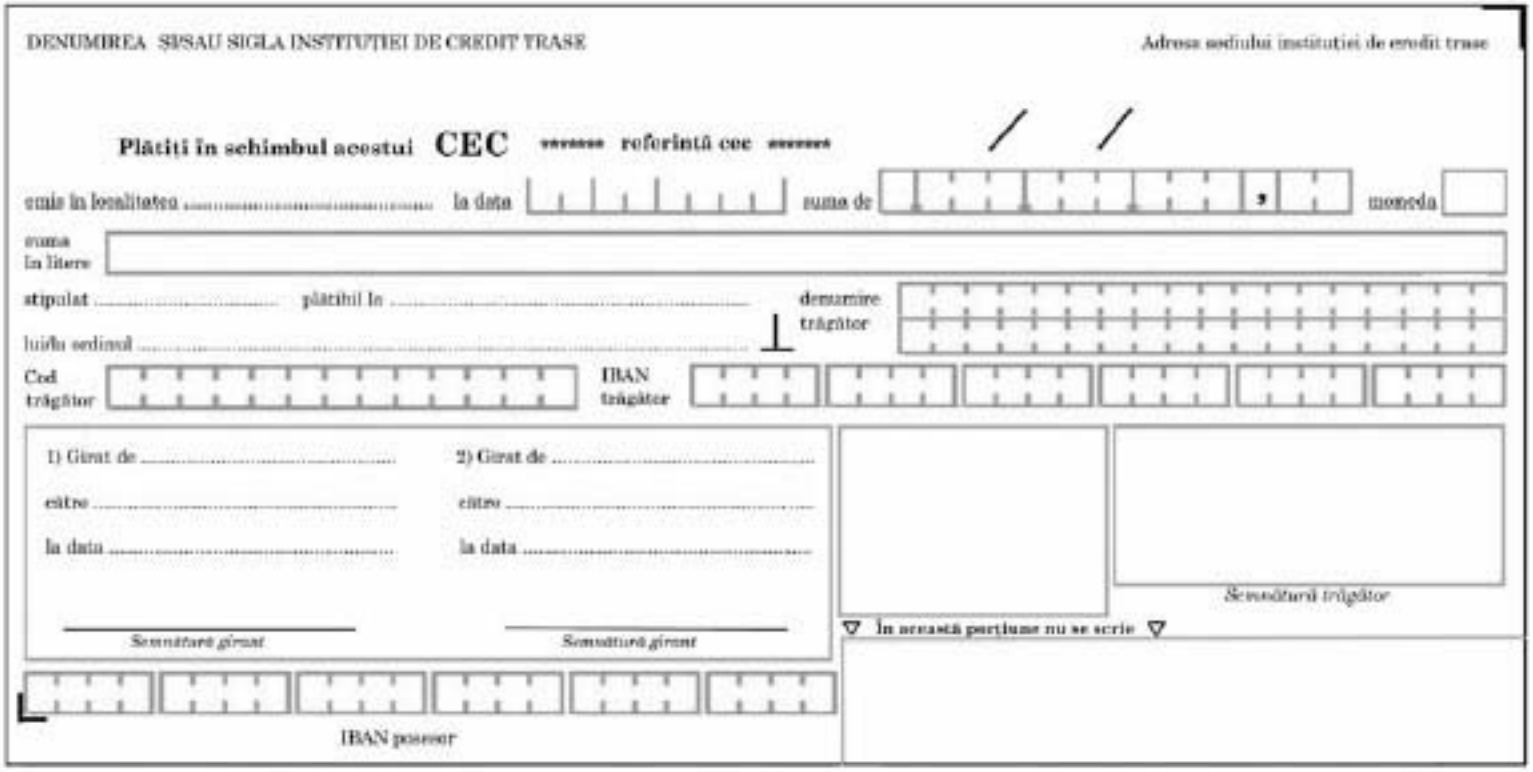
ANEXA Nr. 2*) DIMENSIUNILE ZONELOR CECULUI



IMAGINE

ANEXA Nr. 3

CEC BARAT



IMAGINE

ANEXA Nr. 4

CEC CIRCULAR (recto)



IMAGINE

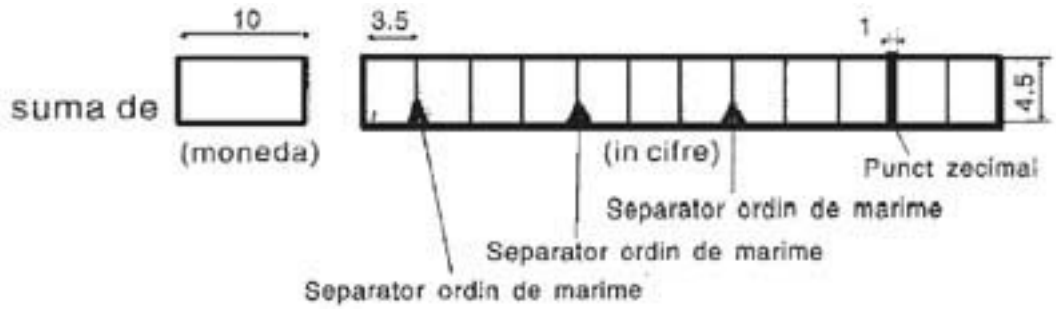
ANEXA Nr. 4a)

CEC CIRCULAR (recto)



IMAGINE

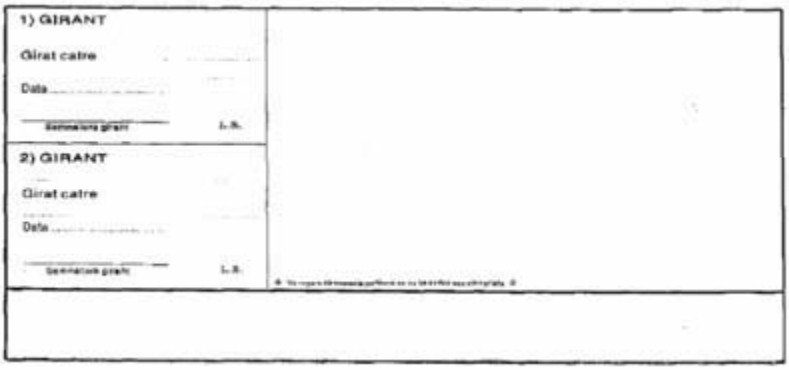
ANEXA Nr. 4b)



IMAGINE

ANEXA Nr. 4c)

CEC CIRCULAR (verso)



IMAGINE

ANEXA Nr. 5

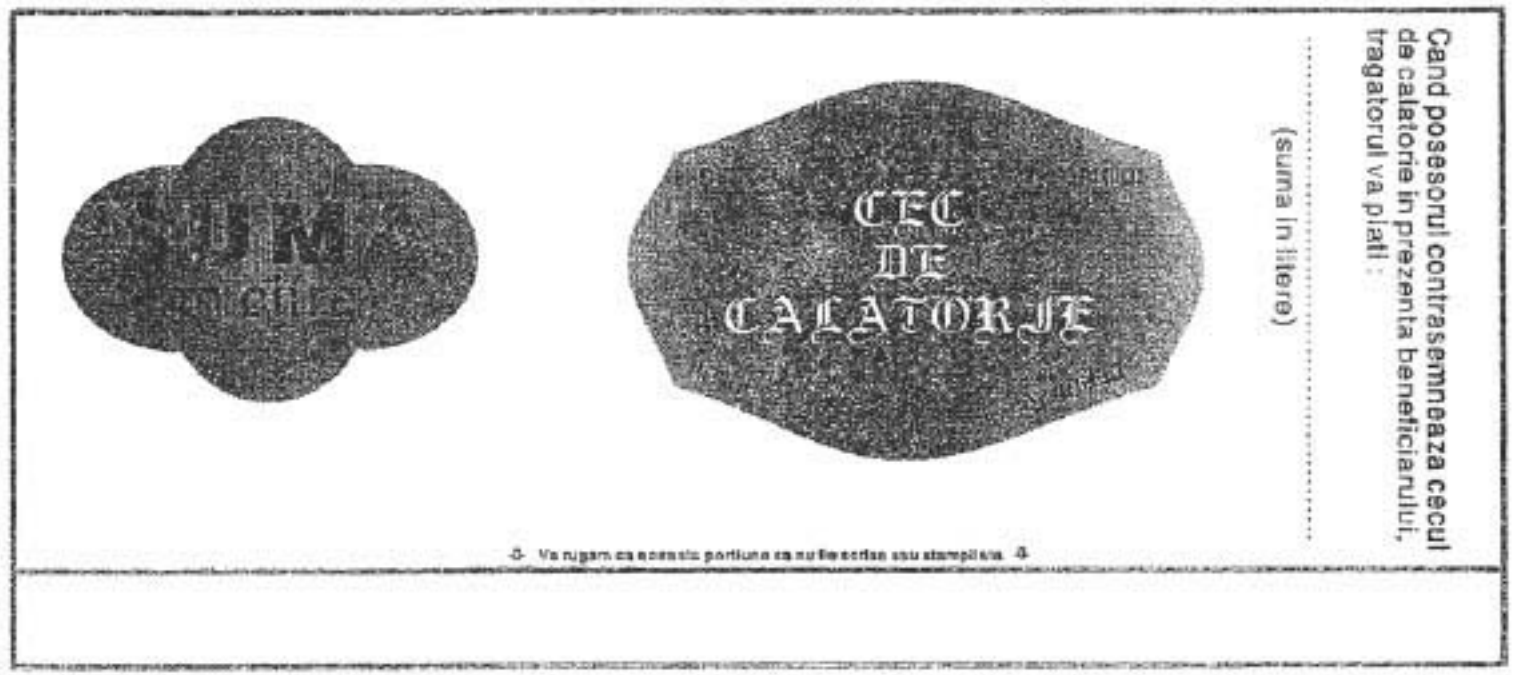
CEC DE CĂLĂTORIE (recto)



IMAGINE

ANEXA Nr. 6

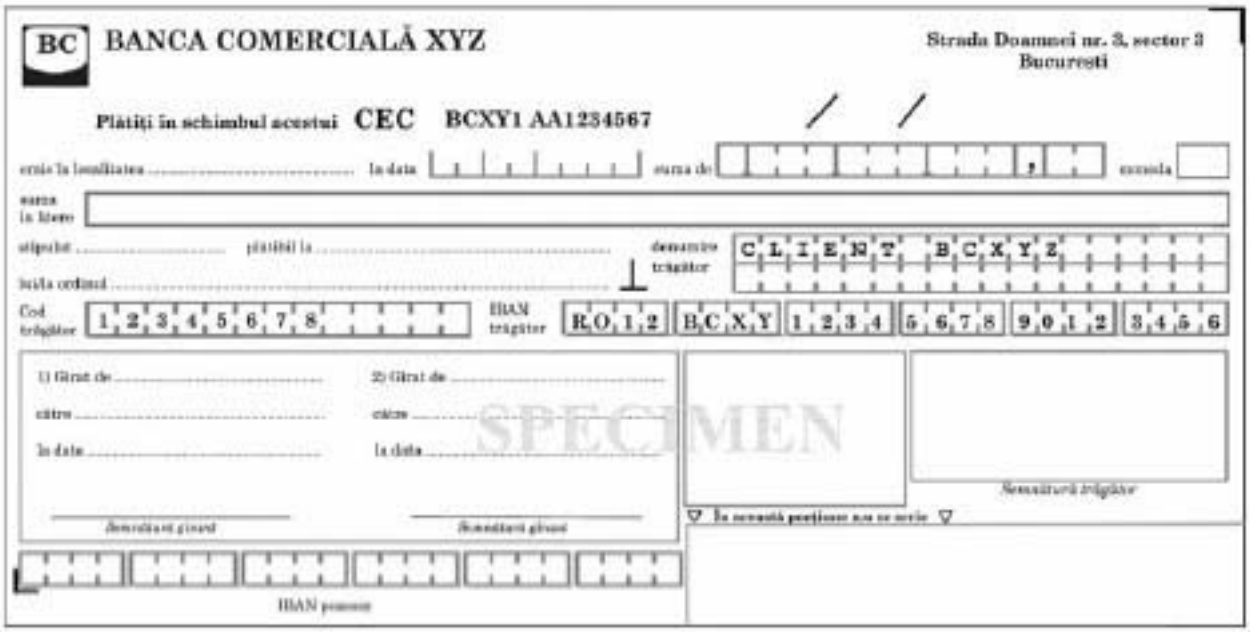
CEC DE CĂLĂTORIE (verso)



IMAGINE

EXEMPLUL 1

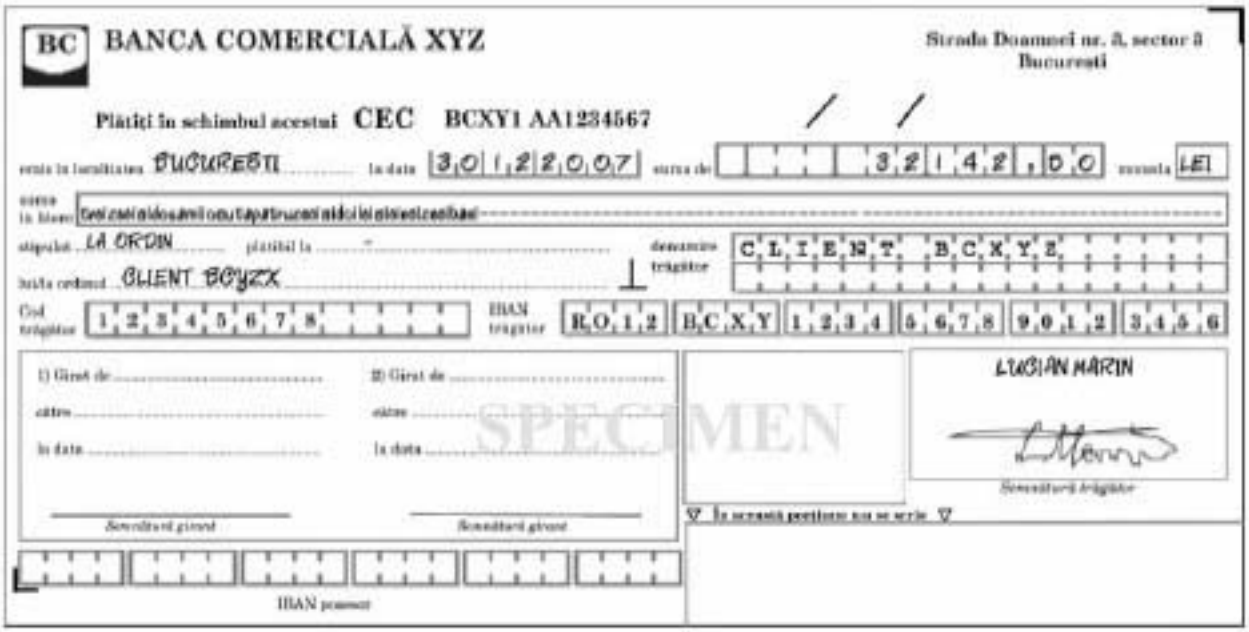
EXEMPLU DE CEC PRELUAT DE CLIENT DE LA INSTITUȚIA DE CREDIT



IMAGINE

EXEMPLUL 2

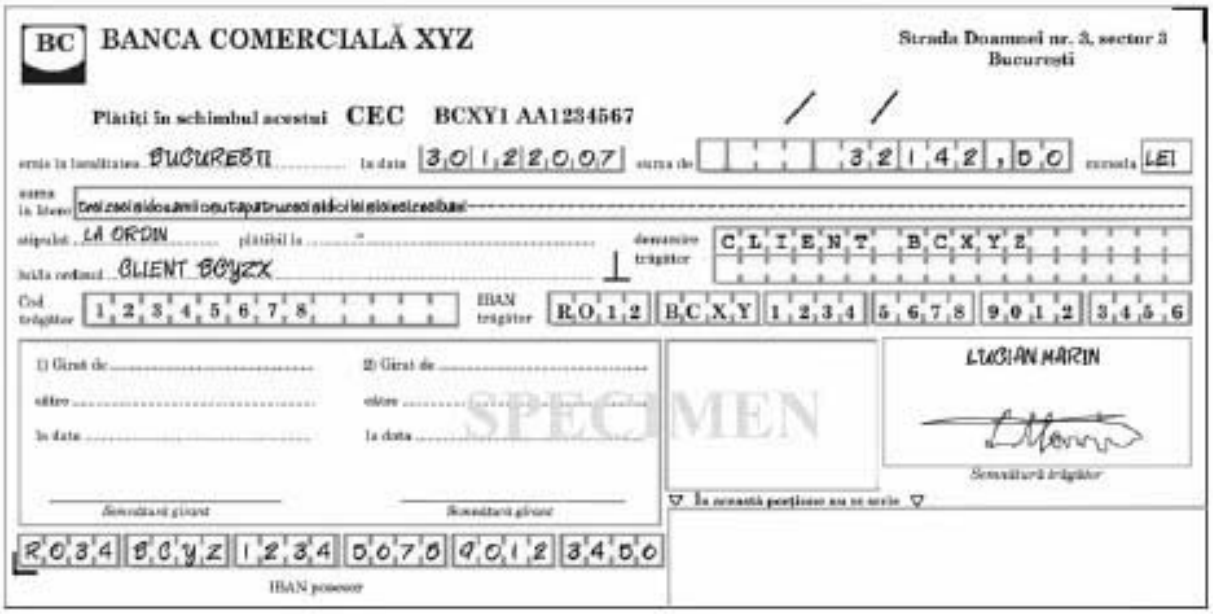
EXEMPLU DE CEC REMIS BENEFICIARULUI DE CĂTRE TRĂGĂTOR



IMAGINE

EXEMPLUL 3

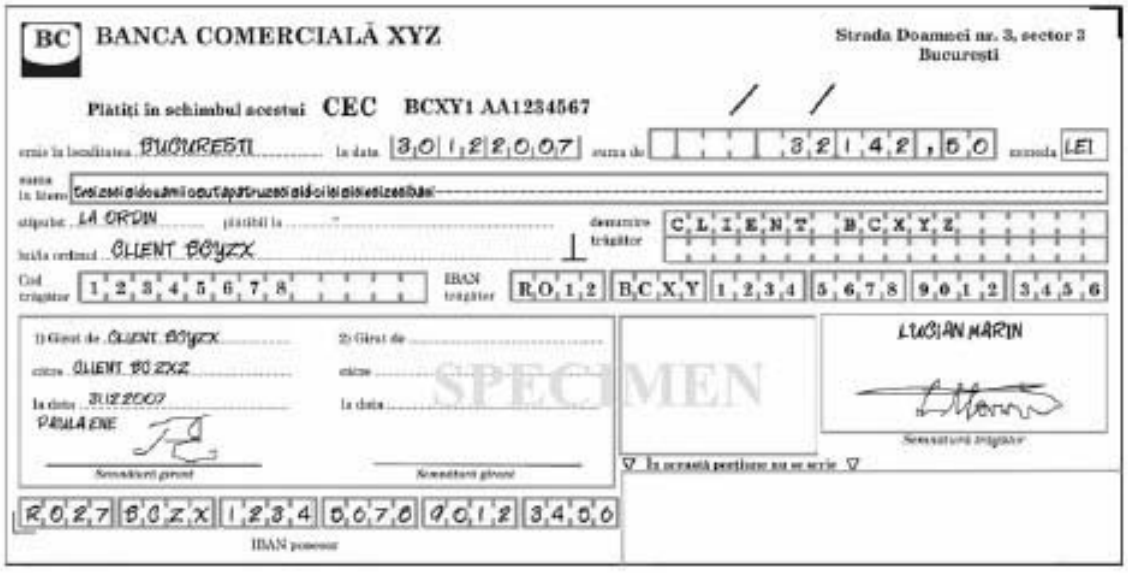
EXEMPLU DE CEC PREZENTAT DE ULTIMUL POSESOR INSTITUȚIEI DE CREDIT



IMAGINE

EXEMPLUL 4

EXEMPLU DE CEC GIRAT PREZENTAT DE ULTIMUL POSESOR INSTITUȚIEI DE CREDIT



CAPITOLUL III

Secțiunea 1
Interdicția de a emite şi deconta instrumente de plată de tipul cecului în format vechi

Art. 1. - (1) Începând cu data de 8 decembrie 2008 s-a interzis emiterea de instrumente de plată de debit de tipul cecului al cărui format a fost reglementat de Normele tehnice ale Băncii Naționale a României nr. 9/1994 privind cecul.

Art. 2 Începând cu data de 8 decembrie 2008 instituțiile de credit nu mai pot accepta spre decontare instrumentele de plată de debit prevăzute la alin. (1), cu excepția cazurilor în care beneficiarul sau plătitorul poate face dovada că aceste instrumente au fost emise în baza unor tranzacții încheiate înainte de data de 8 decembrie 2008.

Secțiunea a 2-a
Procesarea şi decontarea instrumentelor de plată de tipul cecului

Art.3 (1)În baza prezentului regulament, procesarea cecurilor se va efectua astfel:

a) cecurile emise în baza capitolului II din prezentul titlu se vor procesa electronic, prin trunchiere, în conformitate cu Regulile sistemului SENT ori, în cazul în care operațiunea de trunchiere nu se poate realiza, prin prezentarea acestora la încasare, în original, direct la instituția de credit trasă sau, după caz, la instituția de credit beneficiară, conform procedurilor existente în convențiile încheiate între instituțiile de credit implicate;
b) cecurile emise în conformitate cu prevederile capitolului I din prezentul titlu se vor procesa prin prezentarea acestora la încasare, în original, direct la instituția de credit trasă sau, după caz, la instituția de credit beneficiară, conform procedurilor existente în convențiile încheiate între instituțiile de credit implicate, aceste cecuri rămânând valabile şi după data intrării în vigoare a prezentei norme;
c) Instituțiile de credit ale beneficiarilor/posesorilor au obligația să transmită spre plată cecurile recepționate de la clienții lor până cel târziu în ziua bancară următoare datei recepționării respectivelor cecuri;

(2)Instituțiile de credit ale beneficiarilor/posesorilor sumelor înscrise pe cecuri au obligația să crediteze conturile clienților lor cu sumele încasate în aceeaşi zi bancară în care le-au fost creditate conturile sau, în cazul în care cecurile au fost refuzate la plată, să comunice în acelaşi termen clienților lor acest fapt, inclusiv motivele de refuz.

Art. 4 Sumele înscrise pe instrumentele de plată de debit, respectiv cecuri, care în baza unor convenții încheiate între semnatari înaintea datei de 1 iulie 2005, se află în posesia beneficiarilor şi urmează a fi introduse spre decontare după această dată, vor fi convertite conform raportului prevăzut la art. 1 alin. (1) din Legea nr. 348/2004, cu modificările ulterioare, de către instituțiile de credit, pe răspunderea posesorului instrumentului de plată în cauză.

Secțiunea a 3-a
Sancțiuni

Art. 4 Nerespectarea prevederilor prezentului capitol se sancționează conform dispozițiilor art. 57 din Legea nr. 312/2004 privind Statutul Băncii Naționale a României.

TITLUL 3
Cambia şi biletul la ordin

CAPITOLUL I
Prevederi aplicabile utilizării cambiilor şi biletelor la ordin puse în circulație de către emitenți înaintea datei de 8 decembrie 2008 şi procesate după această dată

Secțiunea 1
Dispoziții privind comertul facut de societatile bancare si celelalte societati de credit, cu cambii si bilete la ordin, pe baza Legii nr. 58/1934 asupra cambiei si biletului la ordin

Pct. 1. - In temeiul art. 2 alin. 1 din **Legea nr. 33/1991** privind activitatea bancara, Banca Nationala a Romaniei emite prezentele norme cadru a caror obiect il constituie comertul facut de societatile bancare si celelalte societati de credit cu cambii si bilete de ordin pe baza Legii asupra cambiei si biletului la ordin.

Pct. 2. - Cambia si biletul la ordin sunt titluri de credit negociabile si instrumente de plata care constata obligatia asumata de catre debitor de a plati la vedere sau cu o scadenta fixata, beneficiarului sau la ordinul acestuia, o suma de bani determinata.

Pct. 3. - Societatile bancare organizate si functionand in conditiile prevederilor Legii nr. 33/1991, precum si alte societati de credit, denumite in continuare pentru scopurile prezentelor norme-cadru "societati bancare", vor putea face comert cu cambii si bilete la ordin si presta servicii bancare specifice acestei activitati pentru clientii lor, luandu-si toate masurile pentru eliminarea riscurilor care ar putea afecta calitatea portofoliului lor de astfel de titluri.

Banca Nationala a Romaniei, organizata si functionand in conditiile prevederilor **Legii nr. 34/1991**, efectueaza operatiuni cu cambii si bilete la ordin in cadrul propriei sale activitati.

Pct. 4. - CAMBIA este un titlu de credit, sub semnatura privata, care pune in legatura in procesul crearii sale trei persoane: tragatorul, trasul si beneficiarul. Titlul este creat de tragator in calitate de creditor care da ordin debitorului sau numit tras sa plateasca o suma fixata la o data determinata in timp, fie unui beneficiar, fie la ordinul acestuia din urma.

Cambia trebuie sa indeplineasca conditiile de forma si de fond obligatorii stabilite de **Legea nr. 58/1934** asupra cambiei si biletului la ordin si descrise de prezentele norme-cadru.

Pct. 5. - Cambia sa fie un act autentic in situatia in care tragatorul nu stie carte.

Pct. 6. - Banca Nationala a Romaniei si societatile bancare vor accepta in operatiunile lor numai cambii redactate in limba romana.

Banca Nationala a Romaniei si societatile bancare pot accepta si cambii redactate intr-o limba straina, luand masurile necesare pentru reducerea riscurilor care ar putea aparea in urma operatiunilor efectuate cu aceste titluri.

Pct. 7. - Cambiile trebuie sa fie completate in intregime cu cerneala sau pix de culoare albastra sau neagra sau prin dactilografiere.

Pct. 8. - Standardul de continut obligatoriu al cambiei este prezentat in anexa nr. 1.

Pct. 9. - Cambia este un titlu formal care, pentru a fi valabil, trebuie sa satisfaca anumite conditii exprimate in formule consacrate de redactare a textului care exprima clauzele cu valoare juridica stricta.

In toate redactarile, cambia trebuie sa cuprinda mentiunile cuprinse in lege care sa satisfaca cerintele suficientei informatii, precum si cerintele reflectarii obligatiilor cambiale asumate de catre parti prin titlul respectiv.

Pct. 10. - In textul cambiei se pot face si alte mentiuni decat cele obligatorii care sa stipuleze clauze facultative, raspunzand unor necesitati specifice din partea comerciala si financiara.

Mentiunile facultative fac obiectul intelegerii dintre persoanele care isi pun semnatura pe titlu (denumiti semnatari).

In temeiul art. 1 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei si biletului la ordin:

Cambia cuprinde:

1. denumirea de cambie trecuta in insusi textul titlului si exprimata in limba intrebuintata pentru redactarea acestui titlu;
2. ordinul neconditionat de a plati o suma determinata;
3. numele acordat aceluia care trebuie sa plateasca (tras);
4. aratarea scadentei;
5. aratarea locului unde plata trebuie facuta;
6. numele acelui caruia sau la ordinul caruia plata trebuie facuta;
7. aratarea datei si locului emiterii;
8. semnatura celui care emite cambia (tragator).

Pct. 11. - Denumirea de cambie trebuie sa figureze in textul ordinului de a plati, dat prin intermediul cambiei, utilizand formula consacrata "platiti in schimbul acestei cambii".

Pct. 12. - Denumirea de cambie nu va putea fi trecuta pe marginea, in diagonala sau in partea de jos a titlului chiar daca este insotita de semnatura tragatorului. In orice situatie, denumirea de cambie va figura deasupra semnaturii tragatorului.

Pct. 13. - Lipsa denumirii de cambie atrage nulitatea titlului.

Pct. 14. - Din redactarea textului cambiei trebuie sa reiasa obligatiile partilor si natura juridica stricta a raporturilor dintre acestea.

Pct. 15. - Ordinul de a plati dat de tragatorul in calitate de creditor, debitorului sau, adica trasului sa fie clar, precis si neconditionat. El reprezinta un ordin pur si simplu reflectand o obligatie care nu este afectata in nici un fel de conditiile stipulate prin mentiunile din textul cambiei, fie ele obligatorii sau facultative (termen, eventuale indicatii asupra provizionului sau depozitului cambiei etc.).

Pct. 16. - Ordinul neconditionat de a plati se va referi la plata unei sume de bani, exprimata in moneda conform prevederilor pct. 54-57 si pct. 259-263 din prezentele norme-cadru.

Pct. 17. - Este interzisa tragerea unei cambii asupra altei cambii sau a oricarui titlu de credit.

Pct. 18. - Deoarece ordinul de plata nu poate comporta nici conditie suspensiva, nici conditie rezolutorie, ceea ce ar afecta increderea purtatorului in calitatea cambiei, Banca Nationala a Romaniei si societatile bancare vor accepta in operatiunile lor numai cambii cuprinzand formula imperativa: "platiti".

Pct. 19. - Orice conditii, limitari sau contraprestatii, care se adauga ordinului de a plati, in cambie, duc la nulitatea titlului.

Pct. 20. - Redactarea textului ordinului de plati nu va putea fi efectuata pe marginea titlului, in diagonala acestuia sau in linie cu semnatura tragatorului ori sub aceasta.

Pct. 21. - Indicarea numelui trasului este obligatorie.

Pct. 22. - Trasul care a acceptat cambia si nu tragatorul este obligatul principal intr-o cambie.

Pct. 23. - In aplicarea dispozitiilor art. 4 din **Legea nr. 31/1990** privind societatile comerciale, Banca Nationala a Romaniei si societatile bancare vor accepta numai cambii in care numele trasului este indicat prin numele si prenumele persoanei fizice asa cum se afla acestea inscrise in actul de identitate sau denumirea persoanei juridice asa cum se afla aceasta inscrisa in Registrul comertului. Lipsa acestei mentiuni duce la nulitatea cambiei.

Pct. 24. - Numele trasului nu va fi redactat pe titlu in diagonala.

Pct. 25. - Banca Nationala a Romaniei si societatile bancare vor accepta numai cambii care au indicata scadenta pe fata titlului, cu exceptia cazului prevazut la art. 2 alin. 2 din Legea asupra cambiei si biletului la ordin.

Pct. 26. - Redactarea textului privind scadenta nu se poate face pe diagonala titlului ori sub semnatura tragatorului.

Pct. 27. - Pentru scopurile prezentelor norme-cadru locul sau locurile desemnate pe cambie ca loc unde plata trebuie facuta vor fi denumite adresa sau adrese. Adresa contine locul geografic incadrat intr-o unitate administrativ-teritoriala existenta in prezent - judet, municipiu, oras, comuna - identificata prin denumirea acesteia, insotita de denumirea exacta a strazii si a numarului, eventual al codului postal si alte elemente de identificare care sa permita localizarea neechivoca.

Pct. 28. - Redactarea textului privind adresa unde plata urmeaza sa fie facuta nu se poate face pe diagonala titlului sau sub semnatura tragatorului.

Pct. 29. - In ceea ce priveste numele beneficiarului sau purtatorului se vor respecta conditiile privitoare la redactarea numelui trasului de la pct. 23 si pct. 24 din prezentele norme-cadru.

Pct. 30. - Cambiile vor purta mentiuni clare privind ziua, luna si anul emiterii pentru a permite:

a) calculul datei scadentei (in cazul scadentei la o anumita perioada de la data emiterii),

b) constatarea capacitatii legale a semnatarilor in momentul aplicarii semnaturii pe titlu;

c) determinarea drepturilor semnatarilor privind actiunea cambiala impotriva obligatiilor cambiale (protest, regres etc.)

Pct. 31. - Data emiterii trebuie sa fie unica, posibila si certa, chiar daca pe cambie figureaza mai multi tragatori.

Pct. 32. - Data inscrisa pe titlu este prezumata, certa si opozabila tuturor pana la proba contrarie.

Pct. 33. - Locul emiterii trebuie sa figureze alaturi de data emiterii titlului.

Pct. 34. - Semnatura tragatorului trebuie sa fie autografa, manuscrisa si redactata cu pixul sau cu cerneala neagra sau albastra la sfarsitul textului cambiei.

Pct. 35. - Banca Nationala a Romaniei si societatile bancare vor accepta cambii in care numele tragatorului este redactat clar.

Prin numele tragatorului se intelege numele si prenumele persoanei fizice asa cum se afla acestea inscrise in actul de identitate sau denumirea persoanei juridice asa cum se afla aceasta inscrisa in Registrul comertului.

Pct. 36. - Banca Nationala a Romaniei si societatile bancare pot cere ca titlurile cambiale sa poarte stampilele persoanelor juridice implicate in lantul cambial respectiv, aplicate clar. Lipsa stampilei nu afecteaza valabilitatea titlului. Simpla stampila a unui tragator, persoana juridica, neinsotita de semnatura reprezentantului autorizat al acesteia, anuleaza titlul.

Pct. 37. - Tragatorul poate recurge la forma autentica a cambiei sau la darea unei imputerniciri prin act autentic.

Semnarea numai prin aplicarea unei parafe cuprinzand un nume de persoana fizica nu este permisa, ducand la anularea titlului.

In temeiul art. 2 din **Legea nr. 58/1934** asupra cambiei si biletului la ordin:

Titlul caruia ii lipseste vreuna din conditiunile aratate la articolul precedent nu are valoarea unei cambii, afara de cazurile aratate in alineatele ce urmeaza.

Cambia fara aratarea scadentei este socotita platibila la vedere.

In lipsa unei aratari speciale, locul aratat langa numele trasului este socotit loc de plata si, in acelasi timp, loc al domiciliului trasului.

Cambia care nu arata locul unde a fost emisa se socoteste semnata in locul aratat langa numele tragatorului.

Daca in cambie sunt aratate mai multe locuri de plata, posesorul cambiei o va putea prezenta pentru acceptare sau plata la oricare din aceste locuri.

Pct. 38. - Banca Nationala a Romaniei si societatile bancare nu vor accepta in cadrul operatiunilor lor cambii carora le lipseste una sau mai multe din mentiunile obligatorii stabilite de lege. Aceasta reglementare a activitatii va fi general-valabila, cu exceptia urmatoarelor cazuri:

a) in situatia in care indicarea scadentei nu se face in mod expres pe titlu, cambia se considera ca fiind platibila la vedere;

b) in situatia in care indicarea locului de plata nu se face in mod expres pe titlu, se considera ca loc de plata a cambiei locul indicat langa numele trasului, prezumat a fi in acelasi timp si loc al domiciliului trasului (pentru interpretarea notiunii de domiciliu vor fi avute in vedere reglementarile din prezentele norme-cadru referitoare la art. 4 si art. 98 din Legea asupra cambiei si biletului la ordin);

c) in situatia in care locul de emitere nu este indicat expres pe titlu se va considera ca loc al emiterii locul indicat langa numele tragatorului:

In temeiul art. 3 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei si biletului la ordin:

Ea poate fi la ordinul tragatorului insusi.

Ea poate fi trasa pentru contul unui tertiu.

Pct. 39. - In situatia in care o cambie este trasa la ordinul tragatorului insusi, acesta se afla si in pozitia de beneficiara al cambiei.

Pct. 40. - In situatia in care o cambie este trasa asupra tragatorului insusi, acesta se afla si in pozitia de tras. In cazul efectuarii unor operatiuni cu cambii trase asupra tragatorului insusi, Banca Nationala a Romaniei si societatile bancare vor face verificari suplimentare urmarind ca aceste titluri sa aiba la baza operatiuni reale.

Pct. 41. - O cambie poate fi trasa pentru contul unui tert in situatia in care tragatorul si beneficiarul cambiei nu exista o relatie directa, intre ei interpunandu-se un tert care nu este expres indicat pe cambie si fata de care tragatorul are o datorie. In acest caz, tragatorul completeaza pe cambie numele beneficiarului, la cererea expresa a tertului care are o datorie anterioara fata de beneficiarul indicat.

Pct. 42. - Tragatorul pentru contul tertului isi asuma obligatiile pe care le are orice tragator fata de beneficiarul unei cambii si purtatorii ulteriori ai acesteia.

In temeiul art. 4 din **Legea nr. 58/1934** asupra cambiei si biletului la ordin:

Cambia poate fi platita la domiciliul unui al treilea, fie in localitatea unde trasul domiciliaza, fie in alta localitate.

Daca in cambie nu se prevede de catre tras ca plata se va face la domiciliul celui de al treilea, se presupune ca ea va fi facuta de acesta din urma.

Pct. 43. - Se prezuma ca locul platii este intreg teritoriul localitatii indicate in cambie in acest scop. In absenta unei astfel de indicatii se considera ca loc al platii intreg teritoriul localitatii inscrise langa numele trasului conform art. 2 din Legea asupra cambiei si biletului la ordin.

Pct. 44. - Daca, pe langa localitate, nu se indica si adresa exacta, atunci societatile bancare pot prezenta cambiile la plata astfel:

a) fie la domiciliul trasului;

b) fie la domiciliul persoanei desemnate expres pe titlu sa plateasca pentru ea;

c) fie la domiciliul acceptantului sau al unei alte persoane desemnate expres pe titlu sa plateasca pentru acceptant;

d) fie la domiciliul celui "indicat la nevoie".

Pct. 45. - In cazul in care cambia cuprinde o clauza expresa prin care este platibila la domiciliul unui tert (cambie domiciliata), se prezuma ca plata va fi efectuata de catre tert.

Pct. 46. - Domiciliul tertului se poate afla fie in aceeasi localitate in care isi are domiciliul trasul, fie in alta localitate.

Pct. 47. - In situatia in care cambia este platibila la domiciliul trasului, cu ocazia acceptarii, acesta poate indica o alta adresa in localitatea respectiva fara a avea dreptul de a schimba localitatea.

Pct. 48. - Clauza domicilierii poate fi inserata in titlu fie de catre tragator, cu ocazia emiterii titlului, fie de catre tras cu ocazia acceptarii cambiei, pentru ca plata sa nu fie ceruta la domiciliul sau.

Pct. 49. - Domicilierea facuta de un girant va fi socotita de societatile bancare ca nescrisa (inexistenta).

Pct. 50. - In prezentele norme-cadru prin domiciliu se intelege adresa exacta la care persoana fizica domiciliaza sau la care persoana juridica isi are sediul principal (vezi comentariul din prezentele norme-cadru privind art. 98 din Legea asupra cambiei si biletului la ordin).

In temeiul art. 5 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei si biletului la ordin:

Intr-o cambie platibila la vedere sau la un anume timp de la vedere, tragatorul poate stipula ca suma va fi producatoare de dobanda. In orice alta cambie aceasta stipulatiune se socoteste nescrisa.

Cifra dobanzii va trebui sa fie aratata in cambie; in lipsa acestei aratari stipulatiunea se socoteste nescrisa.

Dobanda curge de la data emisiunii cambiei daca o alta data nu este aratata.

Pct. 51. - Pentru ca dobanzile datorate de obligatul principal sa fie determinate si sa nu ramana la discretia posesorului titlului, este obligatorie inscrierea ratei dobanzii in chiar textul cambiei.

Pct. 52. - In cazul in care pe o cambie platibila la vedere sau la un anumit timp de la vedere este inclusa o mentiune referitoare la dobanda, dar din textul careia lipsesc indicatiile precise privind nivelul sau suma acesteia, mentiunea se considera ca si cum nu ar fi fost scrisa.

Pct. 53. - Mentiunea expresa privind dobanda trebuie sa cuprinda:

a) expresia "suma este purtatoare de dobanda";

b) ca nivelul dobanzii este de ....% (rata dobanzii);

c) ca dobanda curge de la data de ...

Mentiunile a) si b) trebuie sa figureze expres si cumulativ in textul cambiei la care s-a facut referire mai sus cu respectarea conditiilor de redactare.

Mentiunea c) poate sa lipseasca. Daca sunt intrunite cumulativ mentiunile a) si b) si chiar daca lipseste mentiunea c), dobanda se considera curgand implicit de la data emiterii.

In temeiul art. 6 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei si biletului la ordin:

Daca intr-o cambie suma de plata este scrisa in litere si in cifre, in caz de deosebire, suma de plata este cea scrisa in litere.

Daca suma de plata este scrisa de mai multe ori, fie in litere, fie in cifre, in caz de deosebire, suma de plata este suma cea mai mica.

Pct. 54. - Suma de plata va putea fi trecuta in orice parte de pe fata (recto) cambiei, in cadrul textului acesteia, dar nu in diagonala sau sub semnatura tragatorului, cu conditia ca intre aceasta suma si declaratia cambiala sa poata fi stabilita o legatura.

Pct. 55. - Pentru a fi evitat riscul falsificarii cambiilor, nu vor fi acceptate decat cambii avand suma de plata indicata atat in litere, cat si in cifre, cu un scris cat se poate de clar si fara alterari ale textului in litere sau cifre.

Pct. 56. - In cazul in care exista deosebiri intre suma scrisa in cifre si cea scrisa in litere, suma de plata va fi suma redactata in litere.

Pct. 57. - In cazul in care suma de plata este inscrisa de mai multe ori pe fata cambiei, fie in cifre, fie in litere, suma care se va plati va fi suma cea mai mica.

In temeiul art. 7 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei si biletului la ordin:

Daca cambia poarta semnaturi ale unor persoane incapabile de a se obliga prin cambie, semnaturi false sau semnaturi ale unor persoane imaginare ori semnaturi care pentru orice alt motiv, nu ar putea obliga persoanele care au semnat cambia, sau in numele carora ea a fost semnata, obligatiunile celorlalti semnatari raman totusi valabile.

Pct. 58. - In activitatea lor, Banca National a Romaniei si societatile bancare vor respecta esenta si consecintele principiului independentei semnaturilor cambiale, in vederea facilitarii circulatiei cambiilor, care ar fi dificila daca s-ar cerceta validitatea obligatiilor asumate anterior cu ocazia fiecarei transmisiuni, semnaturile de pe cambie fiind considerate independente ca si obligatiile cambiale.

Pct. 59. - Banca Nationala a Romaniei si societatile bancare vor considera ca semnaturi care nu sunt legal valabile pe cambie semnaturile unor persoane incapabile din punct de vedere juridic a se obliga prin cambie, semnaturile false ori ale unor persoane imaginare sau care nu ar obliga persoanele care au semnat titlul ori in numele carora titlul a fost semnat.

Obligatiile celorlalti semnatari capabili din punct de vedere juridic raman totusi valabile.

In temeiul art. 8 din **Legea nr. 58/1934** asupra cambiei si biletului la ordin:

Orice semnatura cambiala trebuie sa cuprinda numele si prenumele sau firma celui care se obliga. Este totusi valabila semnatura in care prenumele este prescurtat sau aratat numai prin initiala.

Pct. 60. - Banca Nationala a Romaniei si societatile bancare vor accepta in cadrul operatiunilor lor numai cambii in care semnaturile celor care se obliga sunt executate pe titlu in conditiile de la pct. 34-37 din prezentele norme-cadru.

Banca Nationala a Romaniei si societatile bancare vor accepta numai cambii care au semnatura explicata.

Semnatura explicata integral numele si prenumele persoanei fizice sau denumirea persoanei juridice si numele si prenumele reprezentantului sau legal care se obliga prin cambie in conditiile prezentelor norme-cadru.

Semnatura in care prenumele este prescurtat sau indicat prin initiale este valabila.

In temeiul art. 9 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei si biletului la ordin:

Cine pune semnatura sa pe cambie, ca reprezentant al unei persoane pentru care nu avea imputernicirea de a lucra, e tinut personal in temeiul cambiei si, daca a platit, are aceleasi drepturi pe care le-ar fi avut pretinsul reprezentant. Aceeasi regula se aplica reprezentantului care a depasit imputernicirea sa.

Pct. 61. - Pretinsul reprezentant sau reprezentantul care si-a depasit imputernicirile date pentru un anumit titlu este obligat personal, in ambele cazuri pentru intreaga suma aratata pe titlu.

Pct. 62. - In cazul in care un titlu a fost platit de un pretins reprezentant sau de un reprezentant care si-a depasit imputernicirile date pentru titlul respectiv, acesta are aceleasi drepturi pe care le-ar fi avut reprezentantul.

In temeiul art. 10 din **Legea nr. 58/1934** asupra cambiei si biletului la ordin:

Orice persoana se poate obliga cambialmente prin mandatar, chiar daca mandatul este conceput in termeni generali in ce priveste dreptul mandatarului de a emite sau semna cambii.

Pct. 63. - Obligatia cambiala poate fi asumata prin mijlocirea unui mandatar sau a unui reprezentant, caruia nu ii pot fi opuse exceptiile ce puteau fi opuse reprezentantului sau care ramane principalul obligat intr-o cambie.

Pct. 64. - Posesorul titlului se va prezenta reprezentantului sau mandatului pentru ca acesta sa indeplineasca obligatiile cambiale luate in numele sau de reprezentant sau de mandatar.

Pct. 65. - O persoana se va putea obliga cambial prin mandatar, dar cu conditia ca prin mandat general sa se specifice acest drept pentru mandatar. Aceasta acordare de puteri este suficienta, legea necerand un mandat special pentru fiecare obligatie cambiala.

Pct. 66. - Din modul in care mandatarul sau reprezentantul semneaza cambia trebuie sa rezulte calitatea de mandatar sau de reprezentant.

Astfel, semnatura sa trebuie sa fie precedata de formula "in calitate de mandatar" sau "prin procura (p.p.)", caci altfel ar rezulta cu semnatarul se obliga personal.

Redactarea acestei mentiuni trebuie sa fie clara, mai ales daca este autografa, cu respectarea conditiilor de redactare din prezentele norme-cadru.

In temeiul art. 11 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei si biletului la ordin:

Tragatorul raspunde de acceptare si de plata.

El poate sa se descarce de raspunderea de acceptare; orice clauza prin care se descarca de raspunderea de plata se socoteste nescrisa.

Pct. 67. - Tragatorul este raspunzator de acceptarea si de plata cambiei.

Pct. 68. - Tragatorul se poate elibera de raspunderea pentru acceptarea cambiei.

Eliberarea tragatorului de raspunderea pentru acceptarea cambiei trebuie sa rezulte din insusi textul titlului cambial.

Pct. 69. - Tragatorul nu se poate elibera in nici un caz de raspunderea de plata.

Mentiuni cu privire la eliberarea tragatorului de raspunderea de plata nu pot fi cuprinse in textul cambial deoarece ar conduce la imposibilitatea actiunii de regres a beneficiarului sau a purtatorului titlului fata de tragator, in cazul neacceptarii acestuia la plata de catre tras sau de catre garantii acestuia.

In temeiul art. 12 din Legea nr. 38/1934 asupra cambiei si biletului la ordin:

Daca o cambie, necompletata la emitere, a fost completata fara a se tine seama de intelegerile intervenite, neobservarea acestor intelegeri nu va putea fi opusa posesorului, afara numai daca acesta a dobandit cambia cu rea-credinta sau daca a savarsit o greseala grava in dobandirea ei.

Posesorul decade din dreptul de a completa cambia in alb dupa trei ani de la data emisiunii cambiei.

Asemenea decadere nu este opozabila posesorului de buna-credinta, caruia titlul i-a fost transmis completat.

Pct. 70. - Cambia in alb este un titlu care cuprinde numai semnatura tragatorului, iar uneori si o parte din mentiunile cerute de art. 1 din Legea asupra cambiei si biletului la ordin.

Pct. 71. - Mentiunile care lipsesc vor trebui sa fie completate atunci cand posesorul prezinta titlul la plata, fiind obligatoriu ca o cambie in alb sa aiba completat numele ultimului posesor in momentul platii.

Pct. 72. - Primitorul cambiei in alb, cat si oricare dintre posesorii succesivi ai acesteia au dreptul de a completa titlul respectiv cu mentiunile cerute de art. 1 din Legea asupra cambiei si biletului la ordin, conform intelegerilor are au avut loc anterior intre semnatarii titlului, fara a mai fi necesara interventia tragatorului, dreptul de completare trecand la posesorii succesivi odata cu predarea titlului.

In acest scop, odata cu predarea titlului se va adauga si o clauza, care va trebui sa fie astfel facuta incat sa poata intregi vointa semnatarului titlului.

Aceasta clauza va fi redactata astfel:

a) "Inaintea platii posesorul va completa cambia" - in cazul dreptului nelimitat al posesorului cambiei in alb privind completarea acesteia;

sau

b) "Inaintea platii posesorul va completa cambia, fara a depasi ..." - in cazul dreptului limitat al posesorului cambiei in alb privind completarea acesteia.

Limitarea dreptului posesorului cambiei in alb de a completa titlul respectiv se va face in legatura cu una sau mai multe din cele opt mentiuni obligatorii prevazute de art. 1 din Legea asupra cambiei si biletului la ordin, respectand standardele de continut din prezentele norme-cadru. De asemenea, posesorul poate completa o cambie in alb destinata de el sa fie o cambie la vedere sau la un anume timp de vedere cu mentiuni privind limitari ale clauzei de dobanda.

Pct. 73. - Banca Nationala a Romaniei si societatile bancare nu vor accepta cambii in alb necompletate la momentul intrarii in portofoliul lor.

Pct. 74. - Cu ocazia completarii cambiei in alb, beneficiarul sau un posesor ulterior trebuie sa respecte intocmai intelegerile dintre tragator si beneficiar stabilite in momentul emiterii titlului.

Pct. 75. - Posesorului de buna-credinta nu i se poate imputa nerespectarea intelegerilor dintre tragator si beneficiar exprimate prin cambia in alb la momentul emiterii acesteia, daca titlul a fost completat in mod abuziv de catre beneficiar sau de catre un alt posesor al titlului.

Pct. 76. - Nerespectarea intelegerilor stabilite in momentul emiterii, cu ocazia completarii titlului, va putea fi opusa posesorului care a dobandit cambia cu rea-credinta sau a savarsit o greseala grava in dobandirea ei.

Banca Nationala a Romaniei si oricare societate bancara, carora le-a fost notificat oficial de catre un tragator faptul ca o cambie in alb emisa de el a fost completata abuziv si apoi pusa in circulatie, nu pot primi acest titlu chiar daca el le este prezentat in vederea platii de care un posesor de buna-credinta:

Pct. 77. - Completarea cambiei in alb se va putea face in orice moment, insa anterior prezentarii acesteia la plata si dresarii protestului in cazul refuzului platii.

Pct. 78. - Completarea cambiei in alb va trebui sa se efectueze in termen de trei ani de la data reala a emiterii. Nerespectarea termenului legal pentru completarea titlului face ca posesorul titlului sa decada din dreptul de a-l completa dupa expirarea lui, decadere care poate fi invocata atat de tragator, cat si de oricare dintre debitorii cambiali.

Pct. 79. - Termenul de trei ani nu poate fi prelungit prin conventia partilor.

In temeiul art. 13 din **Legea nr. 58/1934** asupra cambiei si biletului la ordin:

Cambia, chiar daca nu a fost expres trasa la ordin, este transmisibila prin gir.

Daca tragatorul a inscris in cambie cuvintele: "nu la ordin" sau a expresiune echivalenta, titlul este transmisibil numai in forma si cu efectele unei cesiuni ordinare.

Girul poate fi facut chiar in folosul trasului, indiferent daca a acceptat sau nu, al tragatorului sau al oricarui alt obligat.

Acestia pot si gireze din nou cambia.

Pct. 80. - Cambia cuprinzand sau nu mentiunea "la ordin" pot circula prin gir.

Pct. 81. - Girul este un act prin care posesorul titlului, numit girant, transfera altei persoane, numita giratar, printr-o declaratie scrisa si subscrisa pe titlu odata cu predarea acestuia, toate drepturile decurgand din titlul astfel redactat si completat.

Daca tragatorul a inscris in cambie cuvintele: "nu la ordin", titlul este transmisibil numai in forma si cu efectele unei cesiuni de creanta ordinare.

Ca si girul, cesiunea de creanta este un mijloc specific de transmitere a obligatiilor constand in acordul de vointa (contractual) prin care creditorul (numit cedent)transmite in mod voluntar, cu titlu oneros sau cu titlu gratuit, dreptul sau de creanta unei alte persoane (numita cesionar), care va deveni astfel creditor in locul sau si care va putea incasa de la debitor creanta cedata.

Pct. 82. - Girul poate fi facut chiar in folosul trasului, indiferent daca a acceptat sau nu, al tragatorului sau al oricarui alt obligat. Acestia pot sa gireze din nou cambia.

Pct. 83. - Spre deosebire de gir, cesiunea de creanta ordinara devine opozabila numai incepand din momentul notificari ei debitorului sau incepand din momentul in care debitorul o accepta prin act autentic.

Pct. 84. - De indata ce titlul a fost creat cu respectarea conditiilor de validitate si de forma cerute de Legea asupra cambiei si biletului la ordin, el va putea circula prin gir.

Pct. 85. - Declaratia cambiala, necesara transferarii titlului, este facuta de posesorul titlului care poate fi sau beneficiarul lui sau un giratar caruia girantul ii transmisese anterior titlul si care are capacitatea legala de a-l gira.

Pct. 86. - Mentiunile privind circulatia cambiei prin gir se fac de regula pe spatele (verso) titlului, ceea ce face ca operatiunea de girare sa mai poate si denumirea de andosare. In cadrul exprimarii scrise privind operatiunile de "girare" se va folosi exclusiv notiunea de "girare" si nu aceea de "andosare".

Pct. 87. - In cazul in care cambia a fost creata cu numele in alb al beneficiarului, este necesara completarea cu numele acestuia pentru a se putea incepe seria regulata a girurilor.

Pct. 88. - Giratarul titlului poate fi orice persoana care se poate obliga cambial in conditiile legii, indiferent daca s-a obligat sau nu anterior prin titlul respectiv. In acest caz girul este un gir de intoarcere.

Pct. 89. - Cand titlul este transmis prin girul de intoarcere unui obligat principal, acesta are ca efect reunirea de catre aceeasi persoana atat a calitatii de creditor, cat si a calitatii de debitor principal.

Reuniunea prin girul de intoarcere a celor doua calitati are efect numai pana la ajungerea la scadenta a titlului destinat a circula prin gir.

Pct. 90. - In cazul girului de intoarcere, in care beneficiarul gireaza in folosul trasului, al tragatorului sau al oricarui alt obligat, acestia pot gira din nou cambia sau pot exercita drepturile de regres, astfel;

a) daca girul este dat in folosul trasului care a acceptat cambia si care la scadenta are cambia in posesia sa, el devine si creditor si debitor cambial si, drept urmare, cambia se va stinge prin confuziune. Daca trasul nu a acceptat cambia, el este numai giratar si in aceasta calitate poate sa ceara plata de la girant si de la tragator;

b) daca girul s-a dat in folosul tragatorului si trasul a acceptat cambia, tragatorul ii poate cere trasului plata. In cazul in care trasul nu a acceptat cambia, creanta cambiala se stinge, deoarece tragatorul este si creditor si debitor al girantului.

Pct. 91. - Pe titlu pot fi aratati mai multi giratari, fie in mod cumulativ, caz in care exercitarea drepturilor cambiale se va face de catre toti de comun acord, fie alternativ, caz in care oricare dintre giratarii care se afla in posesia titlului poate sa exercite drepturile cambiale.

Daca in gir au fost indicati mai multi giratari in mod cumulativ, atunci, pentru transmiterea titlului mai departe prin gir, trebuie ca titlul sa poarte semnatura tuturor giratarilor care devin astfel, la randul lor, giranti.

Pct. 92. - Girarea titlului catre o societate bancara poarta denumirea de scontare si constituie o modalitate prin care posesorul cambiei isi poate procura prin gir bani, mai inainte de scadenta.

In temeiul art. 14 din **Legea nr. 58/1934** asupra cambiei si biletului la ordin:

Girul trebuie sa fie neconditionat. Orice conditiune la care ar fi supus se socoteste nescrisa.

Girul partial este nul.

Girul "la purtator" este echivalent unui gir in alb.

Pct. 93. - Girul trebuie sa fie neconditionat, neputand fi grevat de contraprestatii sau de raporturi cauzale care ar schimba caracterul abstract al obligatiei cambiale incorporate in titlu.

Pct. 94. - Pentru a evita ca circulatia titlului sa devina nesigura si pentru a apara pe posesorul lui de eventualele exceptii ce i-ar putea fi opuse, nu se va tine seama de nici o eventuala conditionare a girul aparuta pe titlu.

Pct. 95. - Cambia fiind indivizibila, girul partial este nul, deoarece nu se poate admite ca o parte a creantei incorporata in el sa apartina girantului, iar cealalta parte giratarului.

Pct. 96. - Girul "la purtator", exprimat prin formula "platiti purtatorului", echivaleaza cu un gir in alb.

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

Girul trebuie sa fie scris pe cambie sau pe un adaos (foaie de prelungire) al acesteia (allonge). El trebuie sa fie semnat de girant.

Girul este valabil chiar daca beneficiarul nu este aratat sau daca girantul a pus numai semnatura (gir in alb). In acest din urma caz girul pentru a fi valabil trebuie sa fie scris pe dosul cambiei sau pe adaos.

Pct. 97. - Girul poate fi "in plin" sau "in alb".

Pct. 98. - Girul "in plin" presupune declaratia girantului semnata si datata de el, cuprinzand ordinul adresat debitorului principal de a plati unei anume persoane indicate de girant.

Girul "in plin" trebuie sa cuprinda urmatoarele elemente redactate in conditiile prezentelor norme-cadru:

a) semnatura girantului, care este elementul esential al girului si care trebuie sa indeplineasca conditiile cerute de art. 8 din Legea asupra cambiei si biletului la ordin pentru validitatea unei semnaturi;

b) numele giratarului;

c) data girarii; in cazul lipsei datei girarii aceasta va putea fi dovedita prin toate mijloacele de proba admise de **Codul comercial**, art. 57.

Pct. 99. - Girul poate fi scris pe spatele (verso) cambiei sau pe un adaos al acesteia denumit "foaie de prelungire" sau "allonge".

Pct. 100.- Girul "in plin" poate fi inscris chiar pe fata titlului, dar in acest caz el trebuie sa cuprinda in afara de semnatura si alte mentiuni care sa deosebeasca girul de oricare alta operatiune cambiala (acceptare, avalizare).

Pct. 101. - Girul "in alb" produce aceleasi efecte ca si girul "in plin".

Pct. 102. - Girul "in alb" este format numai din semnatura girantului, pusa pe spatele cambiei sau pe adaosul acesteia. Nu este permisa inscrierea girului "in alb" pe fata titlului, deoarece acest gir s-ar putea confunda cu acceptarea sau avalizarea.

Pct. 103. - Girul "in alb" permite posesorului cambiei sa o transmita fara a lua asupra sa vreo raspundere cambiala, deoarece numele sau nu figureaza pe titlu.

Pct. 104. - Girul "in alb" permite darea in gaj a cambiei si scoaterea ei din gaj mai inainte de scadenta, fara ca aceasta operatiune sa lase urme pe titlu.

Pct. 105. - Girul "in alb" permite prezentarea cambiei la scont.

In temeiul art. 16 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei si biletului la ordin:

Girul transmite toate drepturile izvorate din cambie.

Daca girul este in alb posesorul poate:

1) sa-l completeze cu propriul sau nume sau cu numele altei persoane;

2) sa gireze cambia din nou in alb sau in ordinul unei anume persoane;

3) sa predea cambia unui tertiu fara sa completeze girul in alb si fara s-o gireze.

Pct. 106. - Transmiterea cambiei prin gir are ca efect transmiterea catre giratar a tuturor drepturilor izvorand, din titlu, in mod autonom, astfel ca debitorul cambial nu ii va putea opune giratarului exceptiile personale pe care le-ar putea ridica contra girantului. Giratarul va putea prezenta cambia la acceptare si la plata debitorului cambial si se va putea indrepta pe cale de regres impotriva obligatiilor cambiale.

Pct. 107.- Transmiterea cambiei prin gir nu implica si transmiterea raporturilor materiale care au dat nastere raporturilor cambiale, inclusiv a raporturilor intre tragator si tras ce decurg din raportul cambial fundamental si a raporturilor dintre giranti si ceilalti semnatari ai cambiei, deoarece documentul care constata obligatiile cambiale nu cuprinde si aceste raporturi.

Pct. 108. - Posesorul cambiei cu un gir "in alb" are urmatoarele posibilitati:

a) sa-l completeze cu propriul sau nume;

b) sa-l completeze cu numele altei persoane si in acest caz il preda acesteia;

c) sa gireze cambia din nou in alb sau la ordinul altei persoane;

d) sa transmita cambia unui tert, fara sa completeze girul in alb.

In temeiul art. 17 din **Legea nr. 58/1934** asupra cambiei si biletului la ordin:

Girantul, daca nu s-a stipulat altfel, raspunde de acceptare si de plata.

El poate interzice un nou gir; in acest caz el nu raspunde fata de persoanele carora cambia a fost ulterior girata.

Pct. 109. - Girantul raspunde fata de giratar si fata de posesorii titlului pentru acceptarea si plata titlului, in caz de neplata la scadenta din partea debitorului.

Pct. 110. - Girul transmite proprietatea titlului cu particularitatea ca girantii devin obligati solidar pentru plata la scadenta. In caz de neplata la scadenta din partea obligatului principal, posesorul titlului se poate indrepta pe cale de regres contra oricaruia dintre obligati si implicit contra oricaruia dintre giranti.

Pct. 111. - Girantul se poate exonera de garantia de acceptare si de plata fata de primul giratar si fata de ceilalti giratari prin inserarea unei clauze in acest sens in textul girului, utilizand o formula corespunzatoare, precum: "fara garantie", "Fara raspundere" sau "fara obligo".

Aceasta clauza va putea fi invocata de catre girant si numai de catre el impotriva oricarui posesor al titlului.

Pct. 112. - Persoana care primeste o cambie cu o astfel de clauza dobandeste proprietatea asupra ei ca si drepturile care izvorasc din ea, insa nu va putea exercita actiunea de regres contra girantului pentru plata titlului.

Pct. 113. - clauza exprimata printr-una din redactarile "fara raspundere", "fara obligo" sau "fara garantie" poate avea ca scop exonerarea de garantie numai pentru acceptare sau numai pentru plata; in primul caz girantul raspunde numai daca plata nu este efectuata la scadenta; in cel de-al doilea caz, girantul este exonerat de raspundere in cazul acceptarii cambiei.

Pct. 114. - Girantul poate interzice un nou gir. In cazul in care textul unui gir este inserata o astfel de interdictie prin expresia "fara gir ulterior", girantul nu raspunde fata de persoanele carora cambia le-a fost girata ulterior, contrar indicatiilor sale.

In temeiul art. 18 din **Legea nr. 58/1934** asupra cambiei si biletului la ordin:

Detinatorul unei cambii este socotit posesor legitim, daca justifica dreptul sau printr-o serie neintrerupta de giruri, chiar daca ultimul gir este in alb. Girurile sterse se socotesc, in aceasta privinta nescrise.

Daca un gir in alb este urmat de un alt gir, semnatarul acestuia este socotit ca a dobandit cambia prin efectul unui gir in alb.

Daca o persoana a pierdut prin orice intamplare, posesiunea unei cambii, noul posesor care justifica dreptul sau in modul aratat in alineatul precedent, nu este tinut sa predea cambia, afara numai daca a dobandit-o cu rea credinta, sau daca a savarsit o greseala grava in dobandirea ei.

Pct. 115. - Pentru ca detinatorul unei cambii sa fie socotit posesor legitim al titlului este necesar sa existe o serie neintrerupta a girurilor mentionate pe cambie sau pe adaos ("foaie de prelungire" sau "allonge").

Pct. 116. - Ultimul gir poate fi in alb; in acest caz posesorul cambiei nu mai trebuie sa-l completeze, deoarece exista prezumtia ca el este giratar.

Pct. 117. - Posesorul cambiei este cel indicat in ultimul gir ca giratar, iar daca este vorba de un gir in alb, atunci posesor poate fi orice persoana.

Pct. 118. - Daca sirul de giruri este intrerupt, posesor legitim este ultimul giratar dinaintea intreruperii.

Pct. 119.- Debitorul cambial nu are dreptul sa verifice daca girurile sunt reale sau false si nici daca emana de la persoane capabile ori de la cele imputernicite sa le reprezinte. Debitorul cambial are dreptul sa stabileasca numai identitatea posesorului.

Pct. 120.- Prin succesiune neintrerupta de giruri se intelege succesiunea in care fiecare gir este semnat de catre cel indreptatit, adica fiecare gir este semnat in calitate de girant, de catre cel care, in girul precedent, figura ca giratar.

Pct. 121. - Daca in seria girurilor se afla un gir in alb, semnatarul girului urmator este considerat giratarul girului in alb.

Pct. 122. - In cazul in care persoana pierde, prin orice intamplare, posesiunea titlului, posesorul legitim al acestuia, adica acel posesor care va justifica dreptul sau printr-o serie neintrerupta de giruri, nu este obligat sa predea cambia celui care a pierdut-o, cu exceptia situatiilor in care a dobandit-o cu rea credinta sau a savarsit o greseala grava in dobandirea ei.

Pct. 123. Sarcina administrarii probelor intr-o actiune in revendicare privind posesia titlului nu revine posesorului titlului ci reclamantului care va trebui sa dovedeasca faptul ca posesorul este de rea-credinta sau a savarsit o greseala grava cu ocazia dobandirii titlului respectiv.

Pct. 124. - Girurile sterse sunt considerate ca nescrise, ele neputand servi nici pentru a umple eventualele lacune in sirul girurilor si nici pentru a-l intrerupe daca acesta este regulat. Aceste giruri se considera ca si cum nu ar fi existat.

Pct. 125. - Daca un gir este sters si prin aceasta seria este intrerupta, este exclusa legitimitatea formala a ultimului girant si deci si dreptul sau de creditor cambial.

Pct. 126.- Girantul care plateste pe cale de regres are dreptul de a sterge girul sau si girurile care urmeaza dupa al sau, caci girantii ulteriori lui sunt eliberati de obligatie prin plata facuta de el.

Pct. 127. - Girantul care se gaseste in posesia titlului inainte de scadenta poate sterge girurile, ulterioare unui gir in alb care se gaseste in sirul acestora, pentru a lua el locul girantului in alb.

Aceasta operatiune poate fi facuta numai de catre acea persoana care detine titlul in mod legitim si nu de catre o persoana care il poseda in mod abuziv si vrea ca prin aceasta sa dobandeasca in cambie drepturi pe care nu le are, prin intermediul unui fals.

In temeiul art. 19 si art. 20 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei si biletului la ordin:

Art. 19. - Persoanele impotriva carora s-a pornit actiunea cambiala nu pot opune posesorului exceptiunile intemeiate pe raporturile lor personale, cu tragatorii sau cu posesorii anteriori, afara numai daca posesorul dobandind cambia a lucrat cu stiinta in paguba debitorului.

Art. 20. - Daca girul cuprinde mentiunea "valoarea pentru acoperire", "pentru incasare", "pentru procura", sau orice alta mentiune care implica un simplu mandat, posesorul poate sa exercite toate drepturile izvorate din cambie, dar nu o poate gira decat cu titlul de procura.

Cei obligati nu pot opune in acest caz posesorului decat exceptiunile ce ar fi putut opune girantul.

Mandatul cuprins intr-un gir "de procura" nu inceteaza prin moartea mandatului, prin incapacitatea sau restrangerea capacitatii acestuia.

Pct. 128 - Girul care cuprinde una din mentiunile "valoare pentru acoperire", "pentru incasare", "pentru procura", mentiuni care implica un simplu mandat (cunoscut sub denumirile de gir pentru incasare sau gir pentru procura), are drept scop sa confere girantului dreptul de a incasa suma prevazuta in cambie, la scadenta, in calitate de reprezentant sau mandatar al girantului, iar in caz de refuz sa indeplineasca formalitatile pentru realizarea drepturilor cambiale.

Pct. 129. - In cazul girului pentru procura, girantul nu poate transmite cambia gir altei persoane.

Pct. 130. - Daca totusi girantul pentru procura gireaza la randul sau cambia, acest ultim gir va fi considerat de asemenea ca un gir pentru o procura, girantul avand dreptul de a-si substitui o alta persoana, in calitate de mandatar.

Pct. 131. - Girantul este obligat si pe deplin legitimat sa exercite drepturile decurgand din cambie. Exercitarea acestor drepturi se face in numele girantului.

Pct. 132. - Debitorii cambiali pot propune giratarului pentru procura numai exceptiile pe care le-ar fi putut invoca contra girantului.

Pct. 133. - In situatia girului pentru procura, raporturile intre girant si giratar sunt reglementate prin regulile de drept comun privitoare la mandatul de reprezentare.

Prin derogare de la aceste reguli. mandatul cuprins in girul pentru procura nu inceteaza prin moarte, incapacitatea sau restrangerea capacitatii mandatului.

In temeiul art. 21 din **Legea nr. 58/1934** asupra cambiei si biletului la ordin:

Daca girul cuprinde mentiunea "valoare in garantie", "valoare in gaj", sau orice alta mentiune care implica un gaj, posesorul poate exercita toate drepturile izvorand din cambie, dar un gir facut de el este socotit ca facut cu titlu de procura.

Cei obligati nu pot opune posesorului exceptiunile intemeiate pe raporturile lor personale cu girantul, afara daca numai daca posesorul, primind cambia, a lucrat cu stiinta in paguba debitorului.

Pct. 134. - cambia poate fi data in garantie pentru asigurarea unei alte creante pe care girantul o are contra girantului. Aceasta se realizeaza prin inserarea in gir a formulei "in garantie", "valoare in gaj", "valoare in garantie".

Pct. 135. - Posesorul cambiei, in baza unui gir in garantie, poate exercita toate drepturile ce decurg din titlu, chiar si in cazul in care creanta garantata prin gaj nu este exigibila. Posesorul cambiei (giratarul) poate invoca aceste drepturi si impotriva girantului sau, care este fata de el un debitor cambial. In aceasta situatie, giratarul nu poate sa transmita cambia prin gir; daca ar face aceasta operatiune, girul nu ar avea decat valoarea unui gir pentru procura.

Pct. 136. - Cambia girata in garantie de catre girantul care datoreaza o suma de bani giratarului sa se despagubeasca cu preferinta din suma incasata in baza titlului, fata de ceilalti creditori ai debitorului girant care a dat cambia in gaj.

Pct. 137. - Pentru valabilitatea gajului, mentiunea gajarii titlului va trebui sa fie cuprinsa chiar in gir si sa poarte semnatura girantului, gajul bazandu-se pe intelegerea dintre parti si pe inserarea in acest mod a girului pe titlu.

Pct. 138. - Obligatii cambiali nu vor putea opune posesorului titlului exceptiile intemeiate pe raporturile lor personale cu girantul, decat in cazul in care posesorul, primind cambia, a lucrat constient in paguba debitorului.

Prin darea in posesie a titlului, creditorul care ia in gaj titlul nu devine un reprezentant al debitorului, el continuand sa aiba un drept autonom pe care il exercita in propriul sau interes.

In temeiul art. 22 din **Legea nr. 58/1934** asupra cambiei si biletului la ordin:

Girul posesorului scadentei produce aceleasi efecte ca un gir anterior. Cu toate acestea, girul facut posterior protestului de neplata, sau facut dupa trecerea termenului pentru facerea protestului, produce numai efectele unei cesiuni ordinare.

Girul fara data este socotit, pana la dovada contrarie, ca fiind facut inainte de trecerea termenului stabilit pentru facerea protestului.

Pct. 140. - Girul ulterior scadentei produce aceleasi efecte ca un gir anterior, giratarul dobandind un drept propriu.

Pct. 141. - Daca girul este dat ulterior protestului de neplata sau dupa trecerea termenului pentru dresarea protestului, el produce numai efectele unei cesiuni ordinare. Cesiunea ordinara presupune transferarea creantei cambiale din patrimoniul cedentului in acela al cesionarului in aceleasi conditii in care se gasea patrimoniul primului.

Pct. 142. - Girantul este supus, in acest fel de gir, tuturor exceptiilor opozabile girantului. Girantul garanteaza numai existenta creantei nu si plata sumei cambiale, fiindca nu-si poate asuma raspunderea de a se obliga solidar pentru un debitor care nu si-a respectat obligatiile.

Pct. 143. - Girantul va putea exercita toate drepturile apartinand girantului, pe care acesta le va avea contra tuturor debitorilor cambiali in momentul scadentei.

Pct. 144. - Girul fara data, facut dupa scadenta, este considerat, pana la proba contrarie, a fi fost facut inaintea trecerii termenului stabilit pentru dresarea protestului, producand in consecinta efecte normale.

Pct. 145. - Desi girul este facut dupa scadenta, titlul isi pastreaza avantajele conferite de lege, inclusiv puterea de titlul de executor, aceasta fiind o calitate acordata cambiei si nu posesorului acesteia.

In temeiul art. 23 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei si biletului la ordin:

Prin cesiunea cambiei, derivand fie dintr-un gir facut posterior protestului de neplata sau dupa expirarea termenului pentru facerea protestului, fie dintr-un act separat, chiar anterior scadentei, se transmit creditorului toate drepturile cambiale ale cedentului, caruia in se vor putea opune toate exceptiunile opozabile acestuia, cesionarul avand dreptul la predarea cambiei.

Pct. 146. - Prin girul facut pe titlu ulterior protestului de neplata, dupa expirarea termenului pentru dresarea protestului sau pe un act separat alcatuit in acest sens, chiar anterior scadentei, creditorul dobandeste toate drepturile cambiale ale cedentului, ceea ce include si dreptul de a uza de procedura de executare cambiala prevazuta de executare cambiala prevazuta de Legea asupra cambiei si biletului la ordin si de prezentele norme-cadru.

Pct. 147. - Girul dupa protest este asimilat cu girul facut prin act separat, atat din punct de vedere al opozabilitatii exceptiilor, cat si din punct de vedere al efectului executoriu al titlului dobandit, cu alte cuvinte se dobandeste un drept derivat si se beneficiaza de procedura de executare prevazuta de lege.

In temeiul art. 24 din **Legea nr. 58/1934** asupra cambiei si biletului la ordin:

Posesorul cambiei sau chiar un simplu detinator poate prezenta trasului, pana la scadenta, cambia spre acceptare, la domiciliul acestuia.

Pct. 148. - Acceptarea este actul prin care trasul, catre care s-a adresat tragatorului pentru plata prin emiterea titlului, se obliga sa plateasca, la scadenta, suma aratata in cambie, posesorului legitim al titlului.

Pct. 149. - Prezentarea cambiei la acceptare facultativa, daca nu exista o indicatie expresa in sens contrar in text. Prezentarea la acceptare va putea fi facuta oricand, daca tragatorul nu a fixat un termen pentru prezentare, dar nu mai tarziu de data scadentei. Prezentarea la acceptare va putea fi facuta ata de posesorul cambiei, cat si de un simplu detinator al ei. De aceea, prin neprezentarea cambiei la acceptare nu rezulta nici un fel de raspundere pentru posesor.

Prezentarea cambiei la acceptare va putea fi facuta si in ziua scadentei.

Pct. 150. - Acceptarea trebuie ceruta trasului sau indicatorului la nevoie, daca exista o asemenea indicatie expresa privind indicatul la nevoie.

Pct. 151. - Acceptarea va fi ceruta la domiciliul trasului, prin domiciliu intelegandu-se locul unde acesta isi are locuinta sau sediul (art. 98 din Legea asupra cambiei si biletului la ordin).

Pct. 152. - Daca a fost indicata o persoana pentru a accepta cambia la nevoie (indicatul la nevoie) si daca cambia nu a fost acceptata de tras, ea trebuie prezentata si indicatului la nevoie.

In temeiul art. 25 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei si biletului la ordin:

In orice cambie tragatorul poate stipula ca ea va trebui sa fie prezentata spre acceptare, fixand sau nu un termen pentru prezentare.

El poate interzice in cambie prezentarea spre acceptare, afara numai de cazul in care cambia este platibila intr-o alta localitate decat aceea a domiciliului trasului, sau daca este platibila la un anume timp de la vedere.

El poate de asemenea sa stipuleze ca prezentarea spre acceptare nu va putea avea loc inaintea unei anume date.

In afara de cazul in cand tragatorul a interzis prezentarea spre acceptare, oricare din giranti poate stipula ca va trebui sa fie prezentata cambia spre acceptare, fixand sau nu un termen pentru prezentare.

Pct. 153. - Prezentarea cambiei la acceptarea trasului poate fi obligatorie daca tragatorul insereaza pe titlu o indicatie expresa in acest sens.

Tragatorul poate sa fixeze sau sa nu fixeze un termen obligatoriu pentru prezentarea cambiei la acceptare.

Pct. 154. - Oricare dintre giranti va putea stipula obligativitatea prezentarii cambiei la acceptare, fixand sau nu un termen pentru aceasta, cu exceptia cazurilor in care tragatorul a interzis prezentarea spre acceptare de la bun inceput. Girantii nu vor putea interzice prezentarea prezentarea la acceptare.

Pct. 155. - Daca posesorul nu prezinta cambia sau nu o prezinta in termenul fixat, el nu se va putea indrepta, in caz de lipsa de acceptare sau plata, atunci cand clauza acceptarii a fost stabilita expres de tragator, nici impotriva acestuia, nici impotriva girantilor. Daca clauza a fost pusa de un girant, posesorul nu se va putea indrepta impotriva acestuia.

Pct. 156. - Prezentarea pentru acceptare a cambiei va putea fi interzisa, luand nastere asa zisa cambie neacceptabila, cu exceptia cazurilor in care cambia este platita la un tert sau in alta localitate decat aceea a domiciliului trasului sau daca ea este platibila la un anume timp de la vedere.

Pct. 157. - Daca o cambie a fost prezentata spre acceptare cu toate ca prezentarea a fost interzisa, iar trasul a refuzat acceptarea, tragatorul si girantii cambiei nu raspund de lipsa de acceptare.

In temeiul art. 26 din **Legea nr. 58/1934** asupra cambiei si biletului la ordin:

Cambia platita la un anume timp de la vedere trebuie prezentata spre acceptare in termen de un an de la data emisiunii.

Tragatorul poate reduce sau prelungi acest termen.

Aceste termene pot fi reduse de giranti.

Pct. 158. - Prezentarea la acceptare este obligatorie in cazul in care cambia este platibila la un anume timp de la vedere, deoarece de la data prezentarii la acceptare incepe sa curga termenul pentru scadenta.

Pct. 159. - Cambia platibila la un anume timp de la vedere trebuie sa fie prezentata pentru acceptare in termen de un an de la data emiterii sale, tragatorul putand reduce sau prelungi acest termen prin mentiuni exprese in text, in timp ce girantii pot numai sa reduca acest termen, facand. de asemenea. mentiunile cuvenite pe titlu.

Pct. 160. - Daca posesorul unei cambii platibile la un anumit timp de la vedere nu prezinta cambia spre acceptare in termen de un an sau in interiorul termenului fixat de tragator, el nu mai are dreptul la nici o actiune cambiala, fata de nici un debitor cambial (fata de tragator sau giranti fiindca decade din dreptul la actiunea de regres, iar fata de tras fiindca acesta nu a acceptat cambia).

Pct. 161. - Daca posesorul nu respecta termenul fixat de un girant, acesta este eliberat de raspundere si, odata cu el, sunt eliberati de raspundere si girantii urmatori. Tragatorul si girantii precedenti nu sunt eliberati de raspundere, deoarece ei sunt supusi inca actiunii de regres pana la trecerea termenului de un an, termen pe care ei nu l-au redus.

Pct. 162. - In cazul mentionarii pe cambie a mai multor termene pentru acceptare stabilite de diversi posesori succesivi ai cambiei, posesorul actual trebuie sa respecte toate aceste termene, daca nu doreste sa renunte la dreptul de a exercita actiunea de regres, deoarece exercitarea acestei actiuni se face in functie de respectarea termenelor puse de fiecare dintre posesori.

In temeiul art. 27 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei si biletului la ordin:

Trasul poate cere ca o a doua prezentare sa-i fie facuta in ziua urmatoare primei prezentari. Cei interesati nu pot sa se prevaleze de neobservarea acestei cereri, daca nu este mentionata in protest

Posesorul nu este dator sa lase trasului cambia prezentata spre acceptare.

Pct. 163. - Trasul va putea cere, pentru a avea timpul necesar efectuarii unor verificari, ca o noua prezentare la acceptarea cambiei sa I se faca in ziua urmatoare primei prezentari.

Pct. 164. - Obiectii in legatura cu nesatisfacerea cererii ca titlul sa fie prezentat la o noua acceptare pot fi ridicate, cu obligatia ca cei interesati sa mentioneze acest fapt in actul de protest.

Pct. 165. - Posesorul cambiei nu este obligat sa lase trasului titlul prezentat pentru acceptare, oricare ar fi motivele invocate de tras pentru satisfacerea unei asemenea cereri.

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

Acceptarea se scrie pe cambie.

Ea se exprima prin cuvantul "acceptat" sau orice alta expresie echivalenta; ea este semnata de tras. simpla semnatura a trasului pusa pe fata cambiei e socotita acceptare.

Cand cambia este platibila la un anumit timp de la vedere, sau cand ea trebuie prezentata spre acceptare intr-un termen stabilit printr-o clauza speciala, acceptarea trebuie sa poarte data zilei cand este facuta, afara daca posesorul cere ca ea sa

poarte data prezentarii. Daca acceptarea nu este datata, posesorul,pentru a pastra dreptul de regres impotriva girantilor si impotriva tragatorului, trebuie sa ceara sa se constate aceasta lipsa printr-un protest facut in timp util.

Pct. 166. - Pentru respectarea principiului literalitatii obligatiei cambiale, acceptarea trebuie sa fie pe fata (recto), fie pe spatele titlului (verso) si sa poarte semnatura trasului.

Pct. 167. - Daca acceptarea este scrisa pe spatele cambiei, ea va trebui intotdeauna sa se exprime prin cuvantul "acceptat" sau expresiile echivalente: "voi plati", "voi onora".

Cuvantul "vazut" nu este echivalent cu "acceptat". Daca lipseste o asemenea indicatie, semnatura aplicata pe spatele cambiei va fi considerata ca fiind a unui obligat pe cale de regres sau daca nu I se poate da nici o valoare cambiala, ea va fi socotita fara valoare.

Pct. 168. - Daca acceptarea este facuta pe fata cambiei, este suficienta simpla semnatura a trasului care va fi echivalenta ca acceptarea. In ceea ce priveste semnatura trasului se vor respecta prevederile prezentelor norme-cadru si ale Legii asupra cambiei si biletului la ordin privind toate semnaturile cambiale ale persoanelor fizice sau ale imputernicitilor persoanelor juridice.

Pct. 169. - Pentru ca acceptarea sa poata produce efecte cambiale ea nu poate fi data printr-un act separat.

Acceptarea prin act separat da nastere numai unei actiuni conform dreptului comun. Este lipsita de valoare cambiala acceptarea facuta verbal chiar in fata martorilor.

Pct. 170. - Acceptarea poate fi valabil facuta pe un duplicat, dar nu si pe o copie a cambiei.

Pct. 171. - Acceptantul trebuie fie aceeasi persoana cu trasul Semnatura trasului si a acceptantului trebuie sa fie identice, cu exceptia cazului in care se apeleaza la un indicat la nevoie. Daca o terta persoana accepta, acceptarea sa nu are nici o valoare juridica.

Pct. 172. - Pentru cambiile platite la un anumit termen de la vedere si pentru acele cambii care trebuie sa fie prezentate spre acceptare intr-un termen stabilit de catre tragator sau de catre girant, acceptarea trebuie sa fie datata.

Pct. 173. - Data va trebui sa cuprinda anul, luna si ziua prezentarii, cu exceptia cazului in care posesorul solicita ca data inscrisa sa fie data prezentarii. In cazul in care trasul refuza sa dateze, posesorul este obligat sa constate data prezentarii sale printr-un protest de nedatare. Acesta este unicul mijloc de a proba data acceptarii, necesara posesorului pentru a putea pastra dreptul de regres impotriva girantilor si a tragatorului.

In temeiul art. 29 din **Legea nr. 58/1934** asupra cambiei si biletului la ordin:

Acceptarea trebuie sa fie neconditionata; trasul o poate insa rasfrange la o parte din suma.

Orice alta modificare adusa prin acceptare, celor cuprinse in cambie, se socoteste ca refuz de acceptare. Acceptantul ramane totusi tinut in limitele acestei acceptari.

Pct. 174. - Acceptarea trebuie sa fie neconditionata, orice modificare adusa prin ea mentiunilor cuprinse in cambie, in afara de aceea referitoare la suma, socotindu-se ca refuz de acceptare. Acceptantul ramane totusi obligat in limitele acestei acceptari.

Pct. 175. - Acceptantul poate restrange acceptarea la o suma mai mica decat aceea prevazuta la cambie.

Pct. 176. - Daca acceptarea a fost data pentru o suma mai mica, posesorul acesteia nu o poate refuza, pentru ca acceptarea ii foloseste nu numai lui, ci si celorlalti obligati cambiali. Pentru restul sumei acceptate, posesorul are acelasi drept ca si in cazul lipsei de acceptare.

In temeiul art. 30 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei si biletului la ordin:

Daca tragatorul a aratat in cambie un loc de plata, altul decat cel al al domiciliului trasului, fara insa sa arate un tertiu la care plata trebuie sa fie facuta, trasul il va putea arata odata cu acceptarea. In lipsa unei atari aratari, acceptantul este socotit ca s-a obligat sa plateasca el insusi in locul platii.

Cand cambia este platibila la domiciliul trasului, acesta poate sa arate in acceptare o adresa in aceeasi localitate unde plata trebuie sa fie facuta.

Pct. 177. - In cazul in care tragatorul unei cambii indica un loc de plata, altul decat cel al domiciliului trasului, fara a indica insa si persoana care trebuie sa faca plata, acceptantul unei astfel de cambii domiciliate are obligatia ca, o data cu acceptarea, sa arate si persoana care va face plata la locul indicat de tragator.

Pct. 178. - In cazul in care acceptantul nu onoreaza obligatia de la punctul precedent, se prezuma ca acceptantul intelege sa plateasca el insusi la locul indicat pentru plata.

Pct. 179. - Atunci cand cambia este platibila la domiciliul sau, o data cu acceptarea, trasul are dreptul de a indica un alt loc de plata, adica o alta adresa unde se va efectua plata, cu conditia ca aceasta sa se afle in aceeasi localitate.

In temeiul art. 31 din **Legea nr. 58/1934** asupra cambiei si biletului la ordin:
Prin acceptarea trasul se obliga a plati cambia la scadenta.
In cazul de neplata posesorul, chiar daca este tragator, are impotriva acceptantului o actiune cambiala directa pentru tot ce poate fi cerut in temeiul art. 53 si 54.
Trasul care a acceptat ramane obligat, chiar daca nu a avut cunostinta de falimentul tragatorului.

Pct. 180. - Prin acceptare trasul se obliga a plati cambia la scadenta.
Pct. 181. - Prin acceptarea cambiei, trasul devine obligatul principal in lantul obligatiilor cambiale.
Pct. 182. - Obligatia trasului de a plati cambia asumata prin acceptare este valabila si in situatia in care tragatorul este declarat in stare de faliment, chiar daca acceptantul nu a cunoscut acest lucru in momentul acceptarii.
Pct. 183. - In cazul in care cambia este acceptata si, la data scadentei, posesorul intampina un refuz de plata, acesta (posesorul), chiar daca este tragator, poate recurge la o actiune cambiala directa pentru tot ce poate fi cerut in temeiul art. 53 si art. 54 din Legea asupra cambiei si biletului la ordin.

In temeiul art. 32 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei si biletului la ordin:
Daca acceptarea scrisa pe cambie de catre tras este stearsa de catre acesta, mai inainte de inapoierea titlului, acceptarea este socotita refuzata. Stergerea se socoteste pana la dovada contrarie ca a fost facuta inainte de restituirea titlului. Totusi, daca trasul a adus, prin scris, la cunostinta posesorului sau a oricarui alt semnatar ca a acceptat, el este tinut catre acestia in limitele acestei adoptari.

Pct. 184. - Acceptantul poate reveni asupra acceptarii sale pana la momentul in care restituie titlul posesorului legal al acestuia.
Din momentul in care cambia a fost inapoiata de acceptant personal sau intrat fara stiinta si fara voia sa in mana posesorului sau legitim, acceptantul este obligat cambial si nu mai poate reveni asupra semnaturii sale.
Pct. 185. - Daca acceptarea scrisa pe cambie de catre tras este stearsa de catre acesta, mai inainte de inapoierea titlului, acceptarea este considerata refuzata.
Pct. 186. - Pana la proba contrara, se prezuma ca stergerea acceptarii a fost facuta inainte de remiterea titlului posesorului sau legitim, in afara de cazul cand acceptantul a adus la cunostinta in scris posesorului cambiei sau oricarui alt semnatar ca a acceptat cambia, situatie in care stergerea acceptarii nu le mai poate fi opusa acestora de catre acceptant.

In temeiul art. 33 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei si biletului la ordin:
Plata unei cambii poate fi garantata printr-un aval pentru intreaga suma sau numai pentru o parte din ea.
Aceasta garantie poate fi data de un tertiu sau chiar de un semnatar al cambiei.

Pct. 187. - Avalul este o garantie personala prin care o persoana, denumita avalist, adica acela care da avalul, garanteaza obligatia unuia dintre obligatii cambiali, directi sau pe cale de regres, numit avalizat, pentru toata suma mentionata pe titlu sa pentru o parte din ea. Validitatea avalului presupune ca suport existenta macar formala a obligatiei, al carui accesoriu este.
Pct. 188. - Aceeasi persoana poate beneficia de mai multe avaluri.
Intre avalistii care garanteaza pentru aceeasi persoana nu exista nici un fel de raporturi cambiale, ci numai raporturi de drept comun.
Pct. 189. - Raporturile dintre avalist si avalizat nu au caracter cambial, ele putand izvori din raporturi variate existente intre ei sau intre acestia si posesorul cambiei.
Pct. 190. - Avalul va putea fi dat, fie de catre un tert, fie chiar de catre un semnatar al cambiei. avalul nu va putea fi dat de catre tragator sau acceptant, deoarece acestia s-au obligat deja cambial fata de persoanele fata de care s-ar mai putea obliga inca o data prin aval.
Pct. 191. - Girantul va putea da un aval, deoarece el este obligat numai fata de posesorii care dobandesc cambia ulterior semnaturii sale.
Pct. 192. - Avalul va putea fi dat chiar pentru o obligatie viitoare, cu conditia, insa, ca avalistul sa intervina ulterior in obligatia cambiala.
Pct. 193. - Avalul va putea fi dat si pentru o cambie in alb, cu conditia completarii titlului mai inainte de valorificarea drepturilor cuprinse in el.
Pct. 195. - Avalul va putea fi dat pentru intreaga suma aratata pe titlul sau numai pentru o parte din ea.

In temeiul art. 34 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei si biletului la ordin:
Avalul se da pe cambie sau pe adaos.
El se exprima prin cuvintele "pentru aval" sau prin orice alta formula echivalenta si este semnat de avalist.

Avalistul este socotit ca rezulta din simpla semnatura a avalistului pusa pe fata cambiei, afara numai daca semnatura este a trasului sau a tragatorului.

Avalul trebuie sa arate pentru cine este dat. In lipsa acestei aratari se socoteste dat pentru tragator.

Pct. 196.- Avalul se da pe cambie sau pe un adaos la titlu utilizandu-se expresiile "pentru aval" sau "pentru garantie", "pentru fidejusiune" urmate de semnatura avalistului sau a imputernicitului sau.

Pct. 197.- Semnatura avalistului, ca orice alta semnatura cambiala, trebuie sa indeplineasca conditiile prevazute in art. 8 din Legea asupra cambiei si biletului la ordin si in pct. 34 - 37 si pct. 60 din prezentele norme-cadru.

Pct. 198. - Avalul nu se poate da sub conditie si nu poate aduce schimbari privind elementele fundamentale ale datoriei garantate si nici nu poate cuprinde clauze incompatibile cu natura sa.

Pct. 199. - In cazul in care avalul este dat printr-un act separat, acesta va avea numai efectele unei fidejusiuni obisnuite.

Pct. 200. - Avalul poate fi dat si pe o copie sau pe un duplicat si poate fi redactat de mana cu pixul, cu cerneala, chiar de avalist sau de o alta persoana, dactilografiat sau imprimat cu o stampila. In orice situatie este insa obligatoriu ca formula de avalizare sa fie urmata de semnatura manuscrisa a avalistului.

Pct. 201. - Avalul va putea fi dat printr-o simpla semnatura a avalistului pusa pe fata titlului, cu conditia ca semnatura respectiva sa nu apartina tragatorului, trasului sau acceptantului. Atunci cand avalul este dat pe spatele titlului, pentru a nu se confunda cu girul, este necesara pe langa semnatura avalistului si adaugarea unei formule de genul: "pentru aval" sau "pentru garantie".

Pct. 202. - Avalistul este obligat sa indice persoana pentru care da avalul. In cazul in care nu indeplineste aceasta obligatie se prezinta ca avalul este dat pentru tragator, ca fiind persoana care elibereaza de raspundere cel mai mare numar de persoane obligate, fara a fi admisa proba contrara.

In temeiul art. 5 din **Legea nr. 58/1934** asupra cambiei si biletului in ordin.

Avalistul este tinut in acelasi mod ca acela pentru care a garantat.

Obligatiunea sa este valabila chiar daca obligatiunea pe care a garantat-o ar fi nula din orice alta cauza decat un viciu de forma.

Cand avalistul plateste cambia, el dobandeste drepturile izvorand din ea impotriva celui garantat, cum si impotriva acelora care sunt tinuti catre acesta din urma, in temeiul cambiei.

Pct. 203. - Avalistul are o obligatie identica, cu acelasi cuprins si cu aceeasi intindere ca si cea garantata, el fiind garantul unui semnatar al cambiei.

Pct. 204. - Daca debitorul avalizat este trasul, avalistul nu poate sa opuna posesorului titlului, asa cum nu poate nici trasul, lipsa prezentarii cambiei la scadenta sau lipsa protestului. Prevederile acestui punct din prezentele norme-cadru nu se aplica in cazul cambiilor la vedere sau la un timp de la vedere.

Pct. 205. - Avalistul nu poate opune posesorului titlului exceptiile rezultate din raporturile sale personale cu debitorul avalizat. Avalistul nu poate sa opuna posesorului exceptiile rezultate din raporturile sale personale cu tragatorul titlului.

Pct. 206. - Toate consecintele de mai sus privind inopozabilitatea exceptiilor sunt inlaturate in folosul avalistului, ori de cate ori posesorul nu este de buna credinta in sensul ca a cunoscut exceptia respectiva, a cunoscut diferite vicii de forma ale obligatiei cambiale sau a cunoscut vicii de semnatura.

Pct. 207. - Obligatia avalistului este o obligatie cambiala autonoma, in sensul ca avalistul se poate servi in contra posesorului cu exceptiile derivand din raporturile sale personale cu posesorul, daca ele exista, dar in nici un caz nu se poate servi de exceptiile personale ale persoanei pentru care a dat avalul fata de posesorul cambiei. Posesorul poate sa se indrepte direct in contra avalistului fara a mai fi respectata ordinea din dreptul civil, caci obligatia acestuia este o obligatie autonoma si solidara.

Pct. 208. - Avalistul poate sa opuna posesorului titlului exceptiile pe care debitorul avalizat le avea contra acestuia. In acest sens, avalistul unui girant nu poate fi urmarit atat timp cat cambia nu a fost prezentata trasului spre acceptare sau plata si protestul nu a fost dresat. De asemenea, el nu va putea fi urmarit daca aceste formalitati nu au fost indeplinite in termenele legale.

Pct. 209. - Atunci cand semnatura debitorului garantat este falsa, avalul este valabil, caci titlul circula ca si cum ea ar fi adevarata.

Pct. 210. - Cand posesorul a pierdut actiunea cambiala sau titlul este nul pentru o cauza oarecare, obligatia avalistului se stinge, deoarece el a inteles sa se oblige numai ca avalist.

Pct. 211. - Avalul intervenit dupa scadenta cambiei nu produce efectele cambiale pe care le-ar fi produs inainte de scadenta, ci numai efectele unei simpla fidejusiuni.

Pct. 212. - Avalistul care a platit cambia dobandeste toate drepturile izvorand din cambie impotriva celui garantat (avalizat), cat si a celor obligati catre acesta din urma in temeiul cambiei.

Pct. 213. - Avalistul apare ca un debitor de regres dupa ce a platit si se poate indrepta, la alegere, in contra tuturor celor obligati fata de ei sau numai in contra unuia dintre acestia.

Pct. 214. - Obligatii cambiali pot opune avalistului care a platit numai exceptiile personale fata de el, nu si exceptiile ce ar fi fost opozabile posesorului titlului achitat sau avalizatului.

Pct. 214. - Obligatii cambiali pot opune avalistului care a platit numai exceptiile personale fata de el, nu si exceptiile ce ar fi fost opozabile posesorului titlului achitat sau avalizatului.

Pct. 215. - Termenul in care trebuie executata actiunea in contra avalistului este in functie de pozitia pe care o are in cambie avalistul, dupa cum a garantat pe unul dintre debitorii de regres, tragator sau girant sau a garantat pe acceptant, caz in care actiunea contra sa poate dura trei ani.

Pct. 216. - In cazul preschimbarii titlului in forma sa materiala, avalistul, ca de altfel orice semnatar al cambiei, continua sa ramana obligat pentru continutul vechii cambii.

Fac exceptie cazurile in care: cambia a fost retrasa de debitor; cambia a ramas in mainile creditorului, dar acesta a luat masurile pentru a pastra actiunea sa contra obligatiilor cambiali.

Pct. 217. - Avalistului care exercita procedura de executare nu i se pot opune exceptiile opozabile fostului posesor al titlului.

Pct. 218. - Daca avalistul pierde actiunea cambiala in contra avalistului, ii ramane la dispozitie actiunea derivand din raportul de drept comun care ii leaga, caci avalul nu a putut schimba, cu exceptia unor dispozitii exprese ale partilor in sens contrar, raportul fundamental intre avalist si avalizat.

Pct. 219. - Obligatia avalistului poate fi la randul sau garantata printr-un aval. IN acest caz, acest al doilea avalist, daca plateste cambia, se poate folosi de procedura cambiala atat in contra primului avalist, cat si in contra avalizatului si a obligatiilor cambiali anteriori.

Pct. 220. - Lichidarea raporturilor dintre coavalisti se face dupa principiile dreptului comun privind codebitorii solidari.

In temeiul art. 36 din **Legea nr. 58/1934** asupra cambiei si biletului la ordin:

O cambie poate fi trasa:

La vedere;

La un anume timp de la vedere;

La un anume timp de la data emisiunii;

La o zi fixa.

Cambiile cu alte scadente sau cu scadentele succesive sunt nule.

Pct. 221. - Scadenta este termenul la care cambia este exigibila si trebuie platita.

Pct. 222. - Pentru a nu obliga pe debitorul cambial sa pastreze suma de plata fara limita de timp, scadenta trebuie sa fie certa, adica sa indice cu precizie ziua sau termenul maxim in interiorul caruia creditorul trebuie sa se prezinte la plata.

Pct. 223. - Scadenta trebuie sa fie unica, titlul cu scadentele succesive fiind nul.

Pct. 224. - Scadenta trebuie sa fie posibila. Titlurile care poarta o scadenta anterioara datei de emitere sau o scadenta ce nu poate verifica sunt nule.

Pct. 225. - Scadenta trebuie sa rezulte cu precizie din textul titlului.

Pct. 226. - Scadenta poate fi: la vedere, la un anume timp de la vedere, la un anume timp de la data emiterii sau la o data fixa.

In temeiul art. 37 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei si biletului la ordin:

Cambia la vedere este platibila la prezentare: Ea trebuie prezentata spre plata in termen de un an de la data sa. Tragatorul poate reduce sau prelungi acest termen. Aceste termene pot fi reduse de giranti.

Tragatorul poate stipula ca o cambie platibila la vedere nu trebuie sa fie prezentata spre plata inaintea unei anumite date. In acest caz termenul de prezentare curge de la aceasta data.

Pct. 227. Cambia cu scadenta la vedere este platibila la prezentare si in orice caz in termenul legal de un an de la emisiune sau in termenul conventional fixat de tragator care il poate reduce sau prelungi, sau de catre giranti care nu pot decat sa reduca termenul.

Pct. 228. - Daca tragatorul stipuleaza ca o cambie platibila la vedere nu trebuie sa fie prezentata spre plata inaintea unei anumite date, termenul de prezentare al cambiei curge de la acea data.

In temeiul art. 38 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei si biletului la ordin:

Scadenta unei cambii la un anume timp de la vedere este determinata, fie de data acceptarii, fie de aceea a protestului. In lipsa protestului, acceptarea nedatata este socotita fata de acceptant ca fiind facuta in ultima zi a termenului prevazut pentru prezentare spre acceptare.

Pct. 229.- Momentul din care se calculeaza data scadentei cambiei la un anumit de la vedere este determinat de data acceptarii, sau pur si simplu, de data vizei pusa de debitor pe cambie care atesta ca posesorul s-a prezentat cu cambia la debitor.

In caz de refuz de acceptare, termenul curge de la data protestului pentru neacceptare sau refuz de datare.

In cazul in care a fost omisa precizarea datei prezentarii, acceptarii sau a datei dresarii protestului, atunci data de la care curge termenul este ultima zi de infatisare, adica ultima zi a termenului de un an prevazut la art. 37 din Legea asupra cambiei si biletului la ordin.

In temeiul art. 39 din **Legea nr. 58/1934** asupra cambiei si biletului la ordin:

Scadenta unei cambii trasa la una sau mai multe luni de la data emisiunii, sau de la vedere, e socotita la data corespunzatoare din luna in care plata trebuie sa fie facuta.In lipsa de data corespunzatoare, scadenta va fi in ultima zi a acestei luni.

Cand o cambie este trasa la una sau mai multe luni si jumatate de la data sau de la vedere, se socotesc mai intai lunile intregi si apoi jumatatea. Daca scadenta este fixata la inceputul, la mijlocul sau la sfarsitul lunii, se intelege prin aceste termene: prima, a cincisprezecea sau cea din urma zi a lunii. Expresiunile "opt zile" sau "cincisprezece zile" se inteleg nu ca una sau doua saptamani, ci ca opt sau cincisprezece zile efective.

Prin expresiunea "jumatate luna" se intelege cincisprezece zile.

Pct. 230. - Daca scadenta este la un anume timp de la data emiterii, ea poate fi exprimata in zile, saptamani, luni si ani de la data emiterii.

Pct. 231. - Daca scadenta este fixata la inceputul, la mijlocul sau la sfarsitul lunii, prin aceste termene se vor intelege prima, a cincisprezecea sau ultima zi a lunii.

Pct. 232. - Expresii ca "opt zile" sau "cincisprezece zile" se inteleg nu in sensul de o saptamana sau doua, ci ca opt sau cincisprezece zile calendaristice efective.

Pct. 233. - Daca scadenta este fixata pe luni, prin expresii ca "trei luni de la data..." scadenta se calculeaza fara a tine seama de variatia numarului de zile calendaristice ale fiecarei luni. In cazul concret considerat, scadenta are loc in ziua calendaristica corespunzatoare a lunii stabilite.

Pct. 234. - Daca o cambie este scadenta la una sau mai multe luni si jumatate de la o anumita data sau de la vedere, se calculeaza mai intai lunile intregi si apoi jumatatea, in sensul prevederilor punctelor precedente din prezentele norme-cadru.

Pct. 235. - Daca o cambie este scadenta intr-un anumit an sau peste pe un sau peste un numar de ani, atunci scadenta va fi in ziua si luna anului indicat, care vor corespunde numarului zilei si lunii emiterii.

In temeiul art. 40 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei si biletului in ordin:

Cand o cambie este platibila la o zi fixa intr-un loc unde calendarul este deosebit de acela al locului de emisiune, data scadentei se considera facuta dupa calendarul locului de plata.

Cand o cambie trasa intre doua locuri, avand calendare deosebite, este platibila la un anume timp de la data emisiuni, scadenta se stabileste socotindu-se din ziua care, potrivit calendarului locului de plata, corespunde zilei de emisiune. Termenele de prezentare a cambiilor se socotesc potrivit regulilor alineatului precedent.

Aceste reguli nu sunt aplicabile daca intr-o clauza a cambiei sau numai din simplele aratari ale titlului rezulta intentiunea de a se adopta reguli deosebite.

Pct. 236.- Numarul de zile calendaristice, in cazul cambiilor platibile la un anumit termen de la data emiterii sau de la prezentare, nu se va socoti ca multiplu matematic de 24 de ore (ceea ce ar putea genera neregularitati in cazul trecerii de la orarul de vara la cel de iarna si invers).

Prezentarea cambiei trebuie facuta urmand uzantele traditionale si pe cele internationale "la ora rezonabila", ceea ce, pentru scopurile prezentelor norme-cadru, se considera o ora in interiorul orarului de functionare al Bancii Nationale a Romaniei si al societatilor bancare.

In temeiul art. 41 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei si biletului la ordin, modificat prin Ordonanta Guvernului **nr. 11/1993**, aprobata prin **Legea nr. 83/1994**:

Posesorul unei cambii platibile la o zi fixa sau la un anume termen de la data emisiunii sau de la vedere trebuie sa o prezinte la plata, fie in ziua in care ea este platibila, fie in una din cele doua zile lucratoare ce urmeaza.

Prezentarea unei cambii la o casa de compensatii echivaleaza cu o prezentare spre plata.

Pct. 237. - Posesorul cambiei platibile la o zi fixa sau la un anume termen de la data emiterii sau de la vedere trebuie sa ceara debitorului plata fie in ziua in care este platibila cambia, fie in una din cele doua zile lucratoare care urmeaza zilei platii. Daca in intervalul celor doua zile lucratoare admise pentru amanarea platii peste ziua scadentei cambiei intervine o sarbatoare legala de o zi sau mai multe, numarul de zile reprezentand sarbatoarea legala se adauga tolerantei de doua zile lucratoare mentionate.

Pct. 238. - In cazul in care posesorul unei cambii nu prezinta titlul respectiv debitorului direct, ci prin intermediul unei case de compensatie, operatiunea respectiva este echivalenta cu o prezentare la plata.

In temeiul art. 42 din **Legea nr. 58/1934** asupra cambiei si biletului la ordin:

Cambia trebuie sa fie prezentata spre plata la locul si adresa indicate in cambie.

In lipsa aratarii unei adrese, cambia trebuie sa fie prezentata pentru plata:

1) La domiciliul trasului sau al persoanei desemnate in cambie sa plateasca pentru el.

2) La domiciliul acceptantului prin interventiune sau al persoanei desemnate in cambie sa plateasca pentru acesta.
3) La domiciliul celui indicat la nevoie.

Pct. 239. - Posesorul cambiei va prezenta titlul la scadenta la locul si adresa indicate pentru plata.

Pct. 240.- In cazul in care locul platii nu este indicat in textul cambiei, atunci, in baza art. 2 din Legea asupra cambiei si biletului la ordin, va fi considerat ca loc al platii locul indicat langa numele trasului.

Pct. 241. - Daca o cambie a fost acceptata prin interventie, atunci ea trebuie prezentata la plata si persoanei care a acceptat-o sau persoanei indicate in titlu sa plateasca pentru persoana care a acceptat cambia, caci prin acceptare, persoana care a acceptat prin interventíe devine debitorul principal pe titlu. Prezentarea la plata se face la domiciliul acestor persoane. In cazul in care cambia cuprinde indicati la nevoie, titlul va fi prezentat si acestora.

Pct. 243. - Plata va fi ceruta la locuinta debitorului persoana fizica sau la sediul principal al debitorului persoana juridica.

Nu va fi considerata ca o prezentare valabila aceea facuta in strada sau la bursa. O astfel de prezentare nu poate autoriza dresarea protestului pentru neplata.

Pct. 244. - In cazul in care locuinta sau sediul debitorului nu poate fi gasit, atunci posesorul trebuie sa ceara plata la ultimul domiciliu cunoscut sau sediu al debitorului. In situatia in care nici prin acest mijloc debitorul nu este gasit, atunci se va dresa un "protest in vant", in conformitate cu prevederile art. 68 alin. 2 din Legea asupra cambiei si biletului la ordin.

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

Trasul care plateste cambia poate pretinde ca aceasta sa-i fie predata cu mentiunea de achitare scrisa de catre posesor.

Posesorul nu poate refuza o plata partiala.

In caz de plata partiala trasul poate cere sa i se faca pe cambie mentiune de aceasta plata si sa i se dea o chitanta.

Pct. 245. - La cererea trasului, o data cu primirea platii, posesorul cambiei este obligat sa predea titlul pe care a inscris mentiunea "achitat".

Pct. 246. - In cazul in care trasul solicita o chitanta separata de titlu prin care sa se probeze efectuarea platii, posesorul poate proceda la remiterea unui astfel de act.

Pct. 247.- In situatia in care, odata cu efectuarea platii, trasul nu solicita nici inscrierea mentiunii "achitat" pe cambie, nici o chitanta separata dovedind plata, atunci posesorul va restitui cambia fara a mai efectua nici o operatiune.

Restituirea voluntara a titlului debitorului de catre creditor constituie dovada eliberarii acestuia si a codebitorilor sai solidari de obligatiile cambiale pe care si le-au asumat.

In caz de contestare va trebui sa se faca dovada, prin orice mijloc de proba, ca restituirea titlului de catre posesor debitorului sau s-a facut in mod voluntar.

Pct. 248. - Debitorul poate sa refuze plata ori de cate ori nu i se prezinta cambia. El poate sa refuze plata cand din semnatura pusa de posesor rezulta ca acesta nu este persoana care prin titlu este legitimata sa ceara plata, conform art. 18 din Legea asupra cambiei si biletului la ordin.

Pct. 249. - In cazul in care cambia este sechestrata de o autoritate judecatoreasca, posesorul sau legitim poate cere plata, in baza unui ordin al autoritatii judecatoresti respective. Debitorul care plateste devine posesorul titlului in baza acestui ordin al autoritatii judecatoresti.

Pct. 250.- In cazul in care, desi debitorul a platit cambia, fara insa a-i fi fost eliberata o chitanta in acest sens si fara a-i fi fost remis titlul si acestuia i se solicita o noua plata, debitorul poate sa probeze achitarea sumei cu martori si registre sau acte scrise pe cale legala in instanta.

Pct. 251. - Posesorul este obligat sa primeasca orice plata partiala care i se ofera, atat timp cat cambia nu a fost protestata, in scopul usurarii sarcinii debitorilor cambiali de regres, care nu vor mai putea fi urmariti decat pentru restul sumei de plata. Posesorul care a primit o plata partiala pierde dreptul la actiunea de regres pentru aceasta suma.

Pct. 252. - In cazul in care creditorul solicita numai o plata partiala, debitorii cambiali il pot obliga pe acesta sa primeasca plata integrala, facand oferta reala de plata.

Pct. 253. - In cazul platii partiale, posesorul, pentru a-si conserva dreptul la actiunea de regres, trebuie sa protesteze cambia pentru restul sumei neachitate, pentru ca numai in acest mod el se va putea intoarce in contra girantilor anteriori si a tragatorului.

Pct. 254.- Debitorul care a facut o plata partiala nu poate pretinde sa i se remita cambia achitata si chitanta eliberata catre el in acest sens (cambia chitantata), caci titlul este necesar posesorului pentru restul sumei neplatite. Posesorul caruia i s-a facut o plata partiala este obligat sa elibereze debitorului o chitanta separata pentru plata facuta, facand in acelasi timp o mentiune despre aceasta si pe cambie, pentru a se putea vedea ca ea nu mai este valabila decat pentru restul sumei.

In temeiul art. 44 din **Legea nr. 58/1934** asupra cambiei si biletului la ordin:

Posesorul unei cambii nu este tinut sa primeasca plata inainte de scadenta.

Trasul care plateste inainte de scadenta, o face pe riscul si pericolul sau.

Acel care plateste la scadenta este valabil liberat, afara numai daca nu a fost frauda sau greseala grava din partea sa. El este dator sa verifice regulata succesiune a girurilor, dar nu si autenticitatea semnaturilor girantilor.

Pct. 255.- Debitorul care plateste la scadenta este valabil eliberat de obligatia sa cambiala, cu exceptia cazurilor in care plata este o frauda sau o grava greseala a sa.

Prin frauda se intelege cazul in care trasul plateste, desi cunoaste sau ar fi putut sa afle, depunand o diligenta rezonabila, faptul ca persoana care prezinta titlul la plata l-a dobandit prin rea-credinta.

Pct. 256. - In aplicarea art. 18 si art. 44 din Legea asupra cambiei si biletului la ordin si in virtutea principiului independentei si autonomiei obligatiilor cambiale, debitorul care plateste la scadenta este obligat sa verifice numai succesiunea regulata a girurilor, nu si autenticitatea semnaturilor girantilor.

Pct. 257. - Desi debitorul nu este obligat sa verifice autenticitatea girurilor, acesta nu este dispensat si de obligatia de a verifica daca identitatea persoanei care prezinta titlul la plata corespunde cu identitatea ultimului giratar prevazut de titlu.

Pct. 258. - Trasul care face plata inainte de scadenta o face pe riscul si pericolul sau, pentru ca s-ar putea sa fie constrans sa faca o noua plata in favoarea aceluia care s-ar dovedi, la scadenta titlului, ca este posesorul legitim al cambiei.

In temeiul art. 45 din **Legea nr. 58/1934** asupra cambiei si biletului la ordin:

Cand o cambie este platibila intr-o moneda, care nu are curs la locul platii, suma poate fi platita in moneda tarii, dupa valoarea ei din ziua scadentei.

Daca debitorul este in intarziere cu plata, posesorul poate, la alegerea sa, sa ceara ca suma sa fie platita in moneda tarii, fie dupa valoarea din ziua scadentei, fie dupa valoarea din ziua platii.

Valoarea monedei straine este determinata de uzurile locului de plata. Tragatorul poate totusi sa stipuleze ca suma de plata va fi calculata dupa un curs indicat in cambie.

Regulile aici aratate nu se aplica in cazul cand tragatorul a stipulat ca plata va trebui facuta intr-o moneda anume aratata (clauza de plata efectiv in moneda straina).

Daca suma este aratata intr-o moneda avand aceeasi denumire, dar de o valoare diferita, in tara de emisiune, si in aceea a platii, se presupune ca aratarea se refera la moneda locului de plata.

Pct. 259. - Pe orice cambie este obligatorie inscrierea sumei de plata si a monedei in care urmeaza sa se efectueze plata.

Pct. 260. - De regula, cambia trebuie sa fie platita in moneda locului platii, respectiv in lei pentru cambiile platibile in Romania.

Exceptia de la aceasta regula pot fi urmatoarele doua situatii:

a) tragatorul exprima suma de plata intr-o alta moneda decat in lei si plata urmeaza sa se efectueze in aceasta moneda;

b) tragatorul exprima suma de plata intr-o alta moneda decat in lei, dar stipuleaza ca plata efectiva se va face in lei la cursul zilei.

In cazul de la lit. a) plata se poate face de catre tras numai cu conditia ca tragatorul sa posede disponibilul in valuta respectiva.

Pentru cambiile aflate in situatia de la lit. b) si de la pct. 262, clauzele cuprinse in redactarea girurilor care ar altera clauza de risc valutar stabilita la emiterea titlurilor se considera nule.

Pct. 261. - Pentru o cambie aflata in situatia de la pct. 260 lit. b), in cazul intarzierii la plata de catre debitor, posesorul poate cere, la alegerea sa, ca titlul sa-i fie achitat, fie prin transformarea la cursul de schimb valutar convenit pentru ziua scadentei, fie la cursul de schimb valutar din ziua platii.

Pct. 262. - Tragatorul poate sa stipuleze pe cambie un curs de schimb valutar in functie de care va fi calculata suma de plata.

Pct. 263. - Banca Nationala a Romaniei si societatile bancare vor accepta si cambiile in care suma de plata este exprimata intr-o moneda straina numai cu conditia ca denumirea monedei straine sa fie facuta complet (dolar S.U.A., dolar Australia etc.) sau printr-unul din simbolurile recunoscute pe plan international pentru valutele respective (USD, AUD etc.).

In temeiul art. 46 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei si biletului la ordin, modificat prin Ordonanta Guvernului **nr. 11/1993**, aprobata si modificata prin **Legea nr. 83/1994**:

Cand cambia nu este prezentata spre plata in termenul fixat de art. 40, orice debitor are dreptul de a consemna suma la Casa de Economii si Consemnatiuni sau la alta institutie legal abilitata sa efectueze astfel de operatiuni, pe cheltuiala si riscul posesorul cambiei, recipisa depunandu-se la judecatoria locului de plata.

Pct. 264. - In cazul in care posesorul legitim al cambiei nu prezinta titlul la plata debitorului cambial, in termenul prevazut la art. 40 din Legea asupra cambiei si biletului la ordin, acesta (debitorul cambial) poate consemna suma de plata la Casa de Economii si Consemnatiuni, depunand recipisa la judecatoria locului de munca. Aceasta depunere va fi facuta pe cheltuiala si pe riscul posesorului cambiei in ceea ce priveste depozitul la Casa de Economii si Consemnatiuni si procedurile de intrare in posesia sumei.

Prin aceasta, debitorul se elibereaza legal de obligatia de plata pe care o avea fata de beneficiarul cambiei.

In temeiul art. 47 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei si biletului la ordin:

Actiunea cambiala este directa sau de regres: directa contra acceptantului si avalistilor sai; de regres contra oricarui alt obligat.

Pct. 265. - In materie cambiala obligatul principal este acceptantul. Pentru exercitarea actiunii cambiale contra acestuia nu este nevoie de indeplinirea nici unei conditii de ordin cambial, cu exceptia aceleia referitoare la prescriptia cambiala.

Pct. 266. - Actiunea cambiala contra acceptantului si respectiv a avalistilor sai este o actiune cambiala directa.

Pct. 267. - Fata de ceilalti obligati cambiali, pentru a se putea exercita actiunea cambiala in contra lor, este necesar sa fie indeplinite urmatoarele doua conditii obligatorii:

a) constatarea refuzului de plata din partea obligatului principal printr-un act de protest;

b) introducerea actiunii in termen.

Pct. 268. - Actiunea cambiala contra obligatiilor cambiali si a avalistilor lor, altii decat acceptantul si avalistii sai, este o actiune cambiala de regres.

In temeiul art. 48 din **Legea nr. 58/1934** asupra cambiei si biletului la ordin:

Posesorul poate exercita drepturi de regres impotriva girantilor, tragatorului si a celorlalti obligati;

a) La scadenta, daca plata nu a avut loc;

b) Chiar inainte de scadenta:

1) Daca acceptarea a fost refuzata in totul sau in parte.

2. In caz de faliment al trasului, fie ca acesta a acceptat sau nu; in caz de incetare de plati din partea acestuia, chiar daca incetarea de plati nu este constatata printr-o hotarare, daca urmarirea bunurilor lui a ramas fara rezultatul.

3) In caz de faliment al tragatorului unei cambii stipulata neacceptabila.

Pct. 269. - In cazul in care acceptantul si avalistii sai refuza o cambie la plata, la scadenta, posesorul acesteia poate exercita dreptul de regres impotriva girantilor, tragatorului si a celorlalti obligati cambiali, cu exceptia acceptantului si a avalistilor acceptantului impotriva carora se poate indrepta printr-o actiune cambiala directa.

Pct. 270. - In situatia in care acceptantul sau avalistii sai au platit partial cambia, posesorul va putea face actiunea de regres numai pentru suma neplatita.

Pct. 271.- Actiunea de regres va putea fi exercitata si inainte de scadenta in urmatoarele cazuri in care efectuarea platii este aleatorie:

a) daca acceptarea a fost refuzata total sau in parte.

In situatia in care tragatorul a interzis pe cambie acceptarea prin inserarea cuvantului "neacceptabila", nu se poate actiona pe cale de regres pentru lipsa de acceptare, pentru ca titlul nu trebuia prezentat la acceptare;

b) in caz de faliment al trasului, fie ca acesta a acceptat sau nu;

c) in caz de incetare de plati din partea trasului, chiar daca aceasta nu este constatata printr-o hotarare;

d) in cazul in care urmarirea bunurilor trasului a ramas fara rezultat;

e) in caz de faliment al tragatorului unei cambii neacceptabile, deoarece posesorul cambiei, care nu poate prezenta cambia la acceptare, nu se mai poate baza nici pe solvabilitatea tragatorului la scadenta.

In temeiul art. 49 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei si biletului la ordin:

Refuzul de acceptare sau de plata trebuie sa fie constatat printr-un act autentic (protest de neacceptare sau de neplata).

Protestul de neacceptare trebuie facut in termenele fixate pentru prezentare la acceptare. Daca in cazul prevazut de primul alineat al art. 27 cea dintai prezentare a avut loc in ultima zi a termenului, protestul poate fi inca facut in ziua urmatoare.

Protestul de neplata a unei cambii platibila la zi fixa sau la un anume timp de la data emisiunii, sau la un anume timp de la vedere, trebuie sa fie facut in una din cele doua zile lucratoare ce urmeaza zilei in care cambia este platibila. Cand cambia este platibila la vedere, protestul trebuie sa fie facut in conditiile aratate in alineatul precedent, pentru protestul de neacceptare.

Protestul de neacceptare scuteste de prezentare la plata si de protestul de neplata.

In cazul cand trasul a incetat platile, fie ca a acceptat sau nu, sau in cazul cand o urmarire a bunurilor acestuia nu a dat rezultat, posesorul nu poate exercita dreptul sau de regres decat numai dupa ce cambia a fost prezentata trasului spre plata si dupa ce protestul a fost facut.

In cazul cand trasul, fie ca a acceptat sau nu, a fost declarat in stare de faliment, cum si in caz de faliment al tragatorului unei cambii stipulate neacceptabila, prezentarea hotararii declarative de faliment este indestulatoare pentru a permite posesorului exercitarea dreptului de regres.

Pct. 272. - Protestul reprezinta constatarea printr-un act autentic a rezultatului negativ al prezentarii cambiei spre acceptare si plata.

Pct. 273. - Protestul de neacceptare se face in contra trasului si a indicatului la nevoie pentru acceptare, in cazul in care posesorul cambiei doreste sa exercite dreptul de regres inainte de scadenta.

Pct. 274. - Protestul pentru lipsa de acceptare va trebui sa fie facut in termenele fixate pentru prezentarea la acceptare. Astfel, pentru cambiile cu scadenta la o data fixa sau la un anumit termen de la data emiterii, protestul pentru neacceptare va putea fi facut pana in ziua precedenta scadentei, iar pentru cambiile cu scadenta la un anumit termen de la prezentare, protestul va putea fi facut in termen de un an de la data emiterii (a se vedea si art. 26 din Legea asupra cambiei si biletului la ordin).

Daca trasul a cerut, potrivit dispozitiilor art. 27 din Legea asupra cambiei si biletului la ordin, ca o a doua prezentare sa-i fie facuta in ziua urmatoare primei prezentari, protestul va putea fi dresat in ziua care urmeaza ultimei zile utile.

Pct. 275. - Protestul de neplata se face contra trasului acceptat, a domiciliatarului (cand plata urmeaza a se face printr-un tert) si, in subsidiar, contra acceptantului prin interventie sau a persoanei indicate in cambie sa plateasca pentru acceptantul

prin interventie si contra indicatului la nevoie pentru plata. Obligatiile acestora din urma sunt subsidiare, executarea lor putand fi ceruta numai in caz de refuz din partea trasului.

Pct. 276. - Protestul de neplata a unei cambii platibile la o zi fixa sau la un anumit termen de la data emiterii sau la un anumit termen de la prezentare trebuie sa fie facut in una din cele doua zile lucratoare care urmeaza zilei in care cambia este platibila.

Pct. 277. - In baza dispozitiilor art. 37 si art. 49 din Legea asupra cambiei si biletului la ordin daca titlul este platibil la vedere, plata va trebui ceruta si protestul dresat in termenul legal de un an calculat de la data emiterii cambiei.

Pct. 278. - Posesorul cambiei care a dresat protestul pentru neacceptarea titlului, nu mai este obligat sa se prezinte la plata si sa dreseze si un protest de neplata.

Pct. 279. - Situatia in care trasul, fie ca a acceptat sau nu, a fost declarat in stare de faliment sau situatia in care tragatorul unei cambii stipulate drept neacceptabila a fost declarat in faliment este asimilata cu refuzul de acceptare.

De aceea, in locul protestului este suficienta prezentarea sentintei declarative de faliment pentru a permite posesorului exercitarea actiunii sau executiei de regres.

Pct. 280. - In cazurile in care incetarea de plati din partea trasului, fie ca acesta a acceptat sau nu titlul, nu a fost constatata printr-o sentinta declarativa de faliment sau bunurile trasului au fost urmarite fara rezultat, posesorul cambiei nu poate sa-si exercite dreptul sau de regres decat dupa ce titlul a fost prezentat trasului spre plata si dupa ce protestul a fost dresat.

In temeiul art. 50 din **Legea nr. 58/1934** asupra cambiei si biletului la ordin:

Posesorul trebuie sa incunostinteze pe girantul sau si pe tragator despre neacceptare sau neplata, in cele patru zile lucratoare ce urmeaza zilei protestului sau zilei prezentarii, daca exista stimulatiunea "fara cheltuieli". Fiecare girant trebuie, in cele doua zile lucratoare ce urmeaza zilei in care a primit incunostintarea, sa aduca la cunostinta girantului sau incunostintarea primita, aratand numele si adresele acelora care au facut incunostintarile precedente; se va urma tot astfel pana la tragator. Termenele aici aratate curg de la primirea incunostintarii precedente.

Cand, potrivit prevederilor alineatului precedent, o incunostintare este facuta unui semnatar al cambiei, aceeasi incunostintare trebuie sa fie facuta, in acelasi termen, avalistului sau.

In cazul cand un girant n-a aratat adresa sa, sau a aratat-o intr-un mod ilizibil, incunostintarea facuta girantului care il precede este indestulatoare. Acel care e dator sa fac incunostintarea poate sa o faca in orice forma, chiar prin simpla inapoiere a cambiei.

El trebuie sa probeze ca a facut incunostintarea in termenul prescris. Acest termen va fi socotit ca observat, daca o scrisoare cuprinzand incunostintarea a fost predata postei in termenul prescris.

Acel care nu face incunostintarea in termenul mai sus aratat, nu decade din dreptul de regres; el este raspunzator, daca va fi locul, de paguba cauzata prin culpa sa, fara insa ca daunele interese sa poata intrece suma de cambie.

Pct. 281. - Procedura de incunostintare (notificare) privind dresarea unui protest pentru neacceptarea sau neplata cambiei va parcurge drumul invers pe care l-a parcurs titlul. Astfel, posesorul cambiei care a dresat protestul va trebui sa notifice acest fapt girantului sau si tragatorului, in cele patru zile lucratoare care urmeaza protestului sau zilei prezentarii, daca a fost inserata clauza "fara cheltuieli".

Pct. 282. - Notificarea facuta unui semnatar al cambiei trebuie sa fie facuta in acelasi interval de timp si avalistului sau.

Pct. 283. - Acela care nu indeplineste aceasta procedura de incunostintare raspunde numai de eventualele daune, insa fara a pierde dreptul de regres.

Aceste daune nu vor putea fi mai mari decat suma din cambie.

In temeiul art. 51 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei si biletului la ordin:

Tragatorul, girantul sau avalistul poate prin stipulatiunea "fara cheltuieli", "fara protest", sau orice alta expresiune echivalenta, scrisa pe cambie si semnata, sa scuteasca pe posesor pentru exercitarea dreptului de regres, de facerea protestului de neacceptare sau neplata. Aceasta stipulatiune nu scuteste pe posesor de prezentarea cambiei la termenele stabilite, nici de incunostintarile ce urmeaza a fi facute. Dovada neobservarii termenelor cade in sarcina aceluia care o opune posesorului.

Daca stipulatiunea este inscrisa de tragator, ea produce efectele sale fata de toti semnatarii; daca ea este inscrisa de un girant sau un avalist, ea produce efectele sale numai fata de acesta. Daca, cu toata stipulatiunea inscrisa de tragator, posesorul face protestul, cheltuielile raman in sarcina sa. Daca stipulatiunea a fost inscrisa de un girant sau de un avalist, cheltuielile protestului, daca a fost facut, pot fi cerute de la toti semnatarii.

Pct. 284. - Clauza "fara cheltuieli" sau "fara protest" inscrisa pe cambie de tragator, girant sau avalist, il scuteste pe posesor, pentru exercitarea actiunii sau executiei de regres, de dresarea protestului de neacceptare sau neplata.

Pct. 285. - O asemenea clauza ca cea de la punctul precedent nu scuteste pe posesor de prezentarea cambiei la acceptare sau plata in termenele legale stabilite si nici de notificarile prevazute la art. 50 din Legea asupra cambiei si biletului la ordin.

Pct. 286. - Efectele clauzei "fara cheltuieli" sau "fara protest" de la pct. 284 se diferentiaza in functie de semnatarul care a inscris-o in textul cambiei. Astfel, daca aceasta clauza este inscrisa de tragator, ea va produce efecte fata de toti ceilalti semnatari, iar daca clauza este inscrisa de un girant sau de un avalist, ea va produce efecte numai fata de acestia.

Pct. 287. - Daca posesorul face totusi protestul in situatia inscrierii pe titlu de catre tragator a uneia dintre clauzele de la punctul precedent, cheltuielile raman in sarcina sa. In cazul in care clauza este inscrisa de un girant sau de un avalist, cheltuielile protestului, daca acesta a fost facut, pot fi cerute de la toti semnatarii.

In temeiul art. 52 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei si biletului la ordin:

Tragatorul, acceptantul, girantul si avalistul cambiei sunt tinuti solidar fata de posesor.

Posesorul are dreptul de urmarire impotriva tuturor acestor persoane, individual sau colectiv, fara a fi tinut sa observa ordinea in care s-au obligat.

Acelasi drept il are orice semnatar care a platit cambia. Actiunea pornita impotriva unuia din obligati nu impiedica urmarirea celorlalti, chiar daca sunt posteriori aceluia impotriva caruia s-a procedat mai intai.

Pct. 288. - Toate persoanele care, in orice calitate, au semnat o cambie sunt responsabile solidar in ceea ce priveste plata titlului cu toate ca obligatiile cambiale au fost asumate in momente diferite.

Pct. 289. - Posesorul sau oricare semnatar care a platit cambia va putea exercita actiunea cambiala impotriva oricaruia dintre obligati, individual sau colectiv, si nu obligatoriu in ordinea in care acestia s-au obligat, fara a pierde dreptul de actiune fata de ceilalti in caz de neplata.

Pct. 290. - Solidaritatea nu se stinge atunci cand plateste unul dintre codebitori, ci continua sa produca efecte in raporturile cambiale, pana in momentul in care plateste obligatul principal, acceptant al cambiei.

Pct. 291. - Posesorul titlului se va putea indrepta insa, in ceea ce il priveste pe obligatii pe cale de regres, numai impotriva acelora care il preced, fata de cei ulteriori, el fiind garant pentru plata.

In temeiul art. 53 din **Legea nr. 58/1934** asupra cambiei si biletului la ordin:

Posesorul poate cere pe cale de regres:

1) Suma aratata in cambia neacceptata sau neplatita, impreuna cu dobanda, daca a fost stipulata;
2) Dobanda legala socotita cu incepere de la scadenta;
3) Cheltuielile de protest, acelea ale incunostintarilor facute, cum si alte cheltuieli justificate.

Daca regresul este exercitat inainte de scadenta, va fi dedus un scont la suma aratata in cambie. Acest scont va fi calculat potrivit scontului Bancii Nationale, in vigoare, la data regresului, la locul domiciliului posesorului.

Pct. 292. - Posesorul unei cambii are dreptul de a cere tuturor obligatiilor cambiali atat pe cale de regres cat si pe cale directa, in functie de respectivul obligat cambial, urmatoarele:

a) suma indicata in textul cambiei neacceptate sau neplatite impreuna cu dobanda, daca aceasta a fost stipulata (a se vedea si textul art. 5 din Legea asupra cambiei si biletului la ordin);
b) dobanda legala calculata cu incepere de la data scadentei;
c) cheltuielile de protest, acelea aferente notificarilor sau alte cheltuieli justificate, cheltuieli care privesc deopotriva pe obligatii de regres si pe obligatii principali.

Pct. 293. - In cazul in care actiunea sau executia cambiala de regres se va exercita inainte de scadenta, din suma reclamata se va deduce o suma egala cu dobanda calculata pentru perioada cuprinsa intre data regresului si data scadentei.

Nivelul acestei dobanzi este stabilit a fi egal cu nivelul taxei oficiale a scontului stabilit de Banca Nationala a Romaniei, cu exceptia cazurilor in care in cambie este mentionat expres un anumit nivel al dobanzii. In cazul in care in textul cambiei este mentionat expres un anumit nivel al dobanzii, scontul se va calcula pe baza acestui nivel determinat.

In temeiul art. 54 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei si biletului la ordin:

Acel care a platit prin regres cambia poate cere de la girantii sai:

1) Intreaga suma platita;
2) Dobanda legala la aceasta suma, socotita cu incepere din ziua cand a platit suma;
3) Cheltuielile pe care le-a facut.

Pct. 294. - Acela care a platit prin regres cambia poate cere de la girantii sai intreaga suma platita calculata conform dispozitiilor art. 53 din Legea asupra cambiei si biletului la ordin, precum si dobanda legala la aceasta suma platita, cu incepe din ziua cand a efectuat plata.

Pct. 295. - Regula prevazuta in art. 54 din Legea asupra cambiei si biletului la ordin se aplica si fata de avalistii girantilor, deoarece ei se afla in aceeasi pozitie cu a acestora din urma in raport cu prevederile mentionatului articol.

In temeiul art. 55 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei si biletului la ordin:

Orice obligat impotriva caruia se exercita sau ar putea fi exercitat un drept de regres poate cere, in schimbul platii, predarea cambiei cu protestul si un cont de intoarcere achitat.

Oricare girant care a platit cambia poate sterge girul sau si pe acelea ale girantilor urmatori.

Pct. 296. -In schimbul platii efectuate, debitorul de regres are dreptul sa ceara de la posesorul cambiei predarea acesteia impreuna cu actul de protest si un "cont de intoarcere" care poarta mentiunea "achitat".

Pct. 297. - Contul de intoarcere este un document aditional cambiei care atesta dobanzile si cheltuielile prevazute de art. 54 si art. 55 din Legea asupra cambiei si biletului la ordin. pe baza contului de intoarcere si a titlului insusi, debitorul de regres care a achitat cambia poate pretinde de la debitorii sai de regres sau de la obligatul principal suma platita in total pentru acest titlu, inclusiv suma achitata pentru "contul de intoarcere". In absenta contului de intoarcere, el va putea pretinde numai suma din cambie impreuna cu dobanda legala de la scadenta plus taxele legale de protest, de executare sau actionare. In plus fata de aceste sume, el va avea dreptul de a cere si plata cheltuielilor facute de el personal, pentru care poseda documentele valabile.

Pct. 298. - Oricare girant care a platit cambia poate sterge girurile girantilor urmatori. Aceasta este posibil deoarece girantul (sau avalistul acestuia) care a platit cambia, fiind garant fata de posesorii ulteriori pentru plata cambiei, nu poate pretinde de la girantii ulteriori efectuarea unei plati pe care el insusi a garantat-o.

Pct. 299. - Oricare girant care a platit cambia poate sterge propriul sau gir, deoarece girantii ulteriori sunt eliberati de raspundere si deci nu mai exista posibilitate de regres impotriva sa.

Pct. 300. - Un girant care a sters propriul sau gir in conditiile de mai sus si care doreste sa mai transmita cambia dupa ce a platit-o va trebui sa fac un nou gir, gir care il va obliga in functie de continutul sau si de momentul in care il da.

In temeiul art. 56 din **Legea nr. 58/1934** asupra cambiei si biletului la ordin:

In cazul unui regres, dupa o acceptare partiala, acel care plateste suma pentru care cambia nu a fost acceptata poate cere sa se faca mentiunea de aceasta plata pe cambie si sa i se dea chitanta. Posesorul trebuie, in afara de aceasta, sa-i predea o copie a cambiei, certificata conform, cum si protestul, pentru a-i face posibil exercitiul regresurilor ulterioare.

Pct. 301.- In cazul in care o cambie este acceptata partial de catre tras si posesorul exercita regresul pentru neacceptare, iar diferenta de suma care nu a fost acceptata de catre tras este platita de o alta persoana obligata cambial, atunci aceasta din urma persoana are dreptul sa ceara posesorului urmatoarele: mentionarea pe cambie a platii efectuate de catre el primirea unei chitante si a unei copii a cambiei certificata pentru conformitate de catre acesta precum si protestul dresat anterior pentru neacceptarea unei parti din suma.

Toate aceste dovezi ii sunt necesare acestei persoane obligate cambial care efectueaza restul de plata pentru a putea, la randul sau, sa exercite regresul.

In temeiul art. 57 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei si biletului la ordin:

Oricare persoana, avand dreptul sa exercite regresul poate, daca nu s-a stipulat altfel, sa se despagubeasca prin o noua cambie (contra-cambie), trasa la vedere asupra unuia din girantii sai si platibila la domiciliul acestuia.

Contra-cambia cuprinde, in afara de sumele aratate la art. 53 si 54, un drept de curtaj si taxa de timbru pentru ea.

Daca contra-cambia este trasa de posesor, suma este fixata dupa cursul unei cambii la vedere, trasa de la locul unde cambia originara era platibila asupra locului domiciliului girantului. Daca contra-cambia este trasa de un girant, suma este fixata dupa cursul unei cambii la vedere, trasa de la locul unde tragatorul contra-cambiei are domiciliul asupra locului domiciliului girantului.

Pct. 302. - Daca la scadenta acceptantul unei cambii nu plateste, posesorul titlului, care doreste sa incaseze mai repede suma care ii este datorata, va putea sa se despagubeasca prin tragerea unei noi cambii (contracambie) asupra unuia din girantii sai platibila la domiciliul acestuia, evitand astfel cheltuielile si intarzierile necesare sustinerii unei proceduri de executare cambiala.

Pct. 303. - Contracambia va trebui sa cuprinda toate mentiunile esentiale cerute pentru validitatea unei cambii.

Pct. 304. - Suma de plata a contracambiei va fi suma care poate fi ceruta prin actiunea de regres, plus un drept de curtaj si taxa de timbru aferenta contracambiei. In ceea ce priveste suma ceruta prin contracambie, daca respectiva cambie este trasa de posesor, suma se va fixa dupa procedura aferenta unei cambii la vedere, trasa de la locul unde cambia originara este platibila asupra locului domiciliului girantului sau avalistului acestuia. Daca contracambia este trasa de un girant (sau avalist care a platit cambia), suma din cambie se va determina dupa procedura aferenta unei cambii la vedere, trasa de la locul unde tragatorul contracambiei are domiciliul asupra locului domiciliului girantului sau avalistului acestuia.

Pct. 305. - Scadenta contracambiei poate fi numai la vedere.

Pct. 306. - Trasul in contracambie nu poate fi decat un debitor de regres sau avalistul acestuia si in nici un caz trasul sau un obligat principal sau avalistii acestora.

Pct. 307. - Locul de plata al contracambiei va fi domiciliul aceluia asupra caruia contracambia a fost trasa.

Pct. 308. - Regresul prin contracambie se poate exercita tot timpul cat dureaza prescriptia cambiala.

In temeiul art. 58 din Legea 58/1934 asupra cambiei si biletului la ordin:

Dupa trecerea termenelor fixate:

a) pentru prezentarea unei cambii la vedere sau la un anume timp de la vedere;

b) pentru facerea protestului de neacceptare sau de neplata;

c) pentru prezentarea la plata in cazul stipulatiunii "fara cheltuieli"

Posesorul este decazut din drepturile sale impotriva girantilor, impotriva tragatorului si impotriva celorlalti obligati cu exceptiunea acceptantului.

In cazul in care cambia nu este prezentata spre acceptare in termenul stipulat de tragator, posesorul este decazut din dreptul sau de regres, atat pentru neplata, cat si pentru neacceptare, afara numai daca nu rezulta din cuprinsul stipulatiunii ca tragatorul a inteles sa se descarce numai de garantia de acceptare.

Daca stipulatiunea unui termen pentru prezentare este cuprinsa intr-un gir, numai girantul poate opune lipsa.

Pct. 309. - In urmatoarele situatii posesorii unei cambii este decazut din drepturile sale fata de persoanele obligate in regres:

a) in cazul neprezentarii la plata a unei cambii la vedere sau la un anumit timp de la vedere, in termen de un an de la data emiterii sale;

b) in cazul neintocmirii protestului de neacceptare sau de neplata;

c) in cazul neprezentarii la plata atunci cand cambia cuprinde clauza "fara cheltuieli".

Prin aceste fapte, posesorul, desi pierde actiunea de regres, nu pierde insa actiunea directa contra acceptantului si nici contra avalistului acestuia.

Pct. 310. - Actiunea de regres nu va putea fi exercitata nici pentru lipsa de acceptare, nici pentru lipsa de plata, daca titlul nu a fost prezentat pentru acceptare in termenul stipulat de tragator, cu exceptia cazului in care rezulta din titlu ca tragatorul a inteles sa se descarce numai de garantia de acceptare. Faptul ca posesorul nu este decazut din drepturile sale fata de obligatii de regres trebuie sa rezulte din cuprinsul stipulatiei privind prezentarea la acceptare, fara a se putea recurge in acest sens la acte sau dovezi exterioare titlului din care sa se deduca eventual intentia tragatorului.

Pct. 311. - Mentiunea prin care posesorul cambiei este obligat sa prezinte cambia la acceptare poate fi pusa numai de catre tragator sau de catre un girant. In aceasta situatie, numai girantul care a inserat o asemenea clauza se poate prevala de lipsa de prezentare a cambiei la acceptare la termenul stipulat.

In temeiul art. 59 din **Legea nr. 58/1934** asupra cambiei si biletului la ordin:

Cand prezentarea cambiei sau facerea protestului in termenele prescrise este impiedicata de un obstacol de neinlaturat (prevedere legala, caz fortuit ori de forta majora), aceste termene sunt prelungite.

Posesorul este dator sa aduca, fara intarziere, la cunostinta girantului sau, prin scrisoarea recomandata, cazul fortuit ori de forta majora si sa faca pe cambie sau pe adaos mentiunea datata si semnata de el pe aceasta incunostintare, pentru rest se aplica dispozitiunile art. 49.

Dupa incetarea cazului fortuit, ori de forta majora, posesorul trebuie, fara intarziere, sa prezinte cambia spre acceptare sau spre plata si daca este nevoie s-o protesteze.

Daca cazul fortuit ori de forta majora tine peste treizeci de zile de la scadenta, drepturile de regres pot fi exercitate fara a fi nevoie de prezentare si de protest.

Pentru cambiile la vedere sau la un anume timp de la vedere, termenul de treizeci de zile curge de la data cand posesorul a incunostintat pe girantul sau despre cazul fortuit ori de forta majora, chiar daca incunostintarea este facuta inainte de expirarea termenului de prezentare; la termenul de 30 de zile se adauga termenul de vedere sau de la un timp de la vedere, aratat in cambie.

Nu se socotesc cazuri fortuite, ori de forta majora, faptele pur personale ale posesorului sau ale persoanei pe care acesta a insarcinat-o sa prezinte cambia sau de a o protesta.

Pct. 312. - Posesorul unei cambii poate fi dispensat de obligatia de a dresa dresa protestul, in caz de neaaceptare sau de neplata, numai daca este impiedicat de un obstacol de neinlaturat (prevedere legala, caz fortuit ori de forta majora). In aceste situatii termenele sunt prelungite.

Pct. 313. - Daca forta majora sau cazul fortuit dureaza mai mult de 30 de zile de la scadenta, drepturile de regres pot fi exercitate fara a mai fi nevoie de prezentare si de protest.

Pct. 314. - Sarcina furnizarii dovezii cazului fortuit sau de forta majora incumba posesorului cambiei, iar faptele invocate a fi cazul fortuite sau de forta majora sunt lasate la aprecierea instantelor judecatoresti.

Pct. 315. - In cazul in care posesorul cambiei a savarsit o greseala in exercitiul conservarii dreptului sau de regres, aceasta culpa nu poate fi acoperita de cazul fortuit sau de forta majora. Pe de alta parte nici faptele pur personale ale posesorului sau ale persoanei pe care acesta a imputernicit-o sa prezinte cambia la acceptare sau la plata, sau sa o protesteze, nu sunt considerate cazuri fortuite sau de forta majora.

Pct. 316. - Dupa incetarea cazului fortuit sau de forta majora, posesorul trebuie, fara intarziere, sa prezinte cambia spre acceptare sau spre plata si daca este nevoie sa o protesteze. Cuvintele "fara intarziere" se refera la perioada de timp cuprinsa intre data incetarii cazului fortuit sau de forta majora si prezentarea sau protestarea cambiei, perioada de timp care nu poate fi mai lunga decat intervalul de timp dintre ziua scadentei si ultima zi de prezentare sau de dresare a protestului. Art. 59 alin. 1 din Legea asupra cambiei si biletului la ordin prevede ca aceste termene, prin aparitia unui caz fortuit sau de forta majora, sunt prelungite.

Pct. 317. - De indata ce cazul fortuit sau de forta majora s-a produs, posesorul cambiei, pentru a putea fi exonerat de obligatia de prezentare sau de protestare, este obligat sa aduca aceste evenimente la cunostinta girantului sau prin scrisoare recomandata, fara intarziere (cuvinte al caror inteles este acelasi cu al celor mentionate la articolul precedent din prezentele norme-cadru). Posesorul cambiei mai este obligat sa faca pe titlu sau pe un adaos al acestuia o mentiune ratata si semnata de el privind notificarea respectiva.

Pct. 318. - Neindeplinirea obligatiilor mentionate la articolul precedent din prezentele norme-cadru atrage pentru posesor pierderea dreptului la actiunea de regres, pierdere a carei ratiune rezida in prejudiciul pe care se prezuma ca-l sufera girantul

prin necunoasterea la timp a acestor evenimente in perioada in care el, girantul, la randul sau, ar fi putut sa solicite si sa-si asigure plata cambiei din partea obligatului principal.

In temeiul art. 60 din **Legea nr. 58/1934** asupra cambiei si biletului la ordin:

Intre mai multi obligati care au o situatie egala in cambie nu se poate exercita actiunea cambiala, raporturile dintre aceste persoane vor fi reglementate dupa normele relative la obligatiunile solidare.

Pct. 319. - In cazul in care, intr-o cambie, mai multi obligati au o pozitie egala (ex. cotragatori sau cogiranti) si unul sau mai multi dintre ei au platit cambia iar altii nu, raporturile dintre aceste persoane vor fi solutionate dupa normele de drept comun, aplicandu-se, in acelasi timp, principiile obligatiei solidare.

Raporturile intre obligatii cambiali cu o pozitie egala in cambie nu se pot solutiona pe cale de actiune sau de executare cambiala.

In temeiul art. 61 si art. 62 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei si biletului la ordin, modificate prin Ordonanta Guvernului **nr. 11/1993**, aprobata prin **Legea nr. 83/1994**:

Art. 61. - Cambia are valoare de titlu executor pentru capital si accesorii stabilite conform art. 53, 54 si 57. Pana la unificarea regulilor de procedura, se extinde, in ce priveste cambia, formula executorie, astfel cum este aratata in art. 135 din Codul de procedura civila din Vechiul Regat* Competenta pentru a investi cambia cu formula executorie este judecatoria.

Incheierea de investire nu este supusa apelului.

Cambia emisa in strainatate are aceleasi efecte executorii, daca acestea sunt admise si de legea locului unde cambia a fost emisa.

Somatiunea de executare trebuie sa cuprinda transcrierea exacta a cambiei sau a protestului, precum si a celorlalte acte din care rezulta suma datorata.

Pentru obligatiunile cambiale subscrise prin procura, somatiunea va face mentiune si de actul din care rezulta mandatul.

Art. 62. - In termen de 5 zile de la primirea somatiunii, debitorul poate face opozitie la executare.

Opozitia se va introduce la judecatoria care a investit cambia cu formula executorie. Judecatoria va judeca opozitia potrivit **Codului de procedura civila**, de urgenta si cu precadere, inaintea oricarei alte pricini.

Hotararea pronuntata asupra opozitiei va putea fi atacata cu apel in termen de 15 zile de la pronuntare.

Instanta va putea suspenda executarea numai in caz cand oponentul nu recunoaste semnatura, inscriindu-se in fals sau nu recunoaste procura.

In caz de suspendarea executarii, creditorul va putea obtine masuri de asigurare.

---

* Vezi art. 269 din Codul de procedura civila

Pct. 320. - In actiunile lor cambiale Banca Nationala a Romaniei si societatile bancare se vor integra in procedurile de executare silita, tinand seama de urmatoarele elemente orientative:

a) cambia are valoarea unui titlu executoriu pentru suma inscrisa pe titlu impreuna cu dobanda (daca aceasta a fost stipulata), pentru dobanda legala calculata cu incepere de la data scadentei, pentru cheltuielile de protest si cheltuielile pentru incunostintare (notificare), precum si pentru alte cheltuieli justificate. Executarea cambiala urmeaza o procedura speciala:

b) posesorul cambiei are urmatoarele drepturi in ceea ce priveste o cambie pe care debitorul cambial nu o onoreaza la scadenta;

- sa intenteze o actiune cambiala prin care sa obtina o hotarare judecatoreasca asupra cambiei neplatite la scadenta;
- sa procedeze la executarea cambiala;

c) procedura executarii cambiale este urmatoarea: pe baza cambiei ajunsa la scadenta si neplatita de debitorul cambial, posesorul acesteia poate cere judecatoriei investirea ei cu formula executorie;

d) judecatoria, verificand existenta elementelor formale ale cambiei si ajungerea ei la scadenta, printr-o incheiere de investire, va dispune aplicarea formulei executorii pe titlu. Incheierea de investire nu este supusa apelului;

e) pentru investirea cambiei cu formula executorie nu este necesara prezentarea actului de protest. Prin incheierea de investire nu se poate dispune ca acelasi act sa se execute fata de unii debitori si fata de altii nu; debitorii pentru executarea carora este necesara dresarea protestului sunt liber a se prevala sau nu de neindeplinirea formalitatii de dresare a protestului.

Debitorii de regres care inteleg a se prevala de neefectuarea protestului sunt in drept ca pe cale de contestatie la executare sa invoce nulitatea actelor de executare pentru lipsa protestului;

f) o data ce cambia a fost investita cu formula executorie, posesorul ei va putea proceda la indeplinirea formalitatilor de executare, pe toata perioada de timp cat dreptul sau nu a fost prescris, respectiv: trei ani de la scadenta contra obligatului principal; un an de la scadenta contra girantului sau a altor debitori de regres; sase luni de la scadenta daca este vorba de regresul unui girant sau al altui debitor de regres care a platit. Procedura de executare silita se va efectua la judecatoria in a carei raza de competenta se afla locul de plata al cambiei;

g) executarea va incepe printr-o somatie adresata unuia sau oricaruia dintre obligatii cambiali. Somatia se va face conform regulilor in materia executarii silite. Ea cuprinde: transcrierea exacta a cambiei, precum si a celorlalte acte din care rezulta suma datorata. Aceasta suma se stabileste de catre posesor prin actul de somatie.

h) daca executarea se va face contra unui debitor de regres, somatia va cuprinde transcrierea actului de protest, act care, cuprinzand la randul sau reproducerea exacta a cambiei, face inutila transcrierea titlului si in actul de somatie;

i) daca debitorul contra caruia se face executarea a semnat cambia, in orice calitate, prin procura, in somatie va fi mentionat actul din care rezulta mandatul;

j) somatia pentru executare se va comunica debitorului caruia ii este adresata conform normelor de procedura respective. Neindeplinirea comunicarii somatiei conform cu aceste norme atrage nulitatea acesteia, cu toate consecintele care decurg atat in ceea ce priveste formele de executare pe baza unei astfel de somatii, cat si in ceea ce priveste durata prescriptiei, care se intrerupe numai printr-o executare valabila;

k) in termen de cinci zile de la primirea somatiei debitorul va putea face opozitie la executare;

l) opozitia se adreseaza la judecatoria care a investit cambia cu formula executorie. Prin urmare, in caz de comisie rogatorie, debitorul nu va putea face opozitie la judecatoria care executa si nici opozitie pentru a opri efectele executorii ale titlului cambial.

m) nu vor putea face contestatie la judecatoria care executa atat tertele persoane, straine de cambie, dovedind ca bunurile asupra carora se indreapta executarea nu apartin debitorului urmarit;

n) opozitia se judeca in sedinta publica, de urgenta si cu precadere inaintea oricarei alte cauze. In contra hotararii pronuntate asupra opozitiei se poate face apel in termen de 15 zile de la pronuntare, apel care se declara si se judeca conform regulilor de procedura civila;

o) pe baza opozitiei, judecatoria care a inceput executarea va putea suspenda executarea numai daca oponentul nu recunoaste semnatura de pe titlu, inscriindu-se in fals, sau nu recunoaste procura;

p) desfasurarea si incheierea executarii nu impiedica judecarea in continuare a opozitiei;

r) in cazul in care se stabileste ca posesorul cambiei nu avea dreptul sa ceara si sa desfasoare executarea cambiei, acesta va fi obligat prin hotarare judecatoreasca sa restituie suma incasata, plus cheltuielile de judecata si de executare;

s) eventualele daune, ocazionate de o executare nelegala, nu se pot pretinde si stabili decat pe cale de actiune separata, conform regulilor de drept comun;

t) in cazul in care judecatoria acorda suspendarea executarii, creditorul are dreptul ca, pe baza titlului pe care-l poseda si fara necesitatea altei actiuni decat insasi cererea de executare, sa obtina de la aceeasi judecatorie ca masura de asigurare asupra debitorului oponent: un sechestru asigurator, o poprire sau o posibila urmarire de venituri;

u) prevederile art. 61 si art. 62 din Legea asupra cambiei si biletului la ordin se aplica si cambiilor emise in strainatate, daca asemenea efecte executorii sunt admise si de legea locului unde cambia a fost admisa.

In temeiul art. 63 din **Legea nr. 58/1934** asupra cambiei si biletului la ordin:

In procesele cambiale pornite, fie pe cale de actiune, fie pe cale de opozitie la somatia de executare, debitorul nu va putea opune posesorului decat exceptiunile de nulitatea titlului, potrivit dispozitiunilor art. 2, precum si cele care nu sunt oprite de art. 19.

Exceptiunile personale vor trebui sa fie de grabnica solutiune si intotdeauna intemeiate pe o proba scrisa.

Exceptiunile cambiale trebuiesc propuse la primul termen de infatisare.

Prin primul termen de infatisare se intelege primul termen la prima instanta, cand procedura fiind indeplinita partile pot pune concluzii in fond, chiar daca paratul sau oponentul nu se prezinta.

Pct. 321. - Exceptiile pe care un debitor cambial le poate opune posesorului cambiei se impart in urmatoarele categorii:

a) exceptii privitoare la nulitatea titlului;

b) exceptii decurgand din raporturile personale dintre posesorul si debitorul cambiei (exceptii personale);

c) exceptii privitoare la conditiile de exercitare a actiunii sau executiei cambiale (exceptii procedurale).

Pct. 322. - Exceptiile privitoare la nulitatea titlului sunt:

a) exceptii deduse din insasi forma cambiei (exceptii formale);

b) exceptii bazate pe lipsa de valoare juridica a conditiilor de forma numai aparent existente (incapacitatea, falsul, lipsa de mandat).

Pct. 323. - Pentru ca o cambie sa fie valabila nu este necesar ca ea sa intruneasca conditiile esentiale mentionate in art. 1 din Legea asupra cambiei si biletului la ordin din chiar momentul emiterii sale, ci in momentul prezentarii titlului la plata.Completarea titlului trebuie sa se faca in conformitate cu intelegerea intervenita intre tragator si primitor.

Pct. 324. - In cazul in care titlul nu prezinta la plata regulat ca forma, lipsindu-i unul sau mai multe dintre elemente esentiale, comentate in prezentele norme-cadru in legatura cu art. 1 din Legea asupra cambiei si biletului de ordin, un asemenea titlu nu are valoare juridica a unei cambii. O astfel de cambie este nula din punctul de vedere a dreptului cambial. Nulitatea cambiei pentru asemenea vicii de forma rezulta din chiar cuprinsul cambiei si nu necesita alte probe.

Pct. 325. - Exceptiile bazate pe lipsa de valoare juridica a conditiilor de forma numai aparent existente nu rezulta din cuprinsul titlului, de aceea ele trebuie dovedite cu probe exterioare acestuia.

Pct. 326. - Exceptiile referitoare la forma titlului (exceptiile formale) pot fi invocate de oricare dintre semnatarii cambiei, deoarece titlul se prezinta inorm din punct de vedere al dreptului cambiei.

Pct. 327. - Exceptiile referitoare la incapacitate, fals sau lipsa de reprezentare valabila nu pot fi invocate decat de catre persoanele ale caror obligatii sunt lovite de nulitate in chiar substanta lor pe aceste considerente.

Pct. 328. - Exceptiile personale deriva din raporturile juridice care intervin intre partile semnatare ale cambiei. Aceste raporturi constituie, de regula, raportul fundamental al obligatiei cambiale abstracte.

Exceptii personale sunt:
a) exceptii referitoare la raportul fundamental care a determinat crearea sau circulatia cambiei;
b) exceptii referitoare la viciile de consimtamant;
c) exceptii izvorand din raporturi ulterioare creatiei cambiale.

Pct. 329. - Exceptiile persoanle pot fi dovedite numai prin acte scrise "de grabnica solutiune". Prin "acte scrise de grabnica solutie" se intelege acele acte prin care exceptia se dovedeste completa, adica fara a mai fi necesara administrarea unor probe suplimentare deosebite care ar temporiza solutionarea procesului cambial.

Pct. 330. - Exceptiile bazate pe lipsa conditiilor necesare pentru exercitiul actiunii sau executarii cambiale sunt:
a) neposedarea cambiei in original (cu exceptia cazului in care cambia a fost inlocuita printr-o hotarare de amortizare si aceasta hotarare tine locul titlului);
b) lipsa de legitimitate formala din partea posesorului, cand acesta nu justifica posesiunea cambiei printr-o serie neintrerupta de giruri;
c) lipsa protestului sau nulitatea acestuia;
d) prescriptia actiunii sau executarii cambiale;
e) pierderea actiunii in cazul prevazut de art. 80 din Legea asupra cambiei si biletului la ordin.

Aceste exceptii rezulta din prezentarea actelor in baza carora se exercita actiunea sau executarea cambiala.

Pct. 331. - Toate exceptiile cambiale, de orice fel, trebuie invocate la primul termen de infatisare. Prin primul termen de infatisare se intelege; primul termen la prima instanta cand, procedura fiind indeplinita, partile pot pune concluzii in fond, chiar daca paratul sau oponentul nu se prezinta.

In temeiul art. 64 din **Legea nr. 58/1934** asupra cambiei si biletului de ordin: Daca din raportul care a dat nastere emisiunii sau transmisiunii cambiei, deriva o actiune cauzala, aceasta ramane in fiinta cu toata emiterea sau transmisiunea cambiei, afara de cazul cand se dovedeste novatiunea. O asemenea actiune nu poate fi insa exercitata decat dupa ce se dovedeste cu protestul lipsa de acceptare sau de plata. Posesorul cambiei nu poate exercita actiunea cauzala decat oferind debitorului restituirea cambiei, depunand-o la grefa instantei competente, justificand in acelasi timp indeplinirea formalitatilor necesare pentru conservarea fata de debitor a actiunilor de regres ce-i pot apartine.

Pct. 332. - Titularul creantei, care rezulta din raportul fundamental care sta la baza emiterii cambiei, poate exercita pe langa o actiune cambiala si o actiune cauzala. Actiunea cauzala este actiunea pe care titularul creantei exprima in forma cambiala o poate exercita in legatura cu raportul fundamental, conform regimului care-l guverneaza

Pct. 333. - Pentru a putea exercita actiunea cauzala, posesorul cambiei are obligatia de a restitui debitorului cambiei titlul, prin depunerea la grefa judecatoriei competente, dovedind totodata ca a indeplinit formalitatile necesare pentru conservarea fata de debitor a actiunilor de regres ce-i pot apartine si la care ar putea recurge.

Pct. 334. - Daca creditorul a exercitat una din cele doua actiuni, cea cauzala sau cea cambiala, nu o va mai putea exercita pe cealalta.

Pct. 335. - Daca scadenta obligatiei rezultand din raportul fundamental este mai mica decat aceea decurgand din titlul cambial, posesorul cambiei nu va putea actiona pe calea raportului fundamental la prima scadenta. Daca insa situatia este inversa, debitorul, care a acceptat titlul cambial pentru un termen mai scurt, renunta la scadenta raportului fundamental.

Pct. 336. - Intentarea actiunii cambiale nu intrerupe prescriptia actiunii cauzale si invers, iar persoana care a ales calea actiunii cambiale va putea schimba cererea, cerand o hotarare judecatoreasca in ceea ce priveste relatiile care decurg din raportul fundamental. Schimbarea actiunii cambiale cu cea cauzala se poate face numai la prima instanta.

Pct. 337. - In cazul in care, prin vointa expresa a partilor, se dovedeste ca, prin emiterea cambiei, partile au inteles sa noveze (reinnoiasca) raportul fundamental,orice actiune decurgand din acest raport este considerata stinsa, creditorului ramanandu-i numai exercitiul drepturilor cambiale.

In temeiul art. 65 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei si biletului la ordin: Cand posesorul a pierdut actiunea cambiala in contra tuturor obligatiilor si nu are contra acestora actiune cauzala, poate exercita contra tragatorului, acceptantului sau girantului o actiune pentru plata sumei cu care acestia s-au imbogatit fara cauza in dauna sa.

Pct. 338 - In cazul in care posesorul unei cambii a pierdut exercitiul actiunii sau executarii cambiale impotriva tuturor obligatiilor fara a avea la dispozitie nici macar exercitiul unei actiuni cauzale, atunci posesorul poate apela la exercitiul unei actiuni denumita actiune de imbogatire fara justa cauza.

Pct. 339. - In temeiul actiunii de imbogatire fara justa cauza, posesorul cambiei, justificand posesiunea acesteia conform dreptului cambial, poate cere de la tragator, de la acceptant sau de la girant, plata sumei cu care acestia s-au imbogatit fara justa cauza din dauna sa.

Pct. 340. - Actiunea de imbogatire fara justa cauza nu va putea fi indreptata contra trasului deoarece, acesta nu este obligat cambial mai inainte de acceptare. De asemenea,. ea nu va putea fi intentata nici contra valistilor sau acceptantului prin interventie, deoarece, pentru obligatia pe care acestia si-o asuma, nu au in mod obisnuit nici un avantaj.

Pct. 341. - Actiunea de imbogatire fara justa cauza prezinta un caracter cambial. De aceea contra ei vor putea fi ridicate aceleasi exceptii care sunt admise si in cazul exercitarii actiunii cambiale.

Pct. 342. - Pentru exercitarea actiunii de imbogatire fara justa cauza trebuie sa fie indeplinite urmatoarele conditii:

a) existenta unui titlu cambial, in baza caruia posesorul acestuia ar fi putut exercita actiunea cambiala;

b) imposibilitatea de a folosi actiunea fundamentala, ca o consecinta a pierderii actiunii cambiale. Aceasta situatie poate aparea in special atunci cand este vorba de persoane care nu au avut raporturi directe intre ele, in caz de scontare, cand nu s-a nascut o actiune cambiala sau cand actiunea fundamentala s-a stins prin novatiune;

c) imbogatirea debitorului cambial in dauna creditorului.

In temeiul art. 66 din **Legea nr. 58/1934** asupra cambiei si biletului la ordin, modificat prin Ordonanta Guvernului **nr. 11/1993**, aprobata prin **Legea nr. 83/1994**:

Protestul se dreseaza de executorul judecatoresc. Asistenta martorilor nu este necesara la dresarea protestului.

Pct. 343. - Rolul executorului judecatoresc care dreseaza protestul este acela de a constata in mod public refuzul de plata din partea obligatului principal.

Pct. 344. - Executorul judecatoresc care dreseaza protestul nu are dreptul de a incasa suma prevazuta in cambie.

Pct. 345. - Actul de protest dresat de o alta persoana decat acelea prevazute de art. 66 din Legea asupra cambiei si biletului la ordin este nul pentru cauza de incompetenta.

In temeiul art. 67 din **Legea nr. 58/1934** asupra cambiei si biletului la ordin, modificat prin Ordonanta Guvernului nr. 11/1993, Ordonanta Guvernului **nr. 11/1994**. Protestul poate fi dresat prin act separat, pe insusi originalul titlului sau pe unul din exemplare, pe copia ori pe un adaos al acestora. Daca protestul se dreseaza pe un adaos, cel care l-a dresat trebuie sa puna stampila judecatoriei pe linia de unire. Pentru mai multe titluri platibile de aceeasi persoana, in acelasi loc, protestul se poate face la cererea posesorului, printr-un singur act separat Daca protestul este cuprins in act separat, mentiune de facerea protestului va fi facuta pe titlul depus spre protest.

Pct. 346. - Executorul judecatoresc care incheie protestul poate sa-l redacteze pe originalul cambiei, pe unul din exemplarele acesteia, pe copia originalului cambiei sau pe un adaos al acestora.

Pct. 348. - In cazul in care protestul este redactat pe un adaos al cambiei, executorul judecatoresc care-l intocmeste trebuie sa aplice stampila judecatoriei pe linia care uneste titlul cu adaosul sau.

Pct. 349. - In cazul in care protestul este intocmit ca un act separat, este obligatoriu ca pe cambie sa se faca mentiunea "protestat".

Pct. 350. - In scopul facilitarii exercitarii drepturilor cambiale ale posesorului mai multor cambii platibile de aceeasi persoana, acesta are dreptul de a solicita intocmirea unui unic protest pentru toate aceste cambii, intr-un singur act separat.

In temeiul art. 68 din **Legea nr. 58/1934** asupra cambiei si biletului la ordin, modificat prin Ordonanta Guvernului nr. 11/1993, aprobata prin Legea nr. 83/1994:

Protestul trebuie facut in locurile prevazute de art. 42 contra persoanelor respectiv indicate de acest articol, chiar daca nu sunt prezentate.

Daca domiciliul acestor persoane nu poate fi gasit, protestul se dreseaza la judecatoria in a carei raza teritoriala se afla locul de plata indicat in cambie.

Incapacitatea persoanelor carora cambia trebuie sa fie prezentata nu dispenseaza de obligatiunea de a dresa protestul contra acestora, cu exceptia celor prevazute de ultimul alineat al art. 49. Daca persoana careia trebuie sa fie prezentata cambia a incetat din viata protestul se va face de asemenea pe numele sau, dupa regulile precedente.

Pct. 351. - Actul de protest se intocmeste la cererea posesorului cambiei la judecatoria in a carei raza teritoriala se gaseste locul platii cambiei.

Pct. 352. - Art. 42 din Legea asupra cambiei si biletului la ordin stabileste ca in lipsa indicarii unei adrese pentru plata cambiei, aceasta sa fie prezentata:

a) la domiciliul trasului sau al persoanei desemnate in cambie sa plateasca pentru el;

b) la domiciliul acceptantului prin interventie sau al persoanei desemnate in cambie sa plateasca pentru aceasta;

c) la domiciliul celui indicat la nevoie.

De aceea, in acest caz, al lipsei unei indicatii privind adresa la care se va face plata cambiei, protestul va fi intocmit la cererea posesorului cambiei, la judecatoria in a carei raza teritoriala se gaseste domiciliul persoanelor indicate de art. 42 din Legea asupra cambiei si biletului la ordin.

Pct. 353. - Protestul intocmit in alt loc decat cel indicat in cambie sau, in lipsa unei asemenea indicatii, in alt loc decat cel prezumat conform art. 42 din Legea asupra cambiei si biletului de ordin, este nul. Consecinta nulitatii protestului este decaderea posesorului din exercitiul actiunii sau executarii de regres.

Pct. 354. - Protestul se intocmeste contra acceptantului, care este obligatul principal pentru plata cambiei, in contra trasului daca este vorba de o cambie neacceptata, sau in contra celorlalte persoane prevazute de art. 42 din Legea asupra cambiei si biletului la ordin.

Pct. 355. - Art. 98 din Legea asupra cambiei si biletului la ordin prevede ca prin cuvantul "domiciliu", in sensul legii cambiale, se intelege locul unde persoana obligata isi are locuinta sau sediul, iar prin expresia "loc de plata" se intelege intreg teritoriul localitatii respective. De aceea, in cazul in care domiciliul persoanelor contra carora se intocmeste protestul nu poate fi gasit, protestul se va putea face la orice judecatorie de pe raza locului de plata, la libera alegere a posesorului cambiei ("protest in vant").

Pct. 356. - Obligatia intocmirii protestului exista chiar daca persoanele contra carora acesta este intocmit nu sunt prezente la acel domiciliu.

Pct. 357. - Incapacitatea persoanelor carora cambia trebuie sa le fie prezentata nu scuteste pe posesor de obligatia intocmirii protestului. De la aceasta regula este exceptata numai ipoteza prevazuta de art. 49 alin. 6 din Legea asupra cambiei si biletului la ordin, caz in care sentinta de declarare in stare de faliment a trasului sau a tragatorului (in caz de cambie stipulata neacceptabila) tine loc de act de protest pentru exercitarea regresului cambial.

Pct. 358. - Daca persoana contra careia se intocmeste protestul a incetat din viata, actul de protest se va face, nu pe numele mostenitorilor sai, ci pe numele decedatului (decujus), dupa regulile indicate in punctele prezentelor norme-cadru. In acest caz, posesorul cambiei nu este scutit de intocmirea protestului pentru conservarea actiunii sau exercitarii de regres.

In temeiul art. 69 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei si biletului la ordin, modificat prin Ordonanta Guvernului **nr. 11/1993**, aprobata prin **Legea nr. 83/1994**:

Protestul trebuie sa cuprinda:

1) Anul, luna, ziua si ora in care a fost dresat;
2) Numele si prenumele celui care a cerut facerea protestului;
3) Numele si prenumele persoanei sau persoanelor contra carora s-a facut protestul;
4) Aratarea locurilor in care a fost dresat cu mentiunea cercetarilor facute, conform art. 42;
5) Transcrierea exacta a cambiei, daca protestul nu s-a facut chiar pe inscrisul cambial;
6) Somatiunea de plata, raspunsurile primite sau motivele pentru care nu s-a obtinut nici un raspuns.

Protestul va fi subscris de cel care l-a dresat.

Cand trasul caruia i se prezinta spre acceptare o cambie cere ca o noua prezentare sa-i fie facuta in ziua urmatoare, aceasta cerere trebuie cuprinsa in protest.

Pct. 359. - In actul de protest este obligatoriu sa fi incluse urmatoarele elemente:

a) anul, luna, ziua si ora intocmirii protestului.
b) numele si prenumele celui care a cerut intocmirea protestului;
c) numele si prenumele persoanei sau persoanelor contra carora s-a intocmit protestul;
d) indicarea locurilor in care protestul a fost intocmit si mentionarea cercetarilor care au fost facute, conform cu art. 42 din Legea asupra cambiei si biletului la ordin;
e) transcrierea exacta a textului cambiei in cazul in care protestul nu a fost facut chiar pe titlu;
f) somatia de plata, raspunsurile primite sau motivele pentru care nu s-a obtinut nici un raspuns.

Pct. 360. - Protestul va fi subscris de executorul judecatoresc care l-a dresat

Pct. 361 - Lipsa totala a uneia sau a mai multor mentiuni esentiale din actul de protest poate atrage nulitatea acestuia, daca judecatorul de fond apreciaza ca ele nu rezulta nici expres, nici implicit din textul actului de protest.

Pct. 362. - In cazul in care trasul caruia i se prezinta cambia spre acceptare cere ca posesorul acesteia sa-i faca o noua prezentare in ziua urmatoare, conform art. 27 din Legea asupra cambiei si biletului la ordin, iar in ziua respectiva trasul nu accepta cambia, este obligatoriu ca in actul de protest posesorul cambiei sa mentioneze si acest fapt.

In temeiul art. 70 din **Legea nr. 58/1934** asupra cambiei si biletului la ordin:

Stersaturile, indreptarile si scrisul printre randuri sau cu semn de trimitere trebuiesc sa fie aprobate de acel care face protestul.

Pct. 363. - Executorul judecatoresc care dreseaza protestul aproba orice stersatura, modificare, adaugare realizata prin intermediul scrisului printre randuri sau ca un semn de trimitere.

In temeiul art. 71 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei si biletului la ordin:

Cel care face protestul este dator sa treaca protestele in intregime, zi cu zi, dupa ordinea datei, intr-un registru special.
Originalul protestului se va inmana celui ce a cerut protestul.
In caz de pierdere, originalul poate fi inlocuit printr-o copie legalizata dupa registru.

Pct. 364. - Executorul judecatoresc care dreseaza protestul trebuie sa-l inregistreze aceeasi zi intr-un registru special.
Pct. 365. - Cel care a cerut dresarea protestului are dreptul la originalul actului de protest care-i este inmanat de executorul judecatoresc care dreseaza protestul.
Pct. 366. - In cazul pierderii originalului actului de protest, acesta va putea fi inlocuit printr-o copie legalizata dupa registrul judecatoriei unde a fost dresat protestul.

In temeiul art. 72 din **Legea nr. 58/1934** asupra cambiei si biletului la ordin, modificat prin Ordonanta Guvernului nr. 11/1993, aprobata prin **Legea nr. 83/1994**: Judecatoriile tin un registru de proteste, in care se inregistreaza, zilnic si in ordinea datei, cambiile protestate, cu efectuarea mentiunilor cerute de articolele precedente. In prima zi a fiecarei saptamani, fiecare judecatorie trimite Camerei de Comert si industrie judetene sau, dupa caz, a municipiului Bucuresti, un tabel cu protestele de neplata a cambiilor, facute in cursul saptamanii precedente. Acest tabel trebuie sa indice data protestului, numele si prenumele persoanei impotriva careia s-a dresat protestul, al celei care a cerut protestul, numele si prenumele tragatorului, suma datorata si scadenta titlului protestat

Pct. 367. - Judecatoriile tin un registru special in care protestele sunt inregistrate in intregime, zilnic, in ordinea dresarii lor.
Pct. 368. - In prima zi a fiecarei saptamani, pe baza registrului special de evidenta a protestelor pe care-l tin, judecatoriile transmit catre Camera de Comert si industrie a judetului respectiv sau a municipiului Bucuresti un tabel cu protestele de neplata dresate in cursul saptamanii precedente.
Pct. 369. - Tabelele intocmite de judecatorii privind protestele de neplata cuprind urmatoarele elemente privind fiecare protest.
a) data protestului;
b) numele si prenumele persoanei impotriva careia s-a facut protestul;
c) numele si prenumele persoanei care a cerut protestul;
d) numele si prenumele tragatorului;
e) suma datorata;
f) scadenta titlului protestat.
Pct. 370. - Tabelele privind protestele dresate sunt un mijloc pentru cunoasterea situatiei financiare a comerciantilor si societatilor si luarea unor eventuale masuri pentru declararea in faliment in caz de incetare de plati a unor comercianti sau a unor societati comerciale, acumularea unui numar important de proteste fiind un indiciu al acestei stari.
Pe baza tabelelor privind protestele de neplata pe care Banca Nationala a Romaniei le va solicita Camerelor de Comert si Industrie judetene si a municipiului Bucuresti, Banca Nationala a Romaniei va organiza fisierul central de date privind titlurile cambiale protestate si va furniza la cererea societatilor bancare informatii privind aceste titluri.

In temeiul art. 73 din **Legea nr. 58/1934** asupra cambiei si biletului la ordin:
In afara de cazul cand tragatorul a stipulat obligatiunea de protest, acesta poate fi inlocuit, daca posesorul se invoieste, printr-o declaratie de refuz de acceptare sau plata scrisa si datata pe titlu sau pe adaos, semnata de cel impotriva caruia protestul urma sa fie facut. Aceasta declaratiune trebuie sa fie investita cu data certa, in termenul stabilit pentru facerea protestului.
Pct. 371. - Protestul este un act solemn, care nu poate fi dresat decat in conditiile prevazute de lege si nici nu poate fi inlocuit prin vreun alt act.
Pct. 372. - Unica modalitate de inlocuire a actului de protest este urmatoarea: cu aprobarea posesorului cambiei, cel impotriva caruia s-a dresat protestul da o declaratie de refuz de acceptare sau de plata. Declaratia va fi scrisa si datata pe titlu sau pe adaosul cambiei si va fi semnata de cel impotriva caruia protestul urma sa fie facut. Aceasta declaratie va trebui in mod obligatoriu sa poarte o data certa din interiorul termenului legal pentru dresarea protestului.
Pct. 373. - In cazul in care tragatorul a stipulat expres pe cambie obligatia de protest, posesorul cambiei nu mai are dreptul de a fi de acord cu modalitatea evocata la articolul precedent din prezentele norme-cadru. In acest caz el este obligat sa dreseze actul de protest in conditiile Legii asupra cambiei si biletului la ordin, in caz contrar el decazand din drepturile sale privind regresul cambial.

In temeiul art. 74 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei si biletului la ordin:
Tragatorul, girantul sau avalistul pot indica o persoana care sa accepte sau sa plateasca la nevoie.
Cambia poate fi, in conditiunile aratate mai jos, acceptata sau platita de o persoana care intervine pentru oricare din obligati pe cale de regres.
Intervenientul poate fi un tertiu, insusi trasul sau o persoana deja obligata prin cambie, cu exceptia acceptantului.

Intervenientul trebuie, in cele doua zile lucratoare ce urmeaza interventiunii, sa incunostinteze de interventiunea sa pe acel pentru care a intervenit. In caz de neobservare a acestui termen, el este raspunzator, daca va fi locul, de paguba cauzata prin neglijenta sa, fara insa ca daunele interese sa poata intrece suma din cambie.

Pct. 374. - Pentru a preintampina situatia in care trasul ar refuza sa accepte sau sa plateasca valoarea cambiei, tragatorul sau avalistul acestuia, un girant sau un avalist al acestuia pot stipula in cambie ca, intr-un asemenea caz, acceptarea sau plata cambiei se va face de catre o terta persoana desemnata in acest scop. Acesta persoana se numeste recomandatar sau indicat la nevoie.

Pct. 375. - In cazul in care persoanele mentionate la articolul precedent din prezentele norme-cadru nu au luat aceste masuri asiguratorii, este posibil ca o terta persoana, care are un interes juridic oarecare ca acceptarea sau plata cambiei sa nu fie refuzata, sa intervina ea insasi sa accepte sau sa plateasca acea cambie. Aceasta terta persoana poarta numele de intervenient pentru acceptare sau pentru plata.

Pct. 376. - Intervenientul poate fi nu numai o terta persoana, ci chiar insusi trasul sau o persoana obligata prin cambie cu exceptia acceptantului. Intervenientul poate fi trasul in situatia in care el a refuzat sa accepte cambia pentru a nu credita pe tragator, insa intervine pentru un alt semnatar al cambiei.

Pct. 377. - In caz de acceptare sau de plata a cambiei prin interventie, intervenientul este obligat ca in cele doua zile lucratoare care urmeaza interventiei sa notifice acest fapt celui pentru care a intervenit. Nerespectarea acestei obligatii atrage dupa sine pentru intervenient obligatia de a-l despagubi pe acela pentru care a intervenit, pentru dauna cauzata prin neglijenta sa in notificare. Daunele interese datorate astfel nu pot intrece suma din cambie.

Pct. 378. - Nerespectarea obligatiei de notificare mentionata la punctul precedent din prezentele norme-cadru nu atrage insa si decaderea intervenientului din subrogarea cambiala.

In temeiul art. 75 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei si biletului la ordin:

Acceptarea prin interventiune poate fi facuta ori de cate ori posesorul unei cambii ce poate fi acceptata ar putea exercita dreptul de regres inaite de scadenta.

Cand intr-o cambie s-a indicat o persoana pentru a o accepta sau a o plati la nevoie, la locul platii, posesorul nu poate exercita, inainte de scadenta, dreptul de regres in contra acelui care a facut indicatiunea si in contra semnatarilor urmatori, afara numai daca a prezentat cambia persoanei indicate si daca aceasta, refuzand acceptarea, acest refuz a fost constatat prin protest.

In alte cazuri de interventiune, posesorul poate refuza acceptarea prin interventiune. Totusi, daca o admite el pierde dreptul de a recurge, inainte de scadenta, pe cale de regres, impotriva aceluia pentru care acceptarea a fost facuta si a semnatarilor urmatori.

Pct. 379. - O cambie poate fi acceptata prin interventie din momentul in care posesorul poate exercita dreptul sau de regres pana la scadenta cambiei (a se vedea art. 48 lit. b) din Legea asupra cambiei si biletului la ordin si punctele din prezentele norme-cadru cu referire la acest articol din Legea asupra cambiei si biletului la ordin).

Pct. 380. - In cazul in care tragatorul sau un girant indica in textul cambiei o persoana care sa o accepte sau sa o plateasca la nevoie, posesorul nu poate, inainte de scadenta, sa exercite dreptul de regres impotriva acestora sau a semnatarilor ulteriori lor.

Pct. 381. - Exercitarea dreptului de regres inainte de scadenta impotriva tragatorului sau a girantului care a indicat o persoana care sa accepte sau sa plateasca la nevoie se poate face de catre posesor numai in cazul in care si recomandatarul sau indicatul la nevoie refuza sa accepte cambia, iar acest fapt este constatat prin actul de protest.

Pct. 382. - In cazul unei cambii pe care a fost indicata o persoana pentru a o accepta sau plati la nevoie la locul platii, acceptarea prin interventie ca si dresarea protestului pentru neacceptarea din partea acestei persoane - indicat la nevoie - trebuie sa se efectueze la locul si adresa stipulate in cambie pentru plata, respectiv la judecatoria in a carei raza teritoriala se afla locul si adresa la care se efectueaza plata.

Pct. 383. - Posesorul cambiei poate refuza o acceptare prin interventie, cand intervenientul nu a fost indicat pe cambie, fiindca nu I se poate impune ca acceptant o persoana pe care nu o cunoaste si care ar putea fi insolvabila.

Pct. 384. - Daca totusi posesorul admite o acceptare prin interventie atunci cand intervenientul nu a fost indicat in textul cambiei, acesta - posesorul pierde dreptul de a actiona in regres, anterior scadentei, impotriva aceluia pentru care acceptarea a fost facuta, ca si impotriva semnatarilor ulteriori acestuia.

Pct. 385. - Interventia poate avea loc in favoarea oricarui obligat cambial care nu a onorat propria lui semnatura. Un girant va putea interveni numai in favoarea sa, a girantilor anteriori si a tragatorului.

In temeiul art. 76 din **Legea nr. 58/1934** asupra cambiei si biletului la ordin:

Acceptarea prin interventiune se scrie pe cambie si se semneaza de intervenient. Ea arata pentru cine este data; in lipsa acestei aratari, acceptarea se socoteste data pentru tragator.

Pct. 386. - Intervenientul pentru acceptare trebuie sa scrie si sa semneze acceptarea pe cambie.

Pct. 387. - Textul acceptarii va indica in clar pentru care dintre semnatarii cambiei este data acceptarea.

Pct. 388. - In lipsa indicatiei clare privind semnatarul pentru care a fost data acceptarea cambiei, se prezuma ca aceasta a fost data pentru tragator.

In temeiul art. 77 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei si biletului la ordin:

Acceptantul prin interventiune este tinut fata de posesorul cambiei si fata de girantii posteriori aceluia pentru care a intervenit in acelasi mod ca si acesta.

Cu toata acceptarea prin interventiune, acela pentru care ea a fost facuta si girantii sai pot cere posesorului, in schimbul platii sumei aratate la articolul 53, predarea cambiei, a protestului si, daca va fi locul, a contului de intoarcere achitat.

Obligatiunea acceptantului prin interventiune inceteaza in cazul in care cambia nu i-a fost prezentata cel mai tarziu in ziua urmatoare ultimei zile pentru dresarea protestului de neplata.

Pct. 389. - Prin acceptarea pe care o da, intervenientul se obliga conform dreptului cambial la fel ca si un acceptant simplu.

Pct. 390. - Dupa acceptarea cambiei, intervenientul este obligat fata de posesorul cambiei la plata acesteia, in aceleasi conditii ca si persoana pentru care a intervenit.

Pct. 391. - Intervenientul este obligat, in aceleasi conditii ca si persoana pentru car a intervenit, fata de toti girantii ulteriori acestei persoane. El nu are nici o obligatie referitoare la plata cambiei fata de girantii anteriori, pentru care nu a inteles sa intervina. Astfel de girantii anteriori nu au nici un drept de actiune contra asemenea intervenient.

Pct. 392. - Chiar daca acceptarea prin interventie a avut loc, onoratul, adica persoana pentru care a fost facuta acceptarea prin interventie, ca si girantii sai anteriori pot cere posesorului cambiei, indiferent de acceptarea prin interventie, in schimbul platii sumei aratate pe titlu, a dobanzilor si cheltuielilor, predarea cambiei, a protestului si, daca este cazul, a contului de intoarcere achitat.

Pct. 393. - In cazul acceptarii unei cambii prin interventie, posesorul este totusi obligat sa prezinte cambia spre plata cel mai tarziu in ziua urmatoare ultimei zile pentru dresarea protestului de neplata.

Pct. 394. - In cazul in care posesorul nu respecta obligatia de a prezenta acceptantului prin interventie cambia cel mai tarziu in ziua urmatoare ultimei zile pentru dresarea protestului de neplata, obligatia pe care si-a asumat-o acceptantul prin interventie inceteaza.

Pct. 395. - Refuzul de plata atat din partea trasului, cat si a acceptantului prin interventie trebuie constatat prin respectivul act de protest ce va fi dresat.

In temeiul art. 78 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei si biletului la ordin, modificat prin Ordonanta Guvernului **nr. 11/1993**, aprobata prin Legea **nr. 83/1994**:

Plata prin interventiune poate fi facuta ori de cate ori posesorul ar putea exercita dreptul de regres la scadenta sau inainte de aceasta.

Plata trebuie sa cuprinda intreaga suma ce ar fi avut sa plateasca acel pentru care interventiunea s-a facut.

Ea trebuie facuta cel mai tarziu in ziua ce urmeaza, ultima zi admisa pentru facerea protestului de neplata.

Plata prin interventie trebuie sa rezulte din protest si, daca acesta a fost deja dresat, trebuie sa fie mentionata la sfarsitul actului de protest de catre cel care l-a dresat. Cheltuielile de protest se vor restitui chiar daca tragatorul a pus clauza "FARA CHELTUIELI".

Pct. 396. - O cambie poate fi platita prin interventie din momentul in care posesorul poate exercita regresul pentru neplata adica in toate cazurile prevazute la art. 48 lit. a) si b) din Legea asupra cambiei si biletului la ordin.

Pct. 397. - Plata prin interventie nu se poate face decat pana in momentul dresarii protestului pentru neplata, situatie in care aceasta plata va trebui sa fie mentionata in chiar cuprinsul actului de protest.

Pct. 398. - Plata se poate face si ulterior dresarii protestului de neplata, in cazul in care protestul a fost dresat mai inainte de expirarea termenului de protest si posesorul cambiei ar mai fi fost in termenul legal pentru a dresa acest protest. In acest caz,. plata prin interventie trebuie sa rezulte dintr-o mentiune pe care o va face executorul judecatoresc care a dresat protestul, la sfarsitul, actului de protest deja dresat. Cheltuielile de protest sunt restituite celui care a protestat cambia chiar daca tragatorul a pus clauza "fara cheltuieli".

Pct. 399. - Intervenientul pentru plata va plati intreaga suma la care era obligata persoana pentru care a facut asemenea plata.

In temeiul art. 79 din **Legea nr. 58/1934** asupra cambiei si biletului la ordin:

In cazul in care cambia a fost acceptata de mai multi intervenienti, care au domiciliul la locul platii, sau daca au fost indicate pentru a plati - la nevoie - persoane avand domiciliul in acelasi loc, posesorul trebuie sa prezinte cambia tuturor acestor persoane, iar daca va fi locul, sa ceara protestul de neplata cel mai tarziu in ziua ce urmeaza ultimei zile admise pentru facerea protestului.

Daca protestul nu a fost facut in acest termen, acel care a facut indicarea la nevoie, sau acel pentru care o cambie a fost acceptata, cum si girantii posteriori, sunt liberati.

Pct. 400. - In cazul in care cambia a fost acceptata de mai multi intervenienti care au domiciliul la locul platii, cambia va prezentata la plata mai intai trasului si apoi tuturor acestor persoane care au intervenit pentru acceptare.

Pct. 401. - Daca in cambie au fost desemnati unul sau mai multi indicati la nevoie cu domiciliul la locul platii iar trasul nu plateste titlul, posesorul cambiei este dator a prezenta cambia la plata mai intai acestor persoane - indicati la nevoie - si apoi intervenientilor acceptati.

Pct. 402. - In caz de neplata din partea indicatului la nevoie sau a acceptantilor prin interventie, posesorul este obligat sa ceara dresarea protestului de neplata cel mai tarziu in ziua care urmeaza ultimei zile admise pentru dresarea protestului de neplata.

Pct. 403. - Daca protestul nu a fost facut in acest termen, persoana care a desemnat un recomandatar (indicat la nevoie) ca si aceea pentru care o cambie a fost acceptata sunt eliberate de obligatiile lor decurgand din acea cambie. Neprotestarea cambiei in acest termen elibereaza si pe girantii ulteriori celui care a facut indicarea la nevoie, sau pentru care cambia a fost acceptata prin interventie, de obligatiile lor privind aceasta cambie.

In temeiul art. 80 din **Legea nr. 58/1934** asupra cambiei si biletului la ordin:

Posesorul care refuza prin interventiune pierde dreptul de regres impotriva celor care au fost eliberati.

Pct. 404. - Plata prin interventia unui tert este admisa in cazul in care cambia nu este platita de tras sau acceptant, sau de indicatii la nevoie ai acestora. Daca posesorul titlului refuza o astfel de plata prin interventie, el pierde dreptul de regres impotriva obligatilor care ar fi fost eliberati prin plata de obligatiile cambiale pe care si le-au asumat prin respectivul titlu.

In temeiul art. 81 din **Legea nr. 58/1934** asupra cambiei si biletului la ordin:

Plata prin interventiune trebuie sa fie constatata prin mentiune pe cambie, cu indicarea acelui pentru care este facuta. In lipsa unei atari indicari, plata se socoteste facuta pentru tragator.

Cambia si protestul, daca a fost incheiat, trebuie sa fie predate aceluia care a platit prin interventiune.

Pct. 405. - In cazul in care s-a efectuat o plata prin interventie, ea trebuie mentionata pe de o parte in actul de protest, iar pe de alta parte chiar pe titlu. Cele doua mentiuni trebuie sa indice cu claritate persoana pentru care a fost facuta plata.

In lipsa unor indicatii clare privind persoana pentru care intervenientul a facut plata, se prezuma ca aceasta a fost facuta pentru tragator.

Pct. 406. - Posesorul cambiei este obligat sa predea titlul cambial si protestul, daca acesta a fost dresat, persoanei care a platit prin interventie, in vederea exercitarii de catre acesta a drepturilor sale de subrogare.

In temeiul art. 82 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei si biletului la ordin:

Cel care a platit prin interventiune dobandeste drepturile rezultand din cambie impotriva aceluia pentru care a platit si impotriva acelora care sunt tinuti cambialmente catre acesta din urma; el nu poate insa gira din nou cambia.

Girantii posteriori semnatarului pentru care plata a fost facuta sunt liberati.

Daca mai multe persoane ofera plata prin interventiune, este preferat acela a carui plata libereaza un numar mai mare de obligati. Acela care, in cunostinta de cauza, intervine contrar acestei reguli pierde dreptul de regres impotriva acelora care ar fi fost liberati.

Pct. 407. - Intervenientul care a platit cambia se subroga in drepturile posesorului acelei cambii. Subrogarea este, insa, numai partiala, deoarece intervenientul dobandeste astfel drepturile rezultand din cambie numai impotriva aceluia pentru care a platit, precum si impotriva acelora dintre semnatarii cambiei care sunt obligati la plata fata de persoana pentru care s-a facut plata prin interventie.

Pct. 408. - Intervenientul platitor nu dobandeste insa nici unul din drepturile pe care posesorul le va avea fata de semnatarii ulteriori persoanei pentru care s-a facut o asemenea plata. Fata de acestia intervenientul nu va avea mai multe drepturi decat persoana pentru care s-a intervenit, deoarece persoana respectiva era in aceasta pozitie garantata pentru plata, pentru semnatarii ulteriori ei.

Pct. 409. - Semnatarii ulteriori persoanei pentru care s-a platit prin interventie cambia sunt eliberati prin plata facuta in acest mod.

Pct. 410. - Plata prin interventie facuta de catre persoana numita intervenient inchide circuitul cambiei. De aceea intervenientul posesor al acesteia nu mai poate gira din nou titlul respectiv.

Pct. 411. - In cazul in care mai multe persoane se ofera sa faca plata prin interventie, este preferat intervenientul a carui plata elibereaza de raspundere cambiala un numar mai mare de obligati (semnatarii ulteriori aceluia pentru care face plata).

Pct. 412. - Persoana care, contrar regulii enuntate in punctul precedent din prezentele norme-cadru, intervine in cunostinta de cauza in plata cambiei pierde dreptul de regres impotriva acelora care ar fi fost astfel eliberati de obligatiile cambiale pe care si le-au asumat in legatura cu titlul respectiv.

In temeiul art. 83 din **Legea nr. 58/1934** asupra cambiei si biletului la ordin:

Cambia poate fi trasa in mai multe exemplare identice.

Aceste exemplare trebuie sa fie numerotate in insusi textul titlului; lipsind aceasta, fiecare din exemplare se socoteste o cambie distincta.

Orice posesor al unei cambii in care nu se arata ca a fost trasa intr-un singur exemplar, poate cere liberarea mai multor exemplare pe cheltuiala sa. In acest scop el trebuie sa se adreseze girantului sau nemijlocit, care este dator sa-i dea sprijinul catre propriul sau girant; se va urma astfel pana la tragator.

Girantii sunt datori a reduce girurile pe noile exemplare.

Pct. 413. - In vederea facilitarii comertului si in special a comertului international, tragatorul are dreptul sa traga cambia in mai multe exemplare identice.

Astfel, pana la acceptarea cambiei de catre tras, cambia care este de obicei insotita de documentele prezentand marfurile in curs de transport, tragatorul poate negocia exemplarul pe care-l detine, procurandu-si astfel creditele de care are nevoie.

Pct. 414. - Pentru a apara pe tragator si pe giranti de eventualitatea unei duble plati, exemplarele aceleiasi cambii trebuie sa fie identice si numerotate in insusi textul titlului.

In cazul in care nu se respecta aceasta obligatie fiecare exemplar se considera ca o cambie distincta.

Pct. 415. - Orice posesor al unei cambii, in textul careia nu se arata ca a fost trasa intr-un singur exemplar, poate cere eliberarea mai multor exemplare pe cheltuiala sa. In acest scop el trebuie sa se adreseze girantului sau nemijlocit, care, la randul sau, este dator sa se adreseze girantului anterior si tot astfel pana se ajunge la tragator. Toti acesti semnatari sunt obligati a reproduce pe exemplarul nou-eliberat semnaturile lor. Refuzul de a da aceste semnaturi noi nu este sanctionat cu vreo decadere de ordin cambial.

Refuzul de a reproduce girul pe un nou exemplar se sanctioneaza conform normelor de drept comun prin pretinderea unor sume privind daunele astfel aduse posesorului solicitant.

Pct. 416. - Banca Nationala a Romanie si societatile bancare vor urmari cu multa prudenta cambiile emise si utilizate in mai multe exemplare care intra in portofoliul lor, pe de o parte pentru a evita eventualele fraude, iar pe de alta parte pentru a nu incuraja multiplicarea fara cauza reala a aceleiasi creante, ceea ce, practic, ar produce o perturbare atat a activitatii agentilor economici individuali, semnatari ai respectivelor cambii, cat si in economia nationala in general.

In temeiul art. 84 din **Legea nr. 58/1934** asupra cambiei si biletului la ordin:

Plata unuia din exemplare este liberatorie, chiar daca nu s-a stipulat ca o atare plata anuleaza efectul celorlalte exemplare. Cu toate acestea trasul ramane tinut in temeiul fiecarui exemplar acceptat care nu i-a fost inapoiat.

Girantul care a transmis exemplarele la diferite persoane, ca si girantii urmatori, sunt tinuti in temeiul tuturor exemplarelor, purtand semnatura lor care nu le-au fost inapoiate.

Pct. 417. - Prin plata unui exemplar al aceleiasi cambii, toti semnatarii titlului sunt eliberati de obligatiile cambiale pe care si le asumasera chiar daca nu s-a stipulat ca o astfel de plata anuleaza efectele obligatorii ale celorlalte exemplare.

Pct. 418. - Exceptie de la regula enuntata in articolul precedent fac urmatoarele doua situatii:

a) trasul care a acceptat cambia semnand mai multe exemplare, iar la prezentarea unui exemplar la plata nu a solicitat posesorului predarea tuturor exemplarelor semnate, este obligat in temeiul fiecarui exemplar acceptat care nu i-a fost inapoiat;

b) girantul care a transmis exemplarele aceleiasi cambii la persoane diferite ca si girantii urmatori sunt obligati la plata tuturor exemplarelor care poarta semnatura lor si care nu le-au fost inapoiate.

In temeiul art. 85 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei si biletului la ordin:

Acel care a trimis un exemplar al cambiei, in vederea acceptarii, trebuie sa indice pe celelalte exemplare numele persoanei la care acest exemplar se gaseste. Aceasta persoana este datoare sa-l predea posesorului legitim al unui alt exemplar.

Daca acesta refuza, posesorul nu poate exercita dreptul de regres decat dupa ce a facut sa se constate prin protest:

1) Ca exemplarul trimis la acceptare nu i-a fost predat, cu toata cererea sa;

2) Ca acceptarea sau plata nu a putut fi obtinuta pe alt exemplar.

Pct. 419. - Transmiterea spre acceptare a unui exemplar al cambiei trebuie sa fie mentionata pe celelalte exemplare, pentru ca posesorul legitim al acestora sa poata cere direct predarea titlului acceptat de la posesorul acestuia.

Pct. 420. - Posesorul titlului acceptat poate exercita drepturile sale atat in virtutea acestui titlu, cat si in virtutea exemplarului deosebit, daca acesta cuprinde si alte semnaturi decat cele existente pe exemplarul acceptat.

Pct. 421. - Refuzul nejustificat al detinatorului de a preda posesorului legitim al unui exemplar titlul cambial trimis spre acceptare poate fi temei numai pentru o actiune in daune.

Pct. 422. - Posesorul exemplarului netrimis la acceptare, in caz de refuz din partea detinatorului exemplarului trimis la acceptare de a i-l preda, poate exercita dreptul de regres fata de debitorii anteriori, cu conditia de a constata acest refuz prin dresarea unui protest prin care sa se constate ca:

a) exemplarul trimis la acceptare nu i-a fost predat, la cererea sa, de catre detinator;

b) acceptarea sau plata nu a putut fi obtinuta pe un alt exemplar.

Pct. 423. - In caz de refuz din partea detinatorului de a-i preda exemplarul trimis spre acceptare, posesorul unui alt exemplar se poate adresa trasului spre a accepta acest exemplar, dresand protestul de constatare atat pentru refuzul de acceptare, cat si pentru refuzul de predare din partea detinatorului.

In temeiul art. 86 din **Legea nr. 58/1934** asupra cambiei si biletului la ordin:

Oricare posesor al unei cambii are dreptul sa faca una sau mai multe copii.

Copia trebuie sa reproduca intocmai originalul cu girurile si toate celelalte mentiuni care figureaza in cambie; ea trebuie sa indice unde ia sfarsit.

Copia poate fi girata si avizata in acelasi mod si cu aceleasi efecte ca si originalul.

Pct. 424. - Orice posesor al unei cambii are dreptul sa-si faca una sau mai multe copii ale titlului cambial.

Pct. 425. - Prin copie se intelege o reproducere exacta dupa exemplarul original pe care este marcat strict locul in care textul titlului ia sfarsit.

Pct. 426. - Copia poate fi girata si avalizata in acelasi mod si cu aceleasi efecte ca si originalul.

In temeiul art. 87 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei si biletului la ordin:

Copia trebuie sa arate pe detinatorul titlului original. Acesta este dator sa-l predea posesorului legitim al copiei.

In caz de refuz, posesorul nu poate exercita dreptul de regres impotriva persoanelor care au girat sau avalizat copia, decat dupa ce a facut sa se constate, prin protest, ca originalul nu i-a fost predat, cu toata cererea sa.

Daca titlul original poarta ultimul gir inainte de intocmirea copiei stipulationale "de aici girul nu este valabil decat pe copie" sau orice alta forma echivalenta, girul ulterior pe original este nul.

Pct. 427. - Copia trebuie sa indice cu exactitate pe detinatorul original, detinator care este obligat sa predea titlul original posesorului legitim al copiei.

Pct. 428. - In caz de refuz din partea detinatorului de a preda posesorului legitim al unei copii exemplarului original, acesta are dreptul de a exercita regresul sau fata de obligatii anteriori (giranti sau avalisti), cu conditia ca acest refuz sa fie constatat printr-un act de protest.

Pct. 429. - Exista posibilitatea ca ultimul posesor al unui titlul original sa mentioneze pe acest titlu, mai inainte de a emite o copie dupa el, ca acest original sa nu mai poata gira, ci se va putea gira numai copia. Aceasta mentiune se poate face prin expresia: "de aici girul nu mai este valabil decat pe copie". In acest caz, girurile ulterioare de pe original sunt nule, posesorul legitim al tuturor drepturilor cambiale ce deriva atat din acest exemplar original, cat si din copia pusa in circulatie, fiind considerat numai posesorul legitim al copiei.

In temeiul art. 88 din **Legea nr. 58/1934** asupra cambiei si biletului la ordin:

In cazul alterarii textului unei cambii, semnatarii posteriori alterarii sunt tinuti in limitele textului alterat; semnatarii anteriori sunt tinuti potrivit textului original.

In cazul in care din titlu nu rezulta sau nu se dovedeste ca semnatura a fost pusa inainte sau dupa alterare, se presupune ca a fost pusa inainte.

Pct. 430. - Fiecare semnatar este obligat la plata cambiei in masura in care a consimtit sa se oblige prin acest titlu.

Pct. 431. - Prin alterarea unui titlu se intelege stergerea, modificarea unor cuvinte, date sau mentiuni care au facut sau care fac parte din textul titlului sau adaugarea altora.

Pct. 432. - Alterarea unui titlu valabil emis nu este o cauza de nulitate a titlului. Numai lipsa unor elemente esentiale atrage nulitatea titlului.

Pct. 433. - Daca alterarea este facuta astfel incat unii dintre semnatari nu mai poate distinge cu certitudine care sunt obligatiile care le revin, fata de acestia si nu numai fata de acestia, titlul este considerat inoperant.

Pct. 434. - In cazul in care din titlul alterat nu rezuma cu claritate daca o semnatura a fost pusa inainte sau dupa data alterari, se presupune ca semnatura a fost pusa inaintea alterarii.

Pct. 435. - Regimul probator pentru combaterea acestei prezumtii nu este supus restrictiilor prevazute la art. 63 alin. 2 din Legea asupra cambiei si biletului la ordin, pentru exceptiile personale.

In temeiul art. 89 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei si biletului la ordin, modificat prin Ordonanta Guvernului **nr. 11/1993**. aprobata prin **Legea nr. 83/1994**: In caz de pierdere, sustragere sau distrugere a unei cambii, posesorul poate instiinta despre aceasta pe tras si poate solicita anularea titlului printr-o cerere adresata presedintelui judecatoriei locului in care cambia este platibila.

Cererea va trebui sa arate conditiile esentiale ale cambiei si, daca este vorba de o cambie in alb, elementele suficiente spre a o identifica.

Presedintele judecatoriei, dupa examinarea cererii si elementelor produse, precum si a dreptului posesorului, va pronunta in cel mai scurt timp posibil o ordonanta prin care, specificand datele cambiei, o va declara nula in mainile oricui se va afla ea, si va autoriza sa se faca plata sa dupa trecerea a 30 de zile de la publicare ordonantei in Monitorul Oficial al Romaniei, in cazul in care cambia are scadenta depasita sau este in vedere, sau in termen de 30 de zile de la data scadentei, daca aceasta este ulterioara publicarii ei in Monitorul Oficial al Romaniei si numai daca, intre timp, detinatorul nu a facut opozitie.

Ordonanta trebuie sa fie notificata trasului si publicata in Monitorul Oficial al Romaniei, la staruinta si pe cheltuiala petitionarului.

Plata facuta de tras inainte de notificarea ordonantei, cu toata instiintarea facuta, libereaza pe debitor.

Pct. 436. - Posesorul unei cambii pierdute, sustrase sau distruse poate cere anularea titlului printr-o cerere in care sa fie cuprinse mentiunile obligatorii ale acesteia (procedura de amortizare). Daca titlul este o cambie in alb, cererea va trebui sa indice suficiente elemente pentru a permite identificarea cambiei.

Pct. 437. - Cererea va trebui sa fie adresata presedintelui judecatoriei in raza teritoriala se afla locul si adresa unde se efectueaza plata cambiei.

Pct. 438. - Posesorul poate notifica trasului si societatii bancare, unde aceasta din urma isi are deschis contul, cererea de anulare introdusa la judecatorie privind pierderea, sustragerea sau distrugerea titlului, precum si termenul fixat pentru judecarea cauzei.

Pct. 439. - Dupa examinarea cererii si a dovezilor aduse in sprijinul acesteia, presedintele judecatoriei careia in s-a adresat cererea se pronunta in cel mai scurt timp printr-o ordonanta in care sunt cuprinse elementele definitorii, de identificare, ale titlului. Prin aceasta ordonanta titlul este declarat nul, indiferent in posesia cui s-ar gasi.

Pct. 440. - Ordonanta trebuie sa fie notificata trasului, notificare dupa care aceasta nu mai poate plati valabil titlul unei persoane care-l prezinta.

Dupa trecerea a 30 de zile de la publicarea textului ordonantei in Monitorul Oficial al Romaniei, este autorizata plata cambiei catre posesorul legitim, beneficiar al hotararii judecatoresti.

Pct. 441. - inainte de notificarea ordonantei, plata facuta de tras elibereaza pe debitor de obligatiile cambiale asumate, indiferent de introducerea cererii de anulare si de notificarea acesteia de catre tras.

Pct. 442. - Cheltuielile de notificare catre tras a pierderii, distrugerii sau sustragerii titlului, ca si celelalte efectuate cu publicarea ordonantei in Monitorul Oficial al Romaniei sunt in sarcina petitionarului.

In temeiul art. 90 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei si biletului la ordin:

In termen de 30 de zile de la publicarea ordonantei in Monitorul Oficial al Romaniei, detinatorul cambiei va putea face opozitie in contra acestei ordonante, opozitie ce se va comunica atat petitionarului cat si trasului, odata cu citarea lor inaintea instantei locului de plata.

Pct. 443. - Detinatorul cambiei poate face opozitie la judecatoria competenta in termen de 30 de zile de la publicarea ordonantei in Monitorul Oficial al Romaniei.

Pct. 444. - Judecatoria competenta a judeca opozitia facuta de detinatorul cambiei este judecatoria care a emis ordonanta, respectiv judecatoria locului de plata.

Pct. 445. - Opozitia facuta de detinatorul cambiei la judecatoria competenta poate fi notificata in copie atat petitionarului, cat si trasului (sau acceptantului), cu ocazia citarii lor inaintea instantei locului de plata.

In temeiul art. 91 din **Legea nr. 58/1934** asupra cambiei si biletului la ordin:

Pana la implinirea termenului prevazut la art. 89, petitionarul va putea exercita toate actele de conservare a drepturilor sale si daca este vorba de o cambie deja scazuta sau care a scazut intre timp, va putea cere plata acelei cambii a carei anulare a cerut-o, depunand o cautiune egala cu suma pretinsa sau sa ceara consemnarea acestei sume.

Pct. 446. - Pe baza ordonantei obtinute de la presedintele judecatoriei locului de plata, posesorul unei cambii pierdute, sustrase sau distruse poate indeplini toate actele de conservare a regresului cambiei.

Pct. 447. - In cazul in care titlul a ajuns la scadenta, pe baza ordonantei, petitionarul - posesorul legitim al cambiei - va putea obtine chiar plata cambiei a carei anulare a cerut-o, depunand insa o cautiune egala cu suma pretinsa.

Pct. 448. - In loc sa ceara plata, posesorul reclamant poate solicita ca debitorul sa consemneze suma pretinsa.

In temeiul art. 92 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei si biletului la ordin:

Dupa trecerea termenului prevazut de art. 89, fara a se fi facut opozitie printr-o hotarare ramasa definitiva, cambia pierduta sau sustrasa nu mai are nici un efect.

Oricine a obtinut inlocuirea cambiei va putea, le prezentarea ordonantei de anulare si certificatului grefei respective de neintroducerea opozitiei in termen, sau la prezentarea hotararii definitive de respingere a opozitiei, sa ceara plata acelei cambii; cand cambia a fost data in alb sau nu a scazut inca, va putea cere, in aceleasi conditiuni, un duplicat.

Pentru cambiile scazute sau la vedere declarate nule, dobanzile curg in conformitate cu art. 53 si 54, afara de cazul in care suma datorata a fost depusa potrivit art. 46 pe seama persoanei in favoarea careia a avut loc anularea sau a fost pronuntata sentinta.

Pct. 449. - Dupa trecerea termenului de 30 de zile de la publicarea in Monitorul Oficial al Romaniei fara a se face opozitie din partea detinatorului titlului sau dupa respingerea opozitiei printr-o hotarare ramasa definitiva, cambia pierduta, sustrasa sau furata este anulata, ea nemaiputand produce nici un efect.

Pct. 450. - Ordonanta de anulare a cambiei sau hotararea de respingere a opozitiei au ca efect nu numai anularea cambiei pierdute, distruse sau sustrase, ci si crearea unui titlu nou care-l inlocuieste pe cel anulat.

Pct. 451. - Plata cambiei va putea fi ceruta de persoana care a obtinut inlocuirea titlului. In acest scop aceasta va trebui sa prezinte fie ordonanta de anulare si un certificat de la judecatoria respectiva ca nu s-a introdus opozitia in termen, fie hotararea definitiva de respingere a opozitiei. Daca titlul sustras, distrus sau pierdut este a cambie in alb sau o cambie care nu a ajuns inca la scadenta se va putea cere un duplicat in aceleasi conditii.

In temeiul art. 93 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei si biletului la ordin:

Ordonanta sau hotararea ramasa definitiva stinge orice drept decurgand din cambia anuala, fara a prejudeca eventualele actiuni ale posesorului fata de cel care a obtinut anularea.

Pct. 452. - Dupa eliberarea ordonantei de anulare a cambiei si aparitia acesteia in Monitorul Oficial al Romaniei sau dupa ramanerea definitiva a hotararii judecatoresti de respingere a opozitiei, orice drepturi cambiale pot fi exercitate numai pe baza noului titlu creat ca urmare a procedurii de amortizare.

Pct. 453. - Detinatorul cambiei care a admis prin neintroducerea opozitiei sa se deruleze si sa se finalizeze procedura de amortizare a cambiei sau a oricarui opozitie a fost respinsa de judecatorie nu mai poate sa exercite drepturile izvorand din cambie decat pe calea dreptului comun si nu a dreptului cambial.

In temeiul art. 94 din **Legea nr. 58/1934** asupra cambiei si biletului la ordin:

Orice actiune rezultand din cambii impotriva acceptantului se prescriu prin trei ani, socotiti de la data scadentei.

Actiunile posesorului impotriva girantilor si impotriva tragatorului se prescriu printr-un an socotit de la data protestului facut in timp util sau de la data scadentei in caz de stipulatiune fara cheltuieli.

Actiunile girantilor, unii impotriva altora si impotriva tragatorului, se prescriu prin sase luni socotite in ziua din care girantul a platit cambia sau din ziua in care actiunea de regres a fost pornita impotriva sa.

Actiunea de imbogatire fara cauza se prescrie printr-un an din ziua in care hotararea pronuntata asupra actiunii cambiale va fi ramasa definitiva.

Pct. 454. - Obligatiile cambiale, cu exceptia cauzelor de stingere admise de dreptul comun se sting prin decadere (art. 58 din Legea asupra cambiei si biletului la ordin) si prescriptie.

Pct. 455. - Prin prescriptie se intelege modul de stingere a dreptului la actiune in sens material, prin neexercitarea acelui drept in intervalul de timp stabilit de lege (timp util).

Prescriptia face ca titularul unui drept subiectiv sau creditorul care a ramas inactiv un anumit rastimp sa-si piarda ocrotirea dreptului respectiv pe calea actiunii in justitie si, o data cu aceasta, posibilitatea de a obtine executarea silita a obligatiei corelative lui.

Pct. 456. - Durata prescriptiei in materie cambiala este urmatoarea:

a) trei ani in ceea ce priveste actiunea sau executarea cambiala directa;

b) un an in ceea ce priveste actiunea sau executarea cambiala de regres;

c) sase luni in ceea ce priveste regresul girantului platitor fata de ceilalti obligati de regres;

d) actiunea de imbogatire fara cauza justa se prescrie in termen de un an din ziua in care hotararea judecatoreasca pronuntata asupra actiunii sau executiei cambiale a ramas definitiva.

Pct. 457. - Cauzele de intrerupere a prescriptiei sunt cele din dreptul comun.

Pct. 458. - Obligatiile cambiale fiind autonome, intreruperea prescriptiei contra unuia dintre obligati nu are efect fata de ceilalti.

Pct. 459. - Pentru cambiile la un anumit termen de la vedere in cazul in care cambia a fost prezentat spre acceptare si acceptata, prescriptia curge din ultima zi a termenului prevazut pentru acceptare.

In cazul in care cambia nu a fost acceptata, prescriptia curge din ultima zi a termenului prevazut pentru prezentarea spre acceptare, determinat de data protestului.

Pct. 460. - Daca acceptarea a fost data, insa nu a fost datata, termenul de scadenta, de la expirarea caruia va incepe a curge prescriptia, va fi socotit de la data protestului dresat pentru constatarea nedatarii.

Pct. 461. - In cazul cambiei in alb, fata de posesorul titlului, se va calcula scadenta si, respectiv, prescriptia care rezulta din titlu. Daca completarea cambiei nu a fost facuta potrivit intelegerii initiale, debitorul poate opune aceasta exceptie oricarui posesor care a dobandit cambia cu rea-credinta sau printr-o greseala grava. In acest caz, prescriptia incepe sa curga de la scadenta convenita si nu de la aceea care rezulta din titlu.

Pct. 462. - Orice cercetare privind prescriptia devine inutila, daca debitorul dovedeste ca o cambie in alb a fost completata dupa trei ani de la data emiterii sale. Aceasta exceptie nu este opozabila posesorului de buna-credinta care a dobandit titlul completat.

Pct. 463. - Impotriva tragatorului si girantilor sai, prescriptia actiunii din partea posesorului curge de la data protestului, iar in cazul unei clauze de scutire de protest sau de cheltuieli, de la data scadentei cambiei.

Daca aceasta clauza a fost inserata de tragator, prescriptia va curge de la scadenta fata de toti debitorii de regres; daca a fost inserata de catre unul dintre giranti, prescriptia va curge de la scadenta numai fata de acesta iar fata de ceilalti debitori de regres, de la data protestului.

Pct. 464. - Daca girantul a platit voluntar sau prin contracambie sau daca girantul nu a platit din ziua in care actiunea de regres a fost exercitata judecatoreste, prescriptia actiunii girantilor intre ei curge din ziua platii.

Pct. 465. - Termenul de prescriptie a actiunii contra interventiilor este de un an, fiind vorba de o obligatiune de regres.

Pct. 466. - Prescriptia actiunii de imbogatire fara cauza justa curge din ziua pierderii actiunii cambiale.

In temeiul art. 95 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei si biletului la ordin:

Plata unei cambii, a carei scadenta este intr-o zi de sarbatoare legala, nu poate fi ceruta decat in prima zi lucratoare ce urmeaza. Tot astfel toate celelalte acte privitoare la cambie, in special prezentarea spre acceptare si protestul, nu pot fi facute decat intr-o zi lucratoare.

Cand unul din aceste acte trebuie sa fie factu intr-un anumit termen, a carui ultima zi este o zi de sarbatoare legala, acest termen este prelungit pana la prima zi lucratoare, ce urmeaza. Zilele de sarbatoare legala intermediare intra in calculul termenului.

Pct. 467. - Banca Nationala a Romaniei si societatile bancare stabilesc si comunica oficial programul lor in zilele lucratoare in care se efectueaza operatiuni cu cambii.

In cazul in care termenul prevazut de Legea asupra cambiei si biletului la ordin privind diferitele operatiuni cu cambii sau acte privitoare la acestea are ca ultima zi o zi de sarbatoare legala, acesta se prelungeste pana la prima zi lucratoare care urmeaza.

Toate actele privitoare la cambie, in special prezentarea spre acceptare si protestul, pot fi facute numai intr-o zi lucratoare.

Zilele de sarbatoare legala sunt cuprinse in calculul termenelor legale prevazute de Legea asupra cambiei si biletul la ordin privind diferitele operatiuni cu astfel de titluri.

In temeiul art. 96 din **Legea nr. 58/1934** asupra cambiei si biletului la ordin:

In termenele legale sau conventionale nu se socoteste ziua de la care ele incep sa curga.

Pct. 468. - Termenele legale sau conventionale se calculeaza incepand cu ziua urmatoare zilei din care ele incep sa curga.

In temeiul art. 97 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei si biletului la ordin:

Nu sunt admise termene de gratie, nici legale, nici judecatoresti.

Pct. 469. - Prin termen de gratie se intelege un termen de executare scurt, pe care judecatorul il poate acorda, in mod exceptional, debitorului aflat in intarziere, spre a evita astfel pronuntarea rezolutiei contractului.

Pct. 470. - In raporturile cambiale, debitorului nu-i pot fi acordate termene de gratie de nici un fel, nici pe cale legala, nici pe cale judecatoreasca.

In temeiul art. 98. din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei si biletului la ordin, modificat prin **Ordonanta Guvernului nr. 11/1993**, aprobata prin **Legea nr. 83/1994**:

Prin cuvantul domiciliu, in sensul prezentei legi, se intelege locul unde persoana obligata, la care se refera, isi are locuinta sau sediul, iar prin cuvintele loc de plata se intelege localitatea respectiva.

Pct. 471. - Potrivit dreptului civil domiciliul este un loc (adresa exacta) in care o persoana fizica isi are, in mod obisnuit locuinta statornica sau principala sau o persoana juridica isi are sediul principal, fiind luat ca atare in evidenta organelor administrativ ale statului si in care se prezuma ca aceasta persoana poate fi intotdeauna gasita.

Pct. 472. - Prin "loc de plata" in Legea asupra cambiei si biletului la ordin se intelege intreg teritoriul localitatii respective. Banca Nationala a Romaniei si societatile bancare vor intelege prin expresia "loc de plata" localitatea si adresa exacta unde s-a stabilit sa se efectueze plata cambiei.

In temeiul art. 99 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei si biletului la ordin:

Subscrierea prin punere de deget nu este socotita semnatura, afara numai daca inscrisul este facut in forma autentica sau notariala.

Pct. 473. - O cambie poate fi semnata in orice calitate prin punerea de deget numai daca titlul astfel semnat este autentificat la notariat.

In temeiul art. 100 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei si biletului la ordin, modificat prin Ordonanta Guvernului nr. 11/1993, aprobata si modificata prin Legea nr. 83/1994:

In cambia-trasa care nu trebuie sa fie prezentata la acceptare, cum si in orice alta cambie-trasa in cazul in care nu a fost acceptata, tragatorul poate, in limitele sumei prevazute in cambie, sa cedeze printr-o clauza inserata in cuprinsul cambiei creanta sa derivand din vanzarea de marfuri pe care o are fata de tras.

Clauza trebuie sa cuprinda, sub sanctiune de nulitate data si numarul facturii referitoare la vanzarea de marfuri.

In cazul unei cambii emisa la ordinul tragatorului insusi, clauza de cesiune poate fi inserata in primul gir.

Cesiunea nu poate fi facuta de tragator decat in favoarea unei societati bancare sau a altei societati de credit, insa va folosi tuturor giratarilor succesivi. Prin expresia societate bancara sau alta societate de credit se intelege persoanele juridice prevazute de legislatia privind activitatea bancara si de credit.

Pct. 474. - In cazul in care tragatorul este creditorul trasului, pentru pretul unor marfuri vandute catre acesta, tragatorul poate sconta aceasta cambie, mai inainte sau chiar fara a fi acceptata, cesionand societatii bancare care i-a acordat un asemenea credit de scont actiunea de drept comun in contra trasului pentru plata pretului.

Pct. 475. - Pentru a se putea exercita, de catre posesorul care a intrat in posesia unei asemenea cambii prin operatiunea de cesionare a creantei de catre tragator, actiunea in contra trasului (care, atat timp cat nu a acceptat, nu este obligat cambial si nici chiar obligat de drept comun, deoarece in marea majoritate a cazurilor el nu se afla in raporturi juridice directe cu posesorul), este necesar ca, in cuprinsul cambiei, sa se insereze clauza expresa de cesiune a creantei tragatorului pentru pret, mentionandu-se data si numarul facturii referitoare la vanzarea marfurilor respective.

Pct. 476. - Lipsa din cuprinsul clauzei de cesiune a numarului si datei facturii referitoare la vanzarea de marfuri atrage nulitatea acestei clauze, dar nu si a cambiei in sine.

Pct. 477. - In cazul cambiei trase la ordinul tragatorului insusi, clauza de cesiune se poate inscrie pe titlu la primul gir. Ea nu poate fi inserata decat de tragatorul-girant, printr-un gir ulterior girului acestuia.

Pct. 478. - Cesiunea creantei derivand din vanzarea de marfuri nu poate fi facuta de tragator decat in favoarea unei societati bancare. Ea va fi insa in folosul giratarilor succesivi.

In temeiul art. 101 din **Legea nr. 58/1934** asupra cambiei si biletului la ordin:

Cesiunea dobandeste efect fata de terti prin notificarea facuta trasului, notificare ce se poate face si prin scrisoare recomandata, cu recipisa de intoarcere; notificarea trebuie sa cuprinda mentiunile exacte pentru indentificarea cambiei.

Prezentarea cambiei facuta trasului, rezultand din protestul de neacceptare, tine loc de notificare.

Pct. 479. - Pentru ca cesiunea pretului care rezulta din vanzarea marfurilor respective sa poata fi operanta, atat in ceea ce-l priveste pe tras cat si fata de terti, cesiunea dobandeste efect prin raport cu trasul si cu tertii din momentul notificarii clauzei de cesiune catre tras.

Pct. 480. - Notificarea trebuie sa cuprinda mentiuni exacte care sa poata duce la indentificarea cambiei.

Pct. 481. - Notificarea se va face de catre oricare din posesorii cambiei prin scrisoare recomandata, cu confirmare de primire din partea destinatarului, confirmare care poate servi drept dovada trasului la nevoie.

Pct. 482. - Notificarea poate fi inlocuita prin protestul de neacceptare, in cazul in care posesorul a prezentat trasului cambia la acceptare si acesta a refuzat acceptarea sa. Un asemenea protest satisface suficient necesitatea notificarii cesiunii.

In temeiul art. 102 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei si biletului la ordin:

Trasul, dupa notificarea cesiunii nu poate plati decat posesorului cambiei. Acesta nu poate valorifica fata de tras drepturile derivand din cesiune, dacat daca a dresat protestul de neplata contra acestuia si nu au trecut 5 zile de la comunicarea facuta tragatorului a somatiei de executare, conform art. 61, sau de la citare in actiunea cambiala ori de la admiterea creantei cambiale la pasivul falimentului tragatorului, cand acesta a fost declarat in stare de faliment.

Exercitarea actiunii contra trasului nu impiedica executarea in acelasi timp a actiunii cambiale contra tragatorului si a celorlalti obligati.

Posesorul cambiei nu-si va putea valorifica drepturile derivand din cesiune, la falimentul trasului, decat dupa facerea notificarii ceruta de alin. I al acestui articol.

Pct. 483. - Dupa primirea notificarii cesiunii, trasului nu mai poate plati pretul marfurilor decat posesorului cambiei. Orice plata facuta vanzatorului tragator sau oricarei alte persoane nu elibereaza pe trasul acceptant de obligatiile cambiale pe care le are in legatura cu cambia respectiva.

Pct. 484. - Pentru a putea exercita actiunea sa directa contra trasului pentru plata pretului conform facturii mentionate in clauza de cesiune, posesorul cambiei are obligatia de a dresa mai intai protestul de neplata contra trasului.

Pct. 485. - Dupa dresarea acestui protest, posesorul este dator sa procedeze la executarea sau actionarea tragatorului pentru plata cambiei. Daca, in termen de cinci zile de la comunicarea facuta tragatorului, sau de la somatia de executare, sau de la citarea in actiunea cambiala intentata, tragatorul nu plateste valoarea cambiei protestate, posesorul acesteia va putea da curs actiunii sale contra trasului pentru plata valorii cambiei, in limitele sumei prevazute in factura.

Pct. 486. - Daca tragatorul a fost declarat in stare de faliment, actiunea pe baza clauzei de cesiune in contra trasului se poate intenta de asemenea in termen de cinci zile de la admiterea creantei cambiale la pasivul falimentului tragatorului.

Pct. 487. - Exercitarea actiunii contra trasului nu impiedica exercitarea in acelasi timp a actiunii sau executiei cambiale contra tragatorului si a celorlalti obligati.

Pct. 488. - In caz de faliment din partea trasului, posesorului cambiei nu-si va putea valorifica drepturile derivand din clauza de cesiune la masa falimentului acestuia decat dupa notificarea catre tras a clauzei de cesiune.

In temeiul art. 103 din **Legea nr. 58/1934** asupra cambiei si biletului la ordin:

Oricine cesioneaza o creanta in conditiile prevazute de art. 100, stiind ca in momentul cesiunii nu exista, in total sau in parte, creanta cedata, se va pedepsi cu amenda de la 5.000-100.000 lei si inchisoare pana la 6 luni, afara de cazul cand faptul constituie un delict sanctionat cu o pedeapsa mai mare, in care caz se va aplica aceasta pedeapsa.

Pct. 489. - Fapta tragatorului de a afirma fals, printr-o clauza de cesiune, ca este creditorul trasului pentru pretul marfurilor specificate in factura, afirmatie pe baza careia acesta obtine un credit de scont, constituie un fapt penal grav si de aceea Banca Nationala a Romaniei si societatile bancare vor actiona cu maxima prudenta si vor lua masurile necesare pentru reducerea riscului de savarsire a unor astfel de fapte de catre clientii lor.

Pct. 490. - BILETUL LA ORDIN este un titlu de credit, sub semnatura privata, care pune in legatura in procesul crearii sale doua persoane: subscriitorul sau emitentul si beneficiarul. Titlu este creat de subscriitor sau emitent in calitate de debitor, care se obliga sa plateasca o suma de bani fixata, la un anumit termen sau la prezentare unei alte persoane, denumita beneficiar, care are calitatea de creditor.

Pct. 491. - In ceea ce priveste emiterea si forma biletului la ordin, Banca Nationala a Romaniei si societatile bancare vor respecta dispozitiile pct. 11-14, pct. 16 si pct. 17 privind cambia din prezentele norme-cadru.

In aplicarea acestor dispozitii se va avea in vedere ca biletul la ordin este emis si subscris de debitorul din raportul fundamental.

Biletul la ordin trebuie sa indeplineasca conditiile de forma si de fond obligatorii descrise de prezentele norme-cadru.

Pct. 492. - Biletul la ordin trebuie sa fie un act autentic in situatia in care tragatorul nu stie carte.

Pct. 493. - Banca Nationala a Romaniei si societatile bancare vor accepta in operatiunile lor numai bilete la ordin redactate in limba romana.

Banca Nationala a Romaniei si societatile bancare pot accepta si bilete la ordin redactate intr-o limba straina luand masurile necesare pentru reducerea riscurilor care ar putea aparea in urma operatiunilor efectuate cu aceste titluri.

Pct. 494. - Biletele la ordin trebuie sa fie dactilografiate sau inscrise in intregime cu cerneala sau pix de culoare albastra sau neagra.

Pct. 495. - Standardul de continut obligatoriu al biletului la ordin este cel prezentat in anexa nr. 2.

Pct. 496. - Biletul la ordin este un titlu formal care, pentru a fi valabil, trebuie sa satisfaca anumite conditii exprimate in formule consacrate de redactare a textului, care exprima clauze cu valoare juridica stricta. In toate redactarile biletul la ordin trebuie sa cuprinda mentiunile obligatorii prevazute de lege care sa satisfaca cerintele suficientei informatii care decurge din titlu, precum si cerintele certitudinii reflectarii obligatiilor asumate de catre parti prin titlu respectiv.

Pct. 497. - In textul biletului la ordin se pot face si alte mentiuni decat cele obligatorii care prin titlu respectiv sa stipuleze clauze facultative raspunzand unor necesitati specifice din practica comerciala si financiara.

Mentiunile facultative fac obiectul intelegerii dintre persoanele care isi pun semnatura pe titlu (denumiti semnatari).

In temeiul art. 104 din **Legea nr. 58/1934** asupra cambiei si biletului la ordin:

Biletul la ordin cuprinde:

1) denumirea de bilet la ordin trecuta in insusi textul titlului si exprimata in limba intrebuintata pentru redactarea acestui titlu;
2) promisiunea neconditionata de a plati o suma determinata;
3) aratarea scadentei;
4) aratarea locului unde plata trebuie facuta;

5) numele aceluia caruia sau la ordinul caruia plata trebuie facuta;
6) aratarea datei si a locului emiterii;
7) semnatura emitentului.

Pct. 498. - Creatorul biletului la ordin (emitentul sau subscriitorul) trebuie sa introduca in textul titlului denumirea de "bilet la ordin". In ceea ce priveste denumirea de bilet la ordin, ca element obligatoriu al acestui titlu, Banca Nationala a Romaniei si societatile bancare vor aplica pentru biletul la ordin dispozitiile pct. 11-14 din prezentele norme-cadru.

Pct. 499. - In cazul emiterii unui bilet la ordin, emitentul (subscriitorul) debitor se obliga in mod neconditionat sa plateasca o suma de bani.

Pct. 500. - In ceea ce priveste promisiunea de plata, Banca Nationala a Romaniei si societatile bancare vor aplica dispozitiile pct. 15-17, pct. 19 si pct. 20 din prezentele norme-cadru.

Pct. 501. - Promisiunea de plata neputand comporta nici conditie suspensiva, nici conditie rezolutorie, ceea ce ar putea afecta increderea purtatorului in calitatea biletului la ordin, Banca Nationala a Romaniei si societatile bancare nu vor accepta decat bilete la ordin cuprinzand formulele: "voi plati..." sau "ma oblig sa platesc..."

Pct. 502. - In ceea ce priveste scadenta, Banca Nationala a Romaniei si societatile bancare vor aplica dispozitiile pct. 26 din prezentele norme-cadru.

Pct. 503. - Banca Nationala a Romaniei si societatile bancare nu vor accepta in operatiunile lor decat bilete la ordin care au indicata scadenta pe fata titlului, cu exceptia cazurilor prevazute la art. 105 din Legea asupra cambiei si biletului la ordin.

Pct. 504. - In ceea ce priveste locul platii, Banca Nationala a Romaniei si societatile bancare vor aplica dispozitiile pct. 27 si pct. 28 din prezentele norme-cadru.

Pct. 505. -In ceea ce priveste numele beneficiarului sau purtatorului biletului la ordin, Banca Nationala a Romaniei si societatile bancare vor aplica vor aplica dispozitiile pct. 29 si pct. 73 din prezentele norme-cadru.

Pct. 506. - In ceea ce priveste data si locul emiterii biletului la ordin, Banca Nationala a Romaniei si societatile bancare vor aplica dispozitiile pct. 30-33 din prezentele norme-cadru.

Pct. 507. - In ceea ce priveste semnatura emitentului biletului la ordin, Banca Nationala a Romaniei si societatile bancare vor aplica dispozitiile pct. 34-37 din prezentele norme-cadru.

In temeiul art. 105 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei si biletului la ordin:

Titlul caruia ii lipseste vreuna din conditiunile aratate la articolul precedent nu va fi socotit bilet la ordin, afara de cazurile aratate in aliniatele ce urmeaza.

Biletul la ordin a carui scadenta nu este aratata este socotit platibil la vedere.

In lipsa unei aratari speciale, locul emisiunii titlului este socotit loc de plata si in acelasi timp loc al domiciliului emitentului.

Biletul la ordin care nu arata locul unde a fost emis se socoteste semnat in locul aratat langa numele emitentului.

Pct. 508. - Banca Nationala a Romaniei si societatile bancare nu vor accepta in cadrul operatiunilor lor biletele la ordin carora le lipsesc una sau mai multe din mentiunile obligatorii stipulate de lege ca trebuind sa fie cuprinse intr-un astfel de titlu. Aceasta reglementare a activitatii va fi in general valabila cu exceptia urmatoarelor cazuri:

a) in situatia in care indicarea scadentei nu se face in mod expres pe titlu, se va considera biletul la ordin ca fiind platibil la vedere;

b) in situatia in care indicarea locului de plata nu se face in mod expres pe titlu, se va considera, ca loc de plata al biletului la ordin, locul emiterii titlului, care este in acelasi timp si loc al domiciliului emitentului. Pentru interpretarea notiunii de domiciliu vor fi avute in vedere reglementarile prezentelor norme-cadru referitoare la art. 4 si art. 98 din Legea asupra cambiei si biletului la ordin;

c) in situatia in care in biletul la ordin nu se arata locul unde a fost emis, se considera ca loc al emiterii locul indicat langa numele emitentului.

Pct. 509. - Datorita caracterului formal al biletului la ordin, daca titlului ii lipseste vreuna din conditiile obligatorii mentionate in art. 104 din Legea asupra cambiei si biletului la ordin, titlul este nul.

In temeiul art. 106 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei si biletului la ordin:

Sunt aplicabile biletului la ordin,in masura in care nu sunt incompatibile cu natura acestui titlu, dispozitiunile relative la cambie, privind: girul (art. 13-23); scadenta (art. 36-40); plata (art. 41-46); actiunea sau executarea cambiala (art. 47) si regresul in caz de neplata (art. 48-55 si 57-65); protestul (art. 66-73); plata prin interventiune (art.74 si 78-82); copiile (art. 83 si 86); alterarile (art. 88); prescriptiunea (art. 94); zilele de sarbatoare legala, calendarul termenelor si inadmisibilitatea termenului de gratie (art. 95-98); subscrierea prin punere de deget (art. 99); actiunea decurgand din imbogatirea fara cauza (art. 65); anularea si inlocuirea titlului (art. 89-93).

Sunt de asemenea aplicabile biletului la ordin dispozitiunile privind cambia platita de un al treilea sau intr-o localitate alta decat aceea a domiciliului trasului (art. 4 si 30), stipulatiunea de dobanda (art. 5), deosebirile in indicarea sumei de plata (art. 6), efectele unei semnaturi pusa in conditiunile aratate la art. 7, efectele semnaturii unei persoane care lucreaza fara imputernicire sau depasind imputernicirea (art. 10) si cambia in alb (art. 12).

Sunt de asemenea aplicabile biletului la ordin dispozitiunile privitoare la aval (art. 33-35), in cazul prevazut de ultimul alineat al art. 34, daca avalul nu arata pentru cine a fost dat, el se socoteste dat pentru emitent.

Pct. 510. - In ceea ce priveste biletul la ordin, Banca Nationala a Romaniei si societatile bancare vor aplica toate dispozitiile prezentelor norme-cadru cuprinse in pct. 43-50 si pct. 177-179 (privind cambia platita de un al treilea sau intr-o alta localitate decat aceea a domiciliului trasului), pct. 51-53 (privind dobanda), pct. 54-57 (privind indicarea sumei de plata), pct. 58-59 (privind efectele unor semnaturi), pct. 60 (privind semnatura), pct. 61 si 62 (privind falsul reprezentant), pct. 63-66 (privind emiterea de titluri prin mandatar), pct. 70-79 (privind cambia in alb), pct. 80-147 (privind girul), pct. 187-220 (privind avalul), pct. 221-228 (privind scadenta), pct. 237-264 (privind plata), pct. 265-268 (privind actiunea sau executarea cambiala), pct. 269-300 si pct. 302-342 (privind regresul in caz de neplata), pct. 343-373 (privind protestul), pct. 374-378 si pct. 396-412 (privind plata prin interventie), pct. 413-416 si pct. 424-426 (privind copiile), pct. 430-435 (privind alterarile), pct. 467-470 (privind zilele de sarbatoare legala, calendarul termenelor si inadmisibilitatea termenului de gratie), pct. 473 (privind subscrierea prin punere de deget), pct. 338-342 (privind actiunea decurgand din imbogatirea fara cauza justa), pct. 436-453 (privind anularea sau inlocuirea titlului si pct. 454-466 (privind prescriptia).

Pct. 511. - In cazul in care in formula de avalizare nu este indicata persoana pentru care a fost dat avalul, acesta se considera a fi fost dat pentru emitentul biletului la ordin respectiv.

In temeiul art. 107 din **Legea nr. 58/1934** asupra cambiei si biletului la ordin:

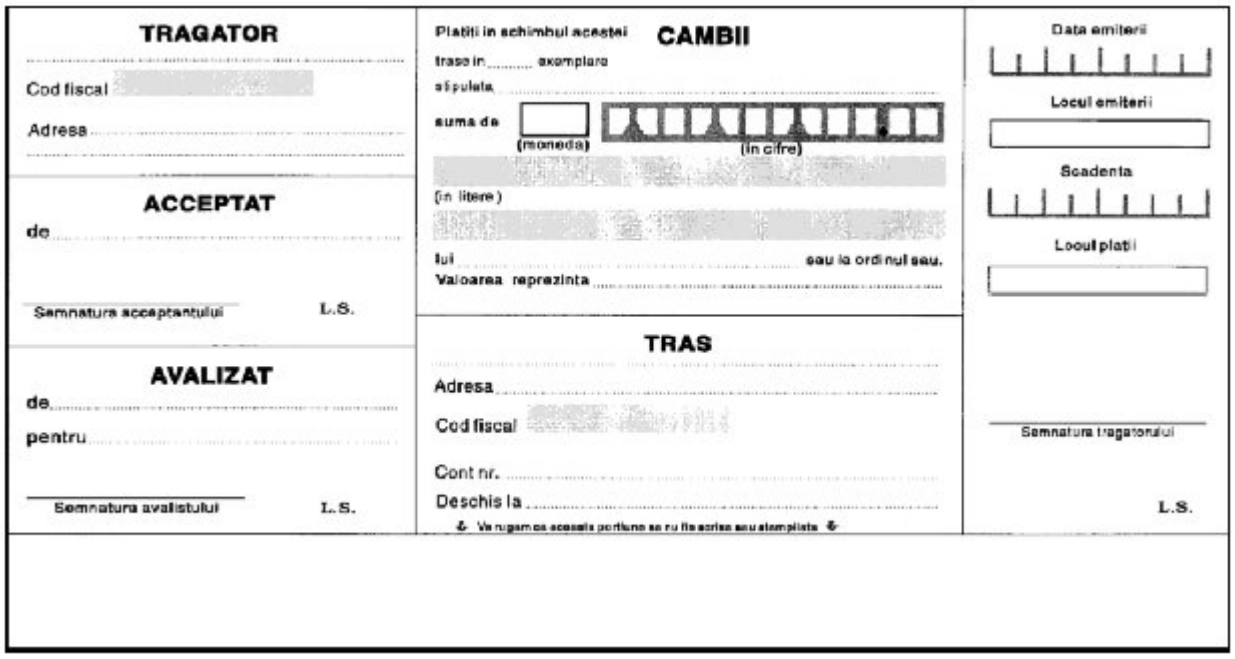
Emitentul unui bilet la ordin este tinut in acelasi mod ca acceptantul unei cambii.

Biletele la ordin platibile la un anume timp de la vedere trebuie prezentate spre viza emitentului in termenele fixate la art. 26. Termenul de la vedere curge de la data vizei subscrise de emitent pe biletul la ordin. Refuzul emitentului de a pune viza datata se constata prin protest (art. 28), a carui data serveste ca punct de plecare pentru termenul de la vedere.

Pct. 512. - Obligatia emitentului unui bilet la ordin este similara cu aceea a trasului acceptant al unei cambii, in sensul ca in situatia in care trasul accepta, el devine obligatul principal al cambiei si, in conformitate cu art. 31 din Legea asupra cambiei si biletului la ordin, el se obliga a plati cambia la scadenta, iar in caz de neplata posesorul are o actiune directa impotriva sa, pentru tot ceea ce poate fi cerut in temeiul art. 53 si art. 54 din Legea asupra cambiei si biletului la ordin. In cazul biletului la ordin, emitentul se obliga personal a plati la scadenta suma din titlu si tot ceea ce poate fi cerut in temeiul art. 53 din Legea asupra cambiei si biletului la ordin. Posesorul biletului la ordin are o actiune directa impotriva emitentului, acesta fiind chiar din momentul emiterii titlului principalul obligat prin titlul respectiv.

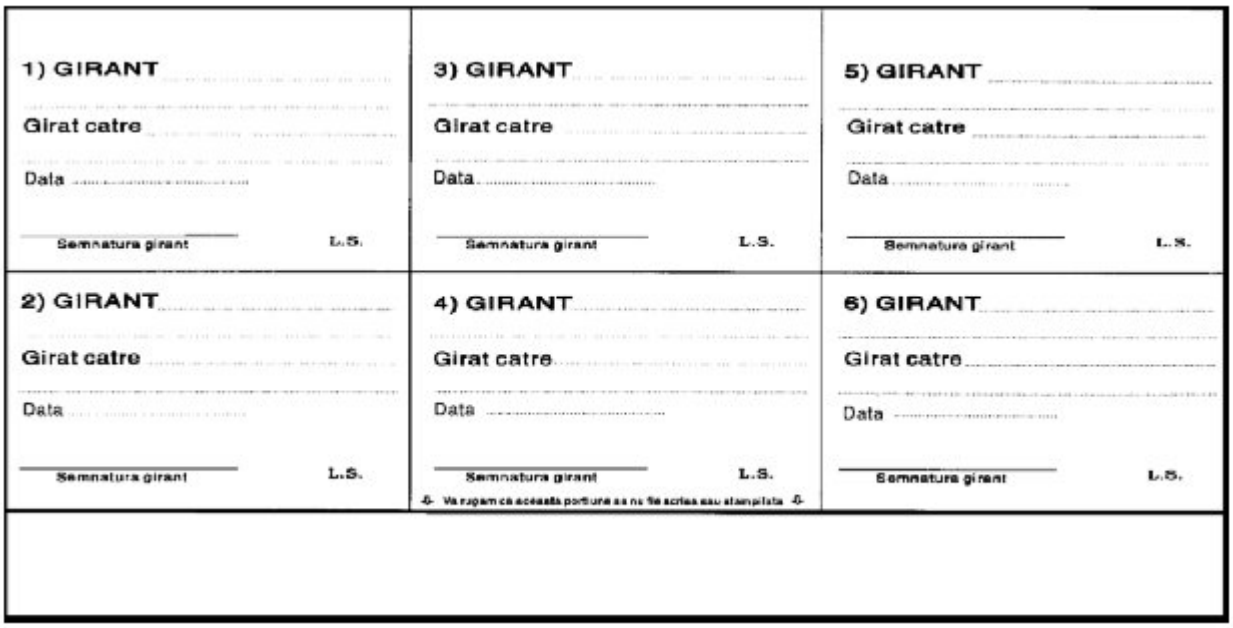
Pct. 513. - Datorita faptului ca si biletului la ordin I se aplica toate dispozitiile privitoare la scadenta cambiei, in cazul biletului la ordin platibil la un anumit timp de la vedere, acesta trebuie prezentat emitentului spre avizare pentru a da posibilitatea curgerii termenului de un an de la data emiterii titlului, termen prevazut in art. 26 din Legea asupra cambiei si biletului la ordin. Termenul de plata va curge in acest caz de la data vizei pusa de emitent. Viza pusa de emitent presupune inscrierea semnaturii acestuia pe fata titlului sub mentiunea VAZUT, cu ocazia prezentarii titlului de catre beneficiar la emitent. Daca emitentul refuza sa puna viza, posesorul va dresa protest de nedatare in conformitate cu art. 28 din Legea asupra cambiei si biletului la ordin si pct. 173 din prezentele norme-cadru si in acest caz termenul va curge da la data protestului.

Pct. 514. - Banca Nationala a Romaniei si societatile bancare au obligatia sa arhiveze cambiile si biletele la ordin care au facut obiectul operatiunilor lor pe o o perioada de cinci ani de la data platii.



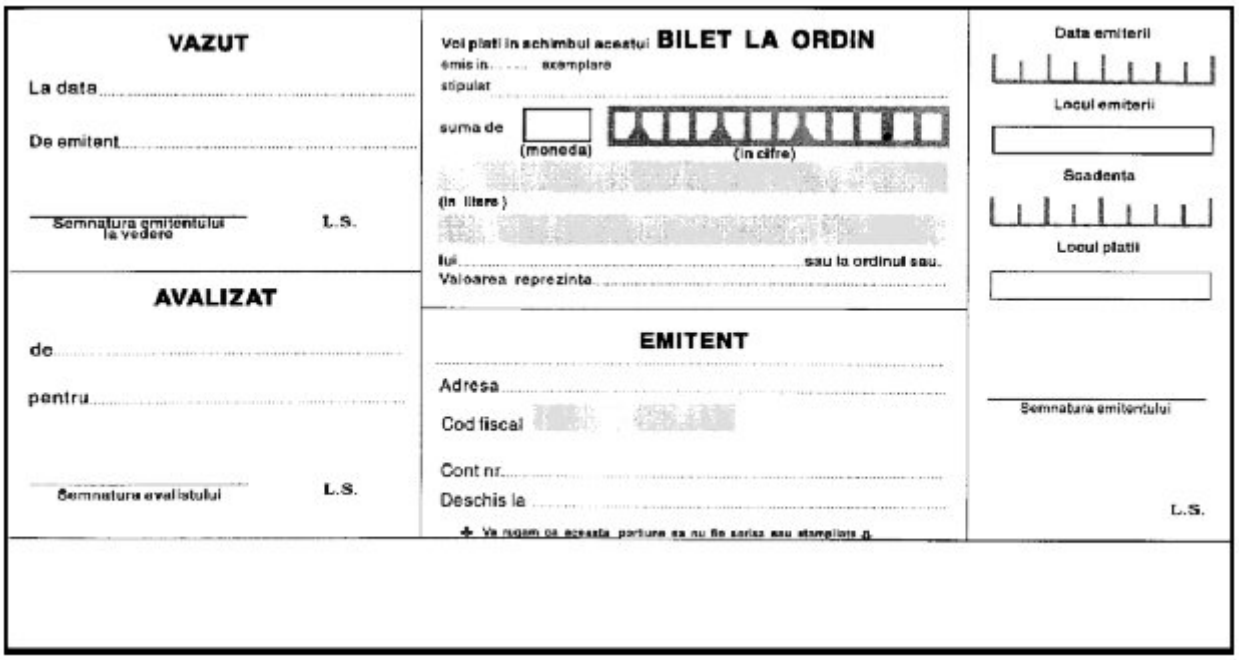
CAMBIA (recto)

ANEXA Nr. 1



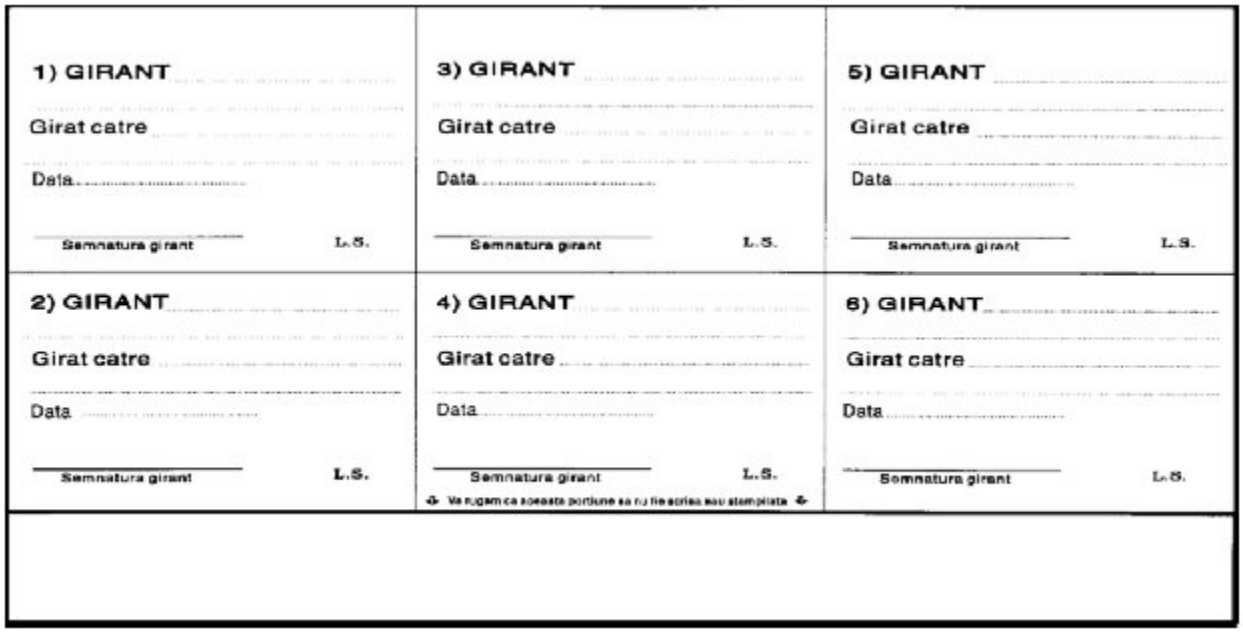
CAMBIA (verso)

ANEXA Nr. 2



BILET LA ORDIN (recto)

ANEXA Nr. 2



BILET LA ORDIN (verso)

SECȚIUNEA a 2-a

Dispoziții comune privind caracteristile tehnice aplicabile instrumentelor de plată de tipul cambiei şi biletului la ordin, puse în circulație înaintea datei de 8 decembrie 2008

Art. 1016. - Banca Nationala a Romaniei si societatile bancare accepta in operatiunile lor cambii si bilete la ordin puse în circulație anterior datei de 8 decembrie 2008 al caror suport de hartie este recomandabil sa indeplineasca conditiile tehnice enumerate la art. 1017 al prezentului capitol.

Art. 1017. O mostra de hartie supusa la probe este considerata in conformitate cu specificatiile din prezentele norme tehnice, atunci cand valorile inregistrate se afla in limitele specificate mai jos:

3. 1. Greutate: 95,0 g/mp +/- (5/100), conform ISO* 536;

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

3. 3. Rugozitatea Bendtsen: ambele suprafete: maximum 150 ml/min (minimum nespecificat) conform ISO 2494;

3. 4. Rezistenta la rupere: longitudinala: minimum 7.9 mN; ISO 2493 diagonala: minimum 3.1 mN;

3. 5. Permeabilitatea la aer: minimum 27 s/100 ml conform ISO 3687 maximum 450 ml/min;

3. 6. Rezistenta interna la rupere: minimum 705 mN in ambele directii conform ISO 1974;

3. 7. Capacitatea de absorbtie a apei: 40 - 60 g/mp;

3. 8. Grad de reflexie: 60% - 70% conform ISO 2470;

3. 9. Opacitatea: minimum 85% conform ISO 2471;

3. 10. Impuritati admise:

- maximum 250 de puncte pe mp pentru punctele de dimensiuni de maximum 0,1 mm;
- maximum 25 de puncte pe mp pentru puncte de dimensiuni cuprinse intre 0,1 mm - 0,2 mm;

3. 11. Proprietati de scriere: hartia folosita trebuie sa faca posibila scrierea cu cerneala sau pasta de pix de culoare albastra sau neagra;

3. 12. Alte conditii: hartia folosita trebuie sa fie neteda si fara indoituri, ea nu trebuie sa contina nici un fel de incluziuni magnetice si sa aiba o calitate satisfacatoare din punct de vedere al directiei fibrei;

3. 13. Conditii de securitate si de prevenire a falsificarii:

Pentru a preveni falsificarea titlurilor de credit, hartia va fi tratata chimic, astfel incat sa se determine schimbarea titlului de credit atunci cand se incearca stergerea cu un lichid chimic a unor date inscrise pe titlu.

Art. 1018. Dimensiunile titlurilor de credit

Lungime: - 180 mm

Latime: - 95 mm

Abaterile in plus sau in minus nu pot depasi 1 mm.

Art. 1019. Toate dimensiunile orizontale sunt masurate de la marginea din dreapta de pe fata (recto) titlului de credit. Toate dimensiunile verticale sunt masurate de la marginea de jos de pe fata (recto) titlului de credit, cunoscuta sub denumirea de margine inferioara. Este obligatorie pastrarea marginilor de referinta, astfel incat acestea sa fie utilizate la alinierea documentului in mecanismele automate.

Art. 1020. In cazul in care societatile bancare furnizeaza clientilor carnete de credit, acestea trebuie sa fie legate la stanga titlurilor de credit.

Perforatiile trebuie sa asigure o detasare precisa a titlurilor de credit din carnet si o pastrare corespunzatoare a acestora. In acest scop se vor utiliza perforatiile cu crapaturi sau taieturi, cu 6-9 legaturi la fiecare 25 mm si cu o tesatura de retinere de aproximativ 30 miimi la 0, 75 mm. Perforatiile de separare sunt permise numai la marginile din stanga a fetei (recto) titluri de credit.

Intre marginea din stanga a titlului de credit si linia perforatiilor se va pastra un spatiu de 3 mm - 5 mm. carnetul de titluri de credit nu trebuie sa prezinte cresteri in inaltime in zona de perforatie.

Titlurile de credit prezentate unei societati bancare nu trebuie sa prezinte taieturi sau alte perforatii, cu exceptia celor de separare, prevazute mai sus.

Inainte de remiterea titlului de credit catre Banca Nationala a Romaniei sau o instituție de credit, toate urmele de perforatii, inclusiv microperforatiile trebuie sa fie indepartate prin taiere.

Art. 1021. Banca Națională a României şi societățile bancare pot accepta, în funcție de prevederile reglementărilor referitoare la efectuarea plăților şi decontărilor în vigoare, cambii şi bilete la ordin, la care sunt anexate prin diverse modalități alte acte, inclusiv foile de prelungire (allonge).

Art. 1022. Fiecare titlu de credit are rezerva o banda alba pe care nu se scrie si nu se aplica stampile. In zona benzii albe nu va fi tiparit nimic atat pe fata (recto), cat si pe spatele (verso) titlului de credit cu exceptia caracterelor necesare procesarii automate a acestuia, care constituie linia codurilor.

Dimensiunile benzii albe sunt:

a) pe verticala 16 mm de la marginea inferioara;

b) pe orizontala, pe intreaga lungime a titlului de credit.

Banda alba este limitata de restul titlului de credit printr-o linie in partea sa superioara, care coincide cu linia inferioara de delimitare a acestuia. Banda alba nu are alte linii de demarcatie.

Art. 1023. - Desenarea, aranjarea si tiparirea tuturor elementelor componente ale standardelor de continut ale titlurilor de credit trebuie sa se efectueze orizontal.

In afara informatiilor descrise mai jos, nici o alta informatie nu este permisa pe fata (recto) sau spatele (verso) cambiei.

Art. 1024. Fata (recto) cambiei este alcatuita, in mod obligatoriu, din 7 zone ale caror amplasari, continut si dimensiuni vor fi realizate in conformitate cu regulile de mai jos si cu anexa nr. 1 a.

Cele 7 zone ale fetei cambiei sunt delimitate intre ele de linii continue de 0,5 mm.

Zona 1: alocata pentru elementele de identificare ale tragatorului;

- zona 1 este intotdeauna plasata in coltul din stanga sus al cambiei si cuprinde urmatoarele inscrisuri si spatii de completat:

* inscrisul "TRAGATOR" ca titlu al zonei, pozitionat central, in partea superioara a zonei, tiparit cu majuscule, ingrosat;

* spatiu marcat prin linie punctata cu lungimea de minimum 60 mm necesar completarii numelui sau denumirii tragatorului;

* inscrisul "Cod fiscal" - aliniat la stanga, urmat de un spatiu marcat printr-un dreptunghi cu latimea de de minimum 4 mm si lungimea de minimum 34 mm, imprimat in contrast slab, necesar completarii codului fiscal al tragatorului;

* inscrisul "Adresa" - aliniat la stanga, urmat de un spatiu marcat prin 2 randuri de linii punctate cu lungimea de minimum 45 si, respectiv, 55 mm, necesar completarii adresei tragatorului;

Zona 2: alocata pentru date privind acceptate cambiei de catre tras;

- zona 2 este intotdeauna plasata sub zona 1 si cuprinde urmatoarele inscrisuri si spatii de completat:

* inscrisul "ACCEPTAT" ca titlu al zonei, pozitionat central, in partea superioara a zonei, tiparit cu majuscule, ingrosate;

* inscrisul "de" urmat de un spatiu marcat prin linie punctata cu lungimea de minimum 55 mm, necesar completarii numelui sau denumirii acceptatului;

* spatiul marcat prin linie continua cu lungimea de minimum 36 mm, sub care se afla inscrisul "Semnatura acceptantului". In dreapta acestui spatiu se afla inscrisul "L.S.".

Zona 3: alocata pentru date privind avalizarea cambiei;

- zona 3 este intotdeauna plasata sub zona 2 si cuprinde spatii de completat:

* inscrisul "AVALIZAT" ca titlu al zonei, pozitionat central, in partea superioara a zonei, tiparit cu majuscule, ingrosat;

* inscrisul "de" urmat de un spatiu marcat prin linie punctata cu lungimea de minimum 50 mm, necesar completarii numelui sau denumirii avalizatului;

* spatiu marcat prin linie continua, cu lungimea de minimum 36 mm, sub care se afla inscrisul "Semnatura avalistului". In dreapta acestui spatiu se fala inscrisul "L.S.".

Zona 1, zona 2 si zona 3 vor ocupa partea stanga a cambiei.

Zona 4: alocata pentru date privind continutul propriu-zis al cambiei;

- zona 4 este intotdeauna plasata pe centrul cambiei, incepand din parte superioara a titlului si cuprinde urmatoarele inscrisuri si spatii de completat:

* inscrisul "Platiti in schimbul acestei CAMBII" este alineat la stanga, in partea superioara a zonei 4, cuvantul "CAMBII" fiind tiparit cu majuscule, ingrosat, cu caractere de minimum 2,5 mm;
* inscrisul "trase in ... exemplare" necesar completarii numarului de exemplare, aliniat la stanga;
* inscrisul "stipulata" urmat de un spatiu marcata prin linie punctata, cu lungimea de minimum 70 mm, necesar completarii mentiunilor facultative ale cambiei;
* inscrisul "suma de" urmat pe acelasi rand de un dreptunghi cu lungimea de minimum 10 mm si latimea de minimum 5 mm, necesar completarii monedei si un marcaj special, imprimat in contrast slab, destinat inscrierii sumei exprimate in cifre.

Pentru spatiul alocat inscrierii sumei in cifre sunt prevazute separatoare de ordin de marime si separator de cifre zecimale. Punctul zecimal este tiparit in contrast puternic. Suma trebuie sa fie alineata la dreapta, iar spatiile ramase necompletate se completeaza cu asteriscuri in vederea evitarii fraudelor.

Sub aceste spatii sunt tiparite, intre paranteze, indicatiile: "(moneda)" si, respectiv, "(in cifre)" (anexa nr. 1 b).

* spatiu pentru suma exprimata in litere situat sub suma exprimata in cifre, delimitat prin doua dreptunghiuri imprimate in contrast slab; lungimea dreptunghiurilor este de minimum 60 mm, iar latimea este de minimum 4 mm, avand un spatiu de minimum 2,5 mm intre ele; intre cele doua dreptunghiuri se tipareste inscrisul "(in litere)";
* inscrisul "lui" urmat de o linie punctata de minimum 50 mm si de inscrisul "sau la ordinul sau". spatiul va fi completat cu numele sau denumirea aceluia caruia sau la ordinul caruia plata trebuie facuta;
* inscrisul "Valoarea reprezinta" urmat de un spatiu marcat prin linie punctat de minimum 50 mm necesar completarii optionale a datelor explicative privind operatiunile care au dat nastere titlului de credit.

Zona 5: alocata pentru date privind elementele de indentificare ale trasului;

- zona 5 este intotdeauna plasata pe centrul titlului de credit, sub zona 4 si cuprinde urmatoarele inscrisuri si spatii de completat:

* inscrisul "TRAS" ca titlu al zonei, pozitionat central, in partea superioara a zonei, tiparit cu majuscule, ingrosat;
* spatiu marcat prin linie punctata de minimum 60 mm necesar completarii numelui sau denumirii trasului;
* inscrisul "Adresa" - alineat la stanga, urmat de un mic spatiu marcat prin linie punctata de minimum 65 mm lungime, necesar completarii adresei;
* inscrisul "Cod fiscal" - alineat la stanga urmat de un spatiu marcat printr-un dreptunghi cu latimea de minimum 34 mm, imprimat in contrast slab, necesar completarii codului fiscal al trasului;
* inscrisul "Cont nr." urmat de un spatiu marcat prin linie punctata de minimum 60 mm lungime, necesar completarii numarului contului bancar al trasului;
* inscrisul "Deschis la" urmat de un spatiu marcat prin linie punctata de minimum 60 mm lungime, necesar completarii denumirii societatii bancare si unitatii acesteia unde trasul isi are deschis contul;
* inscrisul "Va rugam ca aceasta portiune sa nu fie scrisa sau stampilata" - se afla deasupra benzii albe, incadrat de sageti orientate in jos.

Zona 6: alocata pentru date privind elementele de identificare ale cambiei si cuprinde urmatoarele inscrisuri si spatii de completat;

* inscrisul "Data emiterii", pozitionat central, avand dedesubt spatii marcate special pentru completarea zilei, lunii si anului emiterii;
* inscrisul "Locul emiterii", pozitionat central, avand dedesubt un dreptunghi de minimum 4 mm latime si minimum 31 mm lungime, necesar completarii locului emiterii;
* inscrisul "Scadenta", pozitionat central, avand dedesubt spatii marcate special pentru completarea zilei, lunii si anului scadentei;
* inscrisul "Locul platii", pozitionat central, avand dedesubt un dreptunghi de minimum 31 mm lungime, necesar completarii locului unde plata trebuie facuta;
* spatiu marcat prin linie continua cu lungimea de minimum 36 mm, sub care se afla inscrisul "Semnatura tragatorului". Sub acest spatiu se afla inscrisul "L.S.".

ZONA 7: alocata benzii albe, in partea inferioara a cambiei, pe o latime de 16 mm de la marginea inferioara;

Spatele (verso) cambiei este alcatuit, in mod obligatoriu, din 6 zone identice ca dimensiuni si continut, numerotate de la 1 la 6, precum si de zona alocata benzii albe, ale caror amplasari, continut si dimensiuni vor fi realizate in conformitate cu regulile de mai jos si cu anexa nr. 2.

ZONELE 1, 2, 3, 4, 5, 6 ale spatelui (verso) cambiei sunt delimitate intre ele cu linii continue de 0,5 mm si cuprind urmatoarele inscrisuri si spatii de completat:

* inscrisul "GIRANT", tiparit cu majuscule, ingrosat, urmat de un spatiu marcat prin doua linii punctate cu lungimea de minimum 35 mm si, respectiv, 55 mm destinat completarii numelui sau denumirii girantului;
* inscrisul "Girant catre" urmat de un spatiu marcat prin doua linii punctate de minimum 35 mm si, respectiv, 55 mm destinat completarii numelui sau denumirii girantului;
* inscrisul "Data" urmat de un spatiu marcat prin linie punctata cu lungime de minimum 40 mm, destinat completarii zilei, lunii si anului efectuarii operatiunii de girare;
* spatiu marcat prin linie continua cu lungimea de minimum 36 mm, sub care se afla inscrisul ":Semnatura girant". In linie dreapta a acestui spatiu se afla inscrisul "L.S.";
* inscrisul "Va rugam ca acesta portiune sa nu fie inscrisa sau stampilata" - se afla deasupra benzii albe, incadrat de sageti orientate in jos.

ZONA 7: alocata benzii alba, in partea inferioara a cambiei, pe toata lungimea cambiei, pe o latime de 16 mm de la marginea inferioara.

Art. 1025. - Fata (recto) biletului la ordin este alcatuita,in mod obligatoriu, din 6 zone ale caror amplasari, continut si dimensiuni vor fi realizate in conformitate cu regulile de mai jos si cu anexa nr. 3 a).

Cele 6 zone ale fetei biletului la ordin sunt delimitate intre ele de linii continue de 0,5 mm.

ZONA 1: alocata pentru date specifice biletului la ordin platibil la un anumit timp la vedere;

- zona 1 este plasata intotdeauna in coltul din stanga sus al biletului la ordin si cuprinde urmatoarele inscrisuri si spatii de completat:

* inscrisul "VAZUT" ca titlu al zonei, pozitionat central, in partea superioara a zonei, tiparit cu majuscule, ingrosat;
* inscrisul "La data" urmat de un spatiu marcat prin linie punctata, de minimum 45 mm lungime, necesar completarii datei la care emitentului i-a fost prezentat biletul la ordin;
* inscrisul "De emitent" urmat de un spatiu marcat prin linie punctata, de minimum 40 mm lungime,necesar completarii numelui sau denumirii emitentului;
* spatiu punctat prin linie continua cu lungimea de minimum 36 mm, sub care se afla inscrisul "Semnatura emitentului la vedere". In dreapta acestui spatiu se afla inscrisul "L.S.".

ZONA 2: alocata pentru date privind avalizarea biletului la ordin;

- zona 2 este intotdeauna plasata sub zona 1 si cuprinde urmatoarele inscrisuri si spatii de completat:

* inscrisul "AVALIZAT" ca titlu al zonei, pozitionat central, in partea superioara a zonei, tiparit cu majuscule, ingrosat;
* inscrisul "de" urmat de un spatiu marcat prin linie punctata, de minimum 50 mm lungime, necesar completarii numelui sau denumirii avalistului;
* inscrisul "pentru" urmat de un spatiu marcat prin linie punctata, de minimum 45 mm lungime, necesar completarii numelui sau denumirii avalizatului;
* spatiu marcat prin linie continua cu lungimea de minimum 36 mm, sub care se afla inscrisul "Semnatura avalistului". In dreapta acestui spatiu se afla inscrisul "L.S.".

Zona 1 si zona 2 vor ocupa parte stanga a biletului de ordin.

ZONA 3: alocata pentru date privind continutul propriu-zis al biletului la ordin:

- zona 3 este intotdeauna plasata pe centrul biletului la ordin, incepand din partea superioara a titlului de credit si cuprinde urmatoarele inscrisuri si spatii de completat:

* inscrisul "Voi plati in schimbul acestui BILET LA ORDIN" este aliniat la stanga in partea superioara a zonei, cuvintele "BILET LA ORDIN" fiind tiparite cu majuscule, ingrosat, cu caractere de minimum 2,5 mm;
* inscrisul "emis in...exemplare" necesar completarii numarului de exemplare;
* inscrisul "stipulat" urmat de un spatiu marcat prin linie punctata, de minimum 70 mm lungime, necesar completarii mentiunilor facultative ale biletului la ordin;
* inscrisul "suma" de urmat pe acelasi rand de un dreptunghi necesar completarii monedei si de un marcaj special, imprimat in contrast slab, destinat inscrierii sumei exprimate in cifre.

Pentru spatiul alocat inscrierii sumei in cifre sunt prevazute separatoare de ordin de marime si separator de cifre de zecimale. Suma trebuie sa fie aliniata la dreapta, iar spatiile ramase necompletate se completeaza cu asteriscuri in vederea evitarii fraudelor.

Sub aceste spatii sunt tiparite, intre paranteze, indicatiile: "(moneda)" si respectiv, "(in cifre)" (anexa nr. 3 b);

* spatiul pentru suma exprimata in litere se afla suma exprimata in cifre, delimitat prin doua dreptunghiuri imprimate in contrast slab; inaltimea dreptunghiurilor este de minimum 4 mm, lungimea este de minimum 60 mm, avand un spatiu de 2,5 mm intre ele; intre cele doua dreptunghiuri se tipareste inscrisul "(in litere)";

* inscrisul "lui" urmat de o linie punctata de minimum 50 mm si de inscrisul "sau la ordinul sau". Spatiul va fi completat cu numele sau denumirea aceluia caruia sau la ordinul caruia plata trebuie facuta;
* inscrisul "Valoarea reprezinta" urmat de un spatiu marcat prin linie punctata, de minimum 50 mm, necesar completarii optionale a datelor explicative privind operatiunile care au dat nastere titlului de credit.

ZONA 4: alocata pentru date privind elementele de indentificare ale emitentului;

- zona 4 este intotdeauna plasata sub zona 3 si cuprinde urmatoarele inscrisuri si spatii de completat:

* inscrisul "EMITENT" ca titlu al zonei, pozitionat central, in partea superioara a zonei, tiparit cu majuscule, ingrosat;
* spatiu marcat prin linie punctata, de minimum 60 mm lungime, necesar completarii numelui sau denumirii emitentului;
* inscrisul "Adresa" - aliniat la stanga, urmat de un spatiu marcat prin linie punctata, de minimum 65 mm lungime, necesar completarii adresei;
* inscrisul "Cod fiscal" - aliniat la stanga, urmat de un spatiu marcat printr-un dreptunghi cu latimea de minimum 4 mm si lungimea de minimum 34 mm. imprimat in contrast slab, necesar completarii codului fiscal al emitentului;
* inscrisul "Cont nr." urmat de o linie punctata de 40 mm lungime, necesara completarii numarului contului bancar al emitentului;
* inscrisul "Deschis la" urmat de un spatiu marcat prin linie punctata de minimum 60 mm, necesar completarii denumirii societatii bancare si unitatii acesteia, unde emitentul isi are deschis contul propriu;
* inscrisul "Va rugam ca aceasta portiune sa nu fie scrisa sau stampilata" - se afla deasupra benzii albe, incadrat de sageti orientate in jos.

ZONA 5: alocata pentru date privind elementele de identificare ale biletului la ordin si semnaturii emitentului;

- zona 5 este intotdeauna plasata in partea dreapta a biletului la ordin si cuprinde urmatoarele inscrisuri si spatii de completat:

* inscrisul "Data emiterii", pozitionat central, avand dedesubt spatii marcate special pentru completare zilei, lunii si anului emiterii;
* inscrisul "Locul emiterii", pozitionat central, avand dedesubt un dreptunghi de minimum 4 mm latime si minimum 31 mm lungime, necesar completarii locului emiterii;
* inscrisul "Scadenta", pozitionat central, avand dedesubt spatii marcate pentru completarea zilei, lunii si anului scadentei;
* inscrisul "Locul platii", pozitionat central, avand dedesubt un dreptunghi de minimum 4 mm latime si minimum 31 mm lungime, necesar completarii locului unde plata trebuie facuta;
* spatiu marcat prin linie continua cu lungimea de minimum 36 mm, sub care se afla inscrisul "Semnatura emitentului". Sub acest spatiu se afla inscrisul "L.S.".

ZONA 6: alocata benzii albe, in partea inferioara a biletului la ordin, pe toata lungimea biletului la ordin, pe o latime de 16 mm de la marginea inferioara.

Spatele (verso) biletului la ordin este alcatuit, in mod obligatoriu, din 6 zone identice ca dimensiune si continut, numerotate de la 1 la 6, precum si din zona alocata benzii albe, ale caror amplasari, continut si dimensiuni vor fi realizate in conformitate cu regulile de mai jos si cu anexa nr. 4.

ZONELE 1, 2, 3, 4, 5, 6 ale spatelui (verso) biletului la ordin sunt delimitate intre ele de linii continue de 0,5 mm si cuprind urmatoarele inscrisuri si spatii de completat:

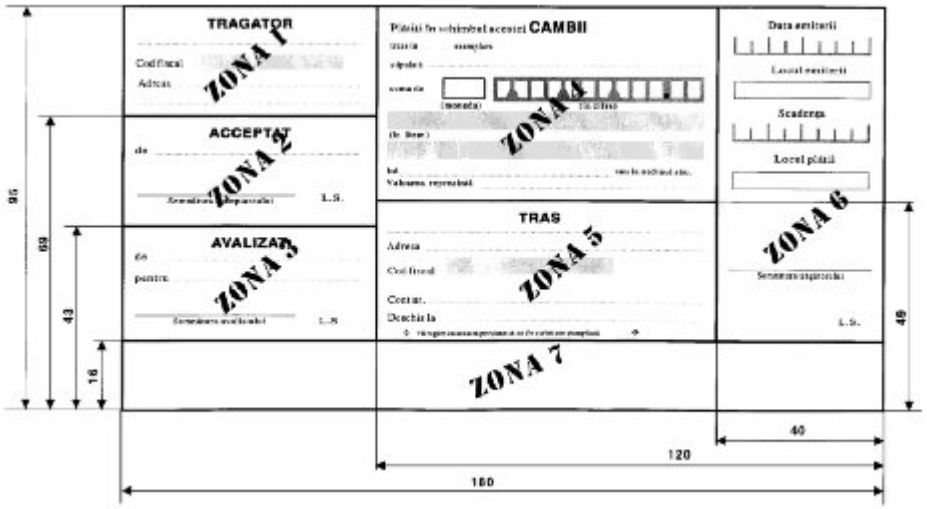
* inscrisul "GIRANT", tiparit cu majuscule, ingrosat, urmat de un spatiu marcat prin doua linii punctate de minimum 35 mm si, respectiv, 55 mm, destinat completarii numelui sau denumirii girantului;
* inscrisul "Girat catre" urmat de un spatiu marcat prin doua linii punctate de minimum 35 mm si, respectiv, 55 mm, destinat completarii numelui sau denumirii giratarului;
* inscrisul "Data" urmat de un spatiu marcat prin linie punctata de minimum 35 mm lungime, destinat completarii zilei, lunii si anului efectuarii operatiunii de girare;
* spatiu marcat prin linie continua cu lungimea de minimum 36 mm, sub care se afla inscrisul "Semnatura girant". In partea dreapta a acestui spatiu se afla inscrisul "L.S.".
* inscrisul "Va rugam ca aceasta portiune sa nu fie inscrisa sau stampilata" - se afla deasupra benzii albe, incadrat de sageti orientata in jos.

ZONA 7: alocata benzii albe, in partea inferioara a biletului le ordin, pe o latime de 16 mm de la marginea inferioara.

Art. 1026 Titlurile rubricilor si zonelor titlurilor de credit vor fi tiparite cu caractere majuscule ingrosate, avand latimea minima de 2,5 mm.

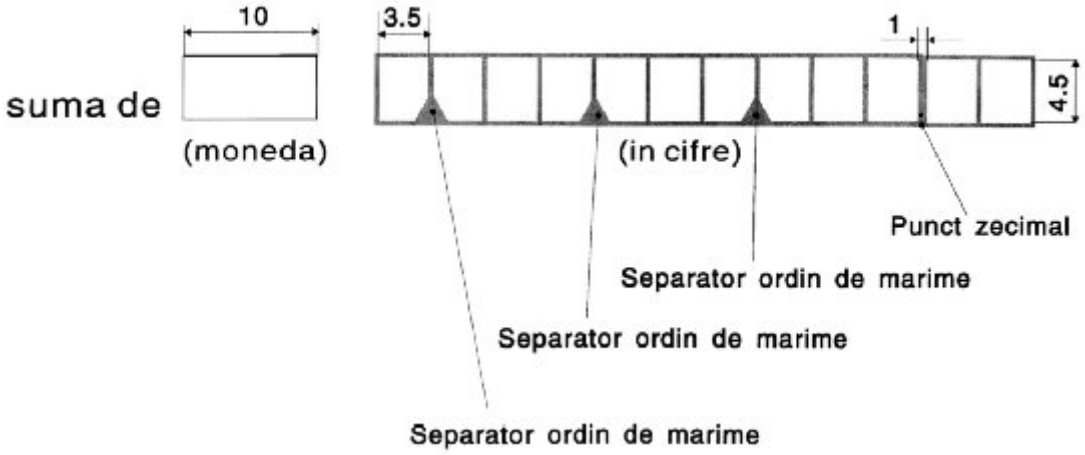
Nici un inscris nu se va afla la o distanta mai mica de 3 mm de oricare dintre marginile titlurilor de credit.

ANEXA Nr. 1a)



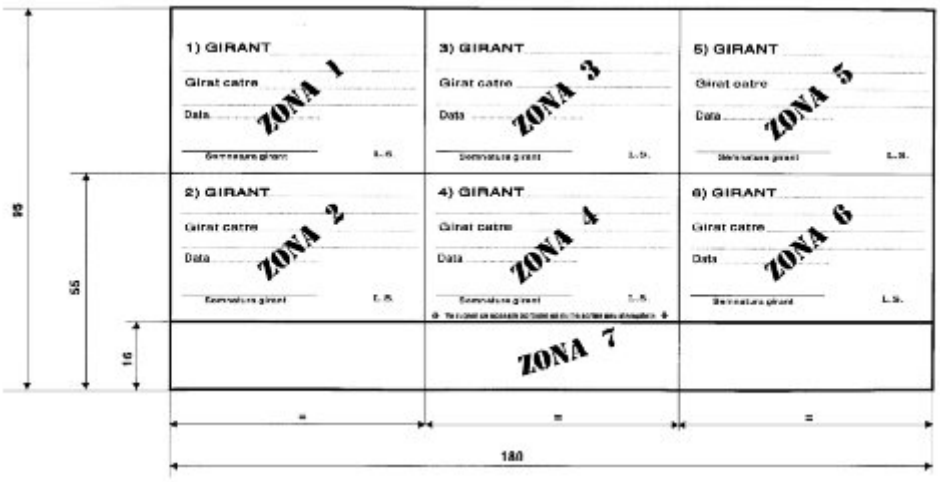
CAMBIE (recto)

ANEXA Nr. 1b)



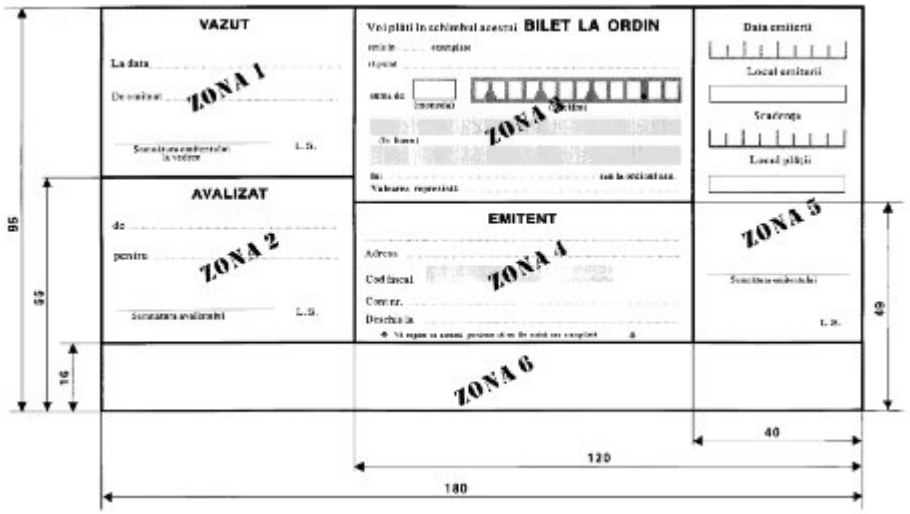
IMAGINE

ANEXA Nr. 2



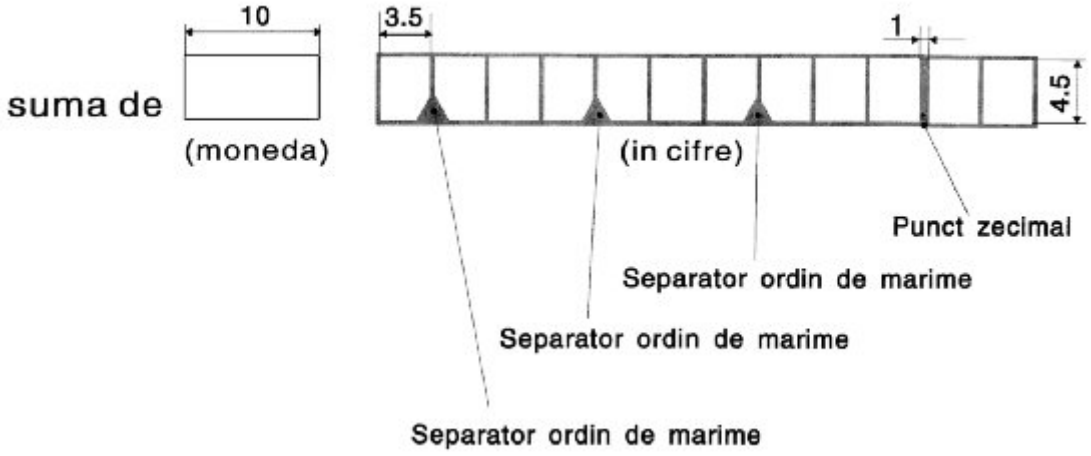
CAMBIE (verso)

ANEXA Nr. 3a)



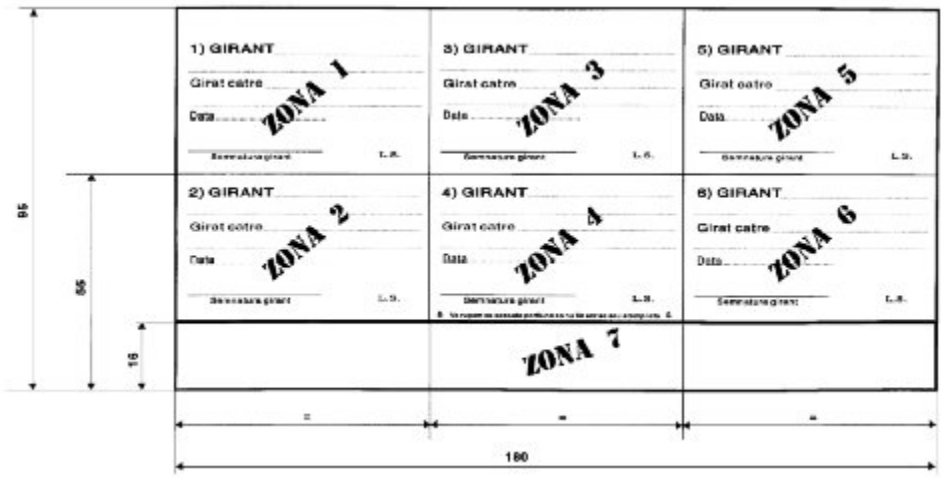
BILET LA ORDIN (recto)

ANEXA Nr. 3b)



IMAGINE

ANEXA Nr. 4



BILET LA ORDIN (verso)

CAPITOLUL II

Prevederi aplicabile utilizării cambiilor şi biletelor la ordin puse în circulaţie de către emitenţi după data de 8 decembrie 2008 şi procesate după această dată

Secţiunea 1

Dispoziţii privind comertul facut de institutiile de credit cu cambii si bilete la ordin

Art. 484 Prezentul titlu se aplică instituţiilor de credit abilitate conform legii să desfăşoare activitate bancară în România.
Obiectul prezentului titlu îl constituie comerţul făcut de instituţiile de credit cu cambii şi bilete la ordin, pe baza Legii nr. 58/1934 asupra cambiei şi biletului la ordin, cu modificările şi completările ulterioare.

Art. 485 Cambia şi biletul la ordin sunt titluri de credit negociabile şi instrumente de plata care constata obligatia asumata de către debitor de a plati la vedere sau cu o scadenta fixata, beneficiarului sau la ordinul acestuia, o suma de bani determinata.

Art. 486. Instituţiile de credit abilitate să desfăşoare activitate bancară pe teritoriul României vor putea face comerţ cu cambii şi bilete la ordin şi vor putea presta servicii bancare specifice acestei activităţi pentru clienţii lor, luându-şi toate măsurile pentru eliminarea riscurilor care pot apărea pe parcursul derulării unor astfel de operaţiuni sau care ar putea afecta calitatea portofoliului lor de astfel de titluri.
Banca Naţională a României, organizată şi funcţionând în condiţiile prevederilor Legii nr. 312/2004 privind Statutul Băncii Naţionale a României, efectuează operaţiuni cu cambii şi bilete la ordin în cadrul propriei sale activităţi.

Art. 487. CAMBIA este un titlu de credit, sub semnatura privata, care pune în legatura în procesul crearii sale trei persoane: tragatorul, trasul şi beneficiarul. Titlul este creat de tragator în calitate de creditor care da ordin debitorului sau numit tras sa plateasca o suma fixata la o data determinata în timp, fie unui beneficiar, fie la ordinul acestuia din urma.
Cambia trebuie sa indeplineasca conditiile de forma şi de fond obligatorii stabilite de Legea nr. 58/1934 asupra cambiei şi biletului la ordin şi descrise de prezentul regulament.

Art. 488. Cambia sa fie un act autentic în situatia în care tragatorul nu stie carte.

Art. 489. Banca Nationala a Romaniei şi instituţiile de credit vor accepta în operatiunile lor numai cambii redactate în limba romana.
Banca Nationala a Romaniei şi instituţiile de credit pot accepta şi cambii redactate intr-o limba straina, luand masurile necesare pentru reducerea riscurilor care ar putea aparea în urma operatiunilor efectuate cu aceste titluri.

Art. 490. Cambiile trebuie să fie completate în întregime cu cerneală sau pix de culoare albastră ori neagră sau prin dactilografiere. Menţiunile manuscrise vor fi completate cu majuscule, numai pentru suma în litere fiind posibilă înscrierea cu litere mici.

Art. 491. Standardul de continut obligatoriu al cambiei este prezentat în anexa nr. 1. la prezentul titlu
La completarea cambiei vor fi respectate cerinţele din prezentul regulament şi modelul prezentat în anexa nr. 3 la prezentul titlu, fără a depăşi limitele spaţiilor destinate fiecărei menţiuni înscrise pe cambie.

Art. 492. Cambia este un titlu formal care, pentru a fi valabil, trebuie sa satisfaca anumite conditii exprimate în formule consacrate de redactare a textului care exprima clauzele cu valoare juridica stricta.
În toate redactarile, cambia trebuie sa cuprinda mentiunile cuprinse în lege care sa satisfaca cerintele suficientei informatii, precum şi cerintele reflectarii obligatiilor cambiale asumate de către parti prin titlul respectiv.

Art. 493. În textul cambiei se pot face şi alte mentiuni decat cele obligatorii care sa stipuleze clauze facultative, raspunzand unor necesitati specifice din partea comerciala şi financiara.
Mentiunile facultative fac obiectul intelegerii dintre persoanele care isi pun semnatura pe titlu (denumiti semnatari).

În temeiul art. 1 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei şi biletului la ordin:
Cambia cuprinde:

1. denumirea de cambie trecuta în insusi textul titlului şi exprimata în limba intrebuintata pentru redactarea acestui titlu;
2. ordinul neconditionat de a plati o suma determinata;
3. numele aceluia care trebuie să plătească (tras), respectiv numele şi prenumele, în clar, ale persoanei fizice, respectiv denumirea persoanei juridice ori a entității care se obligă. În cazul în care numele trasului depăşeşte spațiul alocat pe titlu, se vor înscrie pe cambie primele caractere din numele şi prenumele, respectiv din denumirea trasului, în limita spațiului special alocat, fără ca prin aceasta să se atragă nulitatea cambiei;

3^1. codul trasului, respectiv un număr unic de identificare prevăzut în documentele de identificare sau de înregistrare ale trasului;».

4. aratarea scadentei;
5. aratarea locului unde plata trebuie facuta;
6. numele acelui caruia sau la ordinul caruia plata trebuie facuta;
7. aratarea datei şi locului emiterii;
8. semnatura celui care emite cambia (tragator).

Art. 494. Denumirea de cambie trebuie sa figureze în textul ordinului de a plati, dat prin intermediul cambiei, utilizand formula consacrata "platiti în schimbul acestei cambii".

Art. 495. Denumirea de cambie nu va putea fi trecuta pe marginea, în diagonala sau în partea de jos a titlului chiar daca este insotita de semnatura tragatorului. În orice situatie, denumirea de cambie va figura deasupra semnaturii tragatorului.

Art. 496. Lipsa denumirii de cambie atrage nulitatea titlului.

Art. 497. Din redactarea textului cambiei trebuie sa reiasa obligatiile partilor şi natura juridica stricta a raporturilor dintre acestea.

Art. 498. Ordinul de a plati dat de tragatorul în calitate de creditor, debitorului sau, adica trasului sa fie clar, precis şi neconditionat. El reprezinta un ordin pur şi simplu reflectand o obligatie care nu este afectata în nici un fel de conditiile stipulate prin mentiunile din textul cambiei, fie ele obligatorii sau facultative (termen, eventuale indicatii asupra provizionului sau depozitului cambiei etc.).

Art. 499. Ordinul neconditionat de a plati se va referi la plata unei sume de bani, exprimata în moneda conform prevederilor art. 520-523 şi art. 688-692 din prezentul regulament.

Art. 500. Este interzisa tragerea unei cambii asupra altei cambii sau a oricarui titlu de credit.

Art. 501. Deoarece ordinul de plata nu poate comporta nici conditie suspensiva, nici conditie rezolutorie, ceea ce ar afecta increderea purtatorului în calitatea cambiei, Banca Nationala a Romaniei şi instituțiile de credit vor accepta în operatiunile lor numai cambii cuprinzand formula imperativa: "platiti".

Art. 502. Orice conditii, limitari sau contraprestatii, care se adauga ordinului de a plati, în cambie, duc la nulitatea titlului.

Art. 503. Redactarea textului ordinului de plati nu va putea fi efectuata pe marginea titlului, în diagonala acestuia sau în linie cu semnatura tragatorului ori sub aceasta.

Art. 504. Indicarea numelui trasului este obligatorie.

Art. 505. Trasul care a acceptat cambia şi nu tragatorul este obligatul principal intr-o cambie.

Art. 506. În aplicarea dispozițiilor legislației române privind societățile comerciale, Banca Națională a României şi instituțiile de credit vor accepta numai cambii în care numele trasului este indicat prin numele şi prenumele persoanei fizice, aşa cum se află acestea înscrise în actul de identitate, sau prin denumirea persoanei juridice, aşa cum se află aceasta înscrisă în registrul comerțului. Lipsa acestei mențiuni duce la nulitatea cambiei.

Art. 507. Numele trasului nu va fi redactat pe titlu în diagonala.

Art. 508. Banca Nationala a Romaniei şi instituțiile de credit vor accepta numai cambii care au indicata scadenta pe fata titlului, cu exceptia cazului prevazut la art. 2 alin. 2 din Legea asupra cambiei şi biletului la ordin.

Art. 509. Redactarea textului privind scadenta nu se poate face pe diagonala titlului ori sub semnatura tragatorului.

Art. 510. Pentru scopurile prezentului regulament locul sau locurile desemnate pe cambie ca loc unde plata trebuie facuta vor fi denumite adresa sau adrese. Adresa contine locul geografic incadrat intr-o unitate administrativ-teritoriala existenta în prezent - judet, municipiu, oras, comuna - identificata prin denumirea acesteia, insotita de denumirea exacta a strazii şi a numarului, eventual al codului postal şi alte elemente de identificare care sa permita localizarea neechivoca.

Art. 511. Redactarea textului privind adresa unde plata urmeaza sa fie facuta nu se poate face pe diagonala titlului sau sub semnatura tragatorului.

Art. 512. În ceea ce priveste numele beneficiarului sau purtatorului se vor respecta conditiile privitoare la redactarea numelui trasului de la **art. 506** şi **art. 507** din prezentul regulament.

Art. 513. Cambiile vor purta mentiuni clare privind ziua, luna şi anul emiterii pentru a permite:
a) calculul datei scadentei (în cazul scadentei la o anumita perioada de la data emiterii),
b) constatarea capacitatii legale a semnatarilor în momentul aplicarii semnaturii pe titlu;
c) determinarea drepturilor semnatarilor privind actiunea cambiala impotriva obligatiilor cambiale (protest, regres etc.)

Art. 514. Data emiterii trebuie sa fie unica, posibila şi certa, chiar daca pe cambie figureaza mai multi tragatori.

Art. 515. Data inscrisa pe titlu este prezumata, certa şi opozabila tuturor pana la proba contrarie.

Art. 516. Locul emiterii trebuie sa figureze alaturi de data emiterii titlului.

Art. 517. Semnătura trăgătorului trebuie să fie ologrăfă şi redactată cu pixul sau stiloul cu cerneală de culoare neagră ori albastră la sfârşitul textului cambiei, în spațiul destinat acesteia.

Art. 518. Banca Nationala a Romaniei şi instituțiile de credit vor accepta cambii în care numele tragatorului este redactat clar.
Prin numele tragatorului se intelege numele şi prenumele persoanei fizice asa cum se afla acestea inscrise în actul de identitate sau denumirea persoanei juridice asa cum se afla aceasta inscrisa în Registrul comertului.

Art. 519. Pe titlurile cambiale semnătura reprezentantului autorizat al persoanei juridice implicate în lanțul cambial respectiv, executată în condițiile prevăzute în prezentul regulament, nu va fi însoțită de ştampila persoanei juridice. Lipsa semnăturii trăgătorului sau a reprezentantului autorizat al acestuia, în situația în care trăgătorul este persoană juridică, anulează titlul.

Art. 520. Tragatorul poate recurge la forma autentica a cambiei sau la darea unei imputerniciri prin act autentic.
Semnarea numai prin aplicarea unei parafe cuprinzand un nume de persoana fizica nu este permisa, ducand la anularea titlului.

În temeiul art. 2 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei şi biletului la ordin:
Titlul caruia ii lipseste vreuna din conditiunile aratate la articolul precedent nu are valoarea unei cambii, afara de cazurile aratate în alineatele ce urmeaza.
Cambia fara aratarea scadentei este socotita platibila la vedere.
În lipsa unei aratari speciale, locul aratat langa numele trasului este socotit loc de plata şi, în acelasi timp, loc al domiciliului trasului.
Cambia care nu arata locul unde a fost emisa se socoteste semnata în locul aratat langa numele tragatorului.
Daca în cambie sunt aratate mai multe locuri de plata, posesorul cambiei o va putea prezenta pentru acceptare sau plata la oricare din aceste locuri.

Art. 521. Banca Nationala a Romaniei şi instituţiile de credit nu vor accepta în cadrul operatiunilor lor cambii carora le lipseste una sau mai multe din mentiunile obligatorii stabilite de lege. Aceasta reglementare a activitatii va fi general-valabila, cu exceptia urmatoarelor cazuri:
a) în situatia în care indicarea scadentei nu se face în mod expres pe titlu, cambia se considera ca fiind platibila la vedere;
b) în situatia în care indicarea locului de plata nu se face în mod expres pe titlu, se considera ca loc de plata a cambiei locul indicat langa numele trasului, prezumat a fi în acelasi timp şi loc al domiciliului trasului (pentru interpretarea notiunii de domiciliu vor fi avute în vedere reglementarile din prezentul regulament referitoare la art. 4 şi art. 98 din Legea asupra cambiei şi biletului la ordin);
c) în situatia în care locul de emitere nu este indicat expres pe titlu se va considera ca loc al emiterii locul indicat langa numele tragatorului:

În temeiul art. 3 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei şi biletului la ordin:
Ea poate fi la ordinul tragatorului insusi.
Ea poate fi trasa pentru contul unui tertiu.

Art. 522. În situatia în care o cambie este trasa la ordinul tragatorului insusi, acesta se afla şi în pozitia de beneficiara al cambiei.

Art. 523. În situatia în care o cambie este trasa asupra tragatorului insusi, acesta se afla şi în pozitia de tras. În cazul efectuarii unor operatiuni cu cambii trase asupra tragatorului insusi, Banca Nationala a Romaniei şi instituţiile de credit vor face verificari suplimentare urmarind ca aceste titluri sa aiba la baza operatiuni reale.

Art. 524. O cambie poate fi trasa pentru contul unui tert în situatia în care tragatorul şi beneficiarul cambiei nu exista o relatie directa, intre ei interpunandu-se un tert care nu este expres indicat pe cambie şi fata de care tragatorul are o datorie. În acest caz, tragatorul completeaza pe cambie numele beneficiarului, la cererea expresa a tertului care are o datorie anterioara fata de beneficiarul indicat.

Art. 525. Tragatorul pentru contul tertului isi asuma obligatiile pe care le are orice tragator fata de beneficiarul unei cambii şi purtatorii ulteriori ai acesteia.

În temeiul art. 4 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei şi biletului la ordin:
Cambia poate fi platita la domiciliul unui al treilea, fie în localitatea unde trasul domiciliaza, fie în alta localitate.
Daca în cambie nu se prevede de către tras ca plata se va face la domiciliul celui de al treilea, se presupune ca ea va fi facuta de acesta din urma.

Art. 526. Se prezuma ca locul platii este intreg teritoriul localitatii indicate în cambie în acest scop. În absenta unei astfel de indicatii se considera ca loc al platii intreg teritoriul localitatii inscrise langa numele trasului conform art. 2 din Legea asupra cambiei şi biletului la ordin.

Art. 527. Daca, pe langa localitate, nu se indica şi adresa exacta, atunci instituțiile de credit pot prezenta cambiile la plata astfel:
a) fie la domiciliul trasului;
b) fie la domiciliul persoanei desemnate expres pe titlu sa plateasca pentru ea;
c) fie la domiciliul acceptantului sau al unei alte persoane desemnate expres pe titlu sa plateasca pentru acceptant;
d) fie la domiciliul celui "indicat la nevoie".

Art. 528. În cazul în care cambia cuprinde o clauza expresa prin care este platibila la domiciliul unui tert (cambie domiciliata), se prezuma ca plata va fi efectuata de către tert.

Art. 529. Domiciliul tertului se poate afla fie în aceeasi localitate în care isi are domiciliul trasul, fie în alta localitate.

Art. 530. În situatia în care cambia este platibila la domiciliul trasului, cu ocazia acceptarii, acesta poate indica o alta adresa în localitatea respectiva fara a avea dreptul de a schimba localitatea.

Art. 531. Clauza domicilierii poate fi inserata în titlu fie de către tragator, cu ocazia emiterii titlului, fie de către tras cu ocazia acceptarii cambiei, pentru ca plata sa nu fie ceruta la domiciliul sau.

Art. 532. Domicilierea facuta de un girant va fi socotita de instituțiile de credit ca nescrisa (inexistenta).

Art. 533. În prezentul regulament prin domiciliu se intelege adresa exacta la care persoana fizica domiciliaza sau la care persoana juridica isi are sediul principal (vezi comentariul din prezentul regulament privind art. 98 din Legea asupra cambiei şi biletului la ordin).

În temeiul art. 5 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei şi biletului la ordin:
Intr-o cambie platibila la vedere sau la un anume timp de la vedere, tragatorul poate stipula ca suma va fi producatoare de dobanda. În orice alta cambie aceasta stipulatiune se socoteste nescrisa.
Cifra dobanzii va trebui sa fie aratata în cambie; în lipsa acestei aratari stipulatiunea se socoteste nescrisa.
Dobanda curge de la data emisiunii cambiei daca o alta data nu este aratata.

Art. 534. Pentru ca dobanzile datorate de obligatul principal sa fie determinate şi sa nu ramana la discretia posesorului titlului, este obligatorie inscrierea ratei dobanzii în chiar textul cambiei.

Art. 535. În cazul în care pe o cambie platibila la vedere sau la un anumit timp de la vedere este inclusa o mentiune referitoare la dobanda, dar din textul careia lipsesc indicatiile precise privind nivelul sau suma acesteia, mentiunea se considera ca şi cum nu ar fi fost scrisa.

Art. 536. Mentiunea expresa privind dobanda trebuie sa cuprinda:
a) expresia "suma este purtatoare de dobanda";
b) ca nivelul dobanzii este de ....% (rata dobanzii);
c) ca dobanda curge de la data de ...
Mentiunile a) şi b) trebuie sa figureze expres şi cumulativ în textul cambiei la care s-a facut referire mai sus cu respectarea conditiilor de redactare.
Mentiunea c) poate sa lipseasca. Daca sunt intrunite cumulativ mentiunile a) şi b) şi chiar daca lipseste mentiunea c), dobanda se considera curgand implicit de la data emiterii.

În temeiul art. 6 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei şi biletului la ordin:
Daca intr-o cambie suma de plata este scrisa în litere şi în cifre, în caz de deosebire, suma de plata este cea scrisa în litere.
Daca suma de plata este scrisa de mai multe ori, fie în litere, fie în cifre, în caz de deosebire, suma de plata este suma cea mai mica.

Art. 537. Suma de plată va fi trecută pe fața (recto) cambiei, fără a depăşi limitele spațiului special alocat textului acesteia, dar nu în diagonală sau sub semnătura trăgătorului, cu condiția ca între această sumă şi declarația cambială să poată fi stabilită o legătură.

Art. 538. Pentru a fi evitat riscul falsificarii cambiilor, nu vor fi acceptate decat cambii avand suma de plata indicata atat în litere, cat şi în cifre, cu un scris cat se poate de clar şi fara alterari ale textului în litere sau cifre.

Art. 539. În cazul în care exista deosebiri intre suma scrisa în cifre şi cea scrisa în litere, suma de plata va fi suma redactata în litere.

Art. 540. În cazul în care suma de plata este inscrisa de mai multe ori pe fata cambiei, fie în cifre, fie în litere, suma care se va plati va fi suma cea mai mica.

În temeiul art. 7 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei şi biletului la ordin:
Daca cambia poarta semnaturi ale unor persoane incapabile de a se obliga prin cambie, semnaturi false sau semnaturi ale unor persoane imaginare ori semnaturi care pentru orice alt motiv, nu ar putea obliga persoanele care au semnat cambia, sau în numele carora ea a fost semnata, obligatiunile celorlalti semnatari raman totusi valabile.

Art. 541. În activitatea lor, Banca National a Romaniei şi instituțiile de credit vor respecta esenta şi consecintele principiului independentei semnaturilor cambiale, în vederea facilitarii circulatiei cambiilor, care ar fi dificila daca s-ar cerceta validitatea obligatiilor asumate anterior cu ocazia fiecarei transmisiuni, semnaturile de pe cambie fiind considerate independente ca şi obligatiile cambiale.

Art. 542. Banca Nationala a Romaniei şi instituțiile de credit vor considera ca semnaturi care nu sunt legal valabile pe cambie semnaturile unor persoane incapabile din punct de vedere juridic a se obliga prin cambie, semnaturile false ori ale unor persoane imaginare sau care nu ar obliga persoanele care au semnat titlul ori în numele carora titlul a fost semnat.
Obligatiile celorlalti semnatari capabili din punct de vedere juridic raman totusi valabile.

În temeiul art. 8 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei şi biletului la ordin, cu modificările şi completările ulterioare:
(1) Orice semnătură cambială trebuie să cuprindă:
a) în clar, numele şi prenumele persoanei fizice sau denumirea persoanei juridice ori a entității care se obligă;
b) semnătura olografă a persoanei fizice, respectiv a reprezentanților legali sau a împuterniciților persoanelor juridice care se obligă ori a reprezentanților sau a împuterniciților altor categorii de entități care utilizează astfel de instrumente.
(2) Prin excepție de la prevederile alin. (1), prin semnătura trasului se înțelege semnătura olografă a persoanei fizice având calitatea de tras sau, după caz, a reprezentantului legal ori a împuternicitului trasului, persoană fizică, persoană juridică sau entitate care acceptă la plată cambii.»"
.

Art. 543. Banca Națională a României şi 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, cu modificările şi completările ulterioare, şi ale art. 517-520 din prezentul regulament.

În temeiul art. 9 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei şi biletului la ordin:
Cine pune semnatura sa pe cambie, ca reprezentant al unei persoane pentru care nu avea imputernicirea de a lucra, e tinut personal în temeiul cambiei şi, daca a platit, are aceleasi drepturi pe care le-ar fi avut pretinsul reprezentant. Aceeasi regula se aplica reprezentantului care a depasit imputernicirea sa.

Art. 544. Pretinsul reprezentant sau reprezentantul care şi-a depasit imputernicirile date pentru un anumit titlu este obligat personal, în ambele cazuri pentru intreaga suma aratata pe titlu.

Art. 545. În cazul în care un titlu a fost platit de un pretins reprezentant sau de un reprezentant care şi-a depasit imputernicirile date pentru titlul respectiv, acesta are aceleasi drepturi pe care le-ar fi avut reprezentantul.

În temeiul art. 10 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei şi biletului la ordin:
Orice persoana se poate obliga cambialmente prin mandatar, chiar daca mandatul este conceput în termeni generali în ce priveste dreptul mandatarului de a emite sau semna cambii.

Art. 546. Obligatia cambiala poate fi asumata prin mijlocirea unui mandatar sau a unui reprezentant, caruia nu ii pot fi opuse exceptiile ce puteau fi opuse reprezentantului sau care ramane principalul obligat intr-o cambie.

Art. 547. Posesorul titlului se va prezenta reprezentantului sau mandatului pentru ca acesta sa indeplineasca obligatiile cambiale luate în numele sau de reprezentant sau de mandatar.

Art. 548. O persoana se va putea obliga cambial prin mandatar, dar cu conditia ca prin mandat general sa se specifice acest drept pentru mandatar. Aceasta acordare de puteri este suficienta, legea necerand un mandat special pentru fiecare obligatie cambiala.

Art. 549. Din modul în care mandatarul sau reprezentantul semneaza cambia trebuie sa rezulte calitatea de mandatar sau de reprezentant.
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.
Redactarea acestei mențiuni trebuie să fie clară, mai ales dacă este olografă, cu respectarea condițiilor de redactare din prezentul regulament.

În temeiul art. 11 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei şi biletului la ordin:
Tragatorul raspunde de acceptare şi de plata.
El poate sa se descarce de raspunderea de acceptare; orice clauza prin care se descarca de raspunderea de plata se socoteste nescrisa.

Art. 550. Tragatorul este raspunzator de acceptarea şi de plata cambiei.

Art. 551. Tragatorul se poate elibera de raspunderea pentru acceptarea cambiei.
Eliberarea tragatorului de raspunderea pentru acceptarea cambiei trebuie sa rezulte din insusi textul titlului cambial.

Art. 552. Tragatorul nu se poate elibera în nici un caz de raspunderea de plata.
Mentiuni cu privire la eliberarea tragatorului de raspunderea de plata nu pot fi cuprinse în textul cambial deoarece ar conduce la imposibilitatea actiunii de regres a beneficiarului sau a purtatorului titlului fata de tragator, în cazul neacceptarii acestuia la plata de către tras sau de către garantii acestuia.

În temeiul art. 12 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei şi biletului la ordin:
Daca o cambie, necompletata la emitere, a fost completata fara a se tine seama de intelegerile intervenite, neobservarea acestor intelegeri nu va putea fi opusa posesorului, afara numai daca acesta a dobandit cambia cu rea-credinta sau daca a savarsit o greseala grava în dobandirea ei.
Posesorul decade din dreptul de a completa cambia în alb dupa trei ani de la data emisiunii cambiei.
Asemenea decadere nu este opozabila posesorului de buna-credinta, caruia titlul i-a fost transmis completat.

Art. 553. Cambia în alb este un titlu care cuprinde numai semnatura tragatorului, iar uneori şi o parte din mentiunile cerute de art. 1 din Legea asupra cambiei şi biletului la ordin.

Art. 554. 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.

Art. 555. Primitorul cambiei în alb, cat şi oricare dintre posesorii succesivi ai acesteia au dreptul de a completa titlul respectiv cu mentiunile cerute de art. 1 din Legea asupra cambiei şi biletului la ordin, conform intelegerilor are au avut loc anterior intre semnatarii titlului, fara a mai fi necesara interventia tragatorului, dreptul de completare trecand la posesorii succesivi odata cu predarea titlului.
În acest scop, odata cu predarea titlului se va adauga şi o clauza, care va trebui sa fie astfel facuta incat sa poata intregi vointa semnatarului titlului.
Aceasta clauza va fi redactata astfel:
a) "Inaintea platii posesorul va completa cambia" - în cazul dreptului nelimitat al posesorului cambiei în alb privind completarea acesteia;
sau
b) "Inaintea platii posesorul va completa cambia, fara a depasi ..." - în cazul dreptului limitat al posesorului cambiei în alb privind completarea acesteia.
Limitarea dreptului posesorului cambiei în alb de a completa titlul respectiv se va face în legatura cu una sau mai multe din cele opt mentiuni obligatorii prevazute de art. 1 din Legea asupra cambiei şi biletului la ordin, respectand standardele de continut din prezentul regulament. De asemenea, posesorul poate completa o cambie în alb destinata de el sa fie o cambie la vedere sau la un anume timp de vedere cu mentiuni privind limitari ale clauzei de dobanda.

Art. 556. Banca Nationala a Romaniei şi instituțiile de credit nu vor accepta cambii în alb necompletate la momentul intrarii în portofoliul lor.

Art. 557. Cu ocazia completarii cambiei în alb, beneficiarul sau un posesor ulterior trebuie sa respecte intocmai intelegerile dintre tragator şi beneficiar stabilite în momentul emiterii titlului.

Art. 558. Posesorului de buna-credinta nu i se poate imputa nerespectarea intelegerilor dintre tragator şi beneficiar exprimate prin cambia în alb la momentul emiterii acesteia, daca titlul a fost completat în mod abuziv de către beneficiar sau de către un alt posesor al titlului.

Art. 559. Nerespectarea intelegerilor stabilite în momentul emiterii, cu ocazia completarii titlului, va putea fi opusa posesorului care a dobandit cambia cu rea-credinta sau a savarsit o greseala grava în dobandirea ei.
Banca Nationala a Romaniei şi oricare instituție de credit, carora le-a fost notificat oficial de către un tragator faptul ca o cambie în alb emisa de el a fost completata abuziv şi apoi pusa în circulatie, nu pot primi acest titlu chiar daca el le este prezentat în vederea platii de care un posesor de buna-credinta:

Art. 560. 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 şi dresării protestului în cazul refuzului plății.

Art. 561. Completarea cambiei în alb va trebui sa se efectueze în termen de trei ani de la data reala a emiterii. Nerespectarea termenului legal pentru completarea titlului face ca posesorul titlului sa decada din dreptul de a-l completa dupa expirarea lui, decadere care poate fi invocata atat de tragator, cat şi de oricare dintre debitorii cambiali.

Art. 562. Termenul de trei ani nu poate fi prelungit prin conventia partilor.

În temeiul art. 13 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei şi biletului la ordin:
Cambia, chiar daca nu a fost expres trasa la ordin, este transmisibila prin gir.
Daca tragatorul a inscris în cambie cuvintele: "nu la ordin" sau a expresiune echivalenta, titlul este transmisibil numai în forma şi cu efectele unei cesiuni ordinare.
Girul poate fi facut chiar în folosul trasului, indiferent daca a acceptat sau nu, al tragatorului sau al oricarui alt obligat.
Acestia pot şi gireze din nou cambia.

Art. 563. - Cambia cuprinzand sau nu mentiunea "la ordin" pot circula prin gir.

Art. 564. - Girul este un act prin care posesorul titlului, numit girant, transfera altei persoane, numita giratar, printr-o declaratie scrisa şi subscrisa pe titlu odata cu predarea acestuia, toate drepturile decurgand din titlul astfel redactat şi completat.
Daca tragatorul a inscris în cambie cuvintele: "nu la ordin", titlul este transmisibil numai în forma şi cu efectele unei cesiuni de creanta ordinare.
Ca şi girul, cesiunea de creanta este un mijloc specific de transmitere a obligatiilor constand în acordul de vointa (contractual) prin care creditorul (numit cedent) transmite în mod voluntar, cu titlu oneros sau cu titlu gratuit, dreptul sau de creanta unei alte persoane (numita cesionar), care va deveni astfel creditor în locul sau şi care va putea incasa de la debitor creanta cedata.

Art. 565. - Girul poate fi facut chiar în folosul trasului, indiferent daca a acceptat sau nu, al tragatorului sau al oricarui alt obligat. Acestia pot sa gireze din nou cambia.

Art. 566. - Spre deosebire de gir, cesiunea de creanta ordinara devine opozabila numai incepand din momentul notificari ei debitorului sau incepand din momentul în care debitorul o accepta prin act autentic.

Art. 567. - De indata ce titlul a fost creat cu respectarea conditiilor de validitate şi de forma cerute de Legea asupra cambiei şi biletului la ordin, el va putea circula prin gir.

Art. 568. - Declaratia cambiala, necesara transferarii titlului, este facuta de posesorul titlului care poate fi sau beneficiarul lui sau un giratar caruia girantul ii transmisese anterior titlul şi care are capacitatea legala de a-l gira.

Art. 569. - Mențiunile privind circulația cambiei prin gir se fac pe fața cambiei. Banca Națională a României şi instituțiile de credit nu vor accepta în cadrul operațiunilor lor decât cambii care au textul privind operațiunea de girare redactat pe fața acestora. În cadrul exprimării scrise privind operațiunile de circulație a cambiei prin gir se va folosi exclusiv noțiunea de "girare".

Art. 570. - În cazul în care cambia a fost creata cu numele în alb al beneficiarului, este necesara completarea cu numele acestuia pentru a se putea incepe seria regulata a girurilor.

Art. 571. - Giratarul titlului poate fi orice persoana care se poate obliga cambial în conditiile legii, indiferent daca s-a obligat sau nu anterior prin titlul respectiv. În acest caz girul este un gir de intoarcere.

Art. 572. - Cand titlul este transmis prin girul de intoarcere unui obligat principal, acesta are ca efect reunirea de către aceeasi persoana atat a calitatii de creditor, cat şi a calitatii de debitor principal.
Reuniunea prin girul de intoarcere a celor doua calitati are efect numai pana la ajungerea la scadenta a titlului destinat a circula prin gir.

Art. 573. - În cazul girului de intoarcere, în care beneficiarul gireaza în folosul trasului, al tragatorului sau al oricarui alt obligat, acestia pot gira din nou cambia sau pot exercita drepturile de regres, astfel;
a) daca girul este dat în folosul trasului care a acceptat cambia şi care la scadenta are cambia în posesia sa, el devine şi creditor şi debitor cambial şi, drept urmare, cambia se va stinge prin confuziune. Daca trasul nu a acceptat cambia, el este numai giratar şi în aceasta calitate poate sa ceara plata de la girant şi de la tragator;
b) daca girul s-a dat în folosul tragatorului şi trasul a acceptat cambia, tragatorul ii poate cere trasului plata. În cazul în care trasul nu a acceptat cambia, creanta cambiala se stinge, deoarece tragatorul este şi creditor şi debitor al girantului.

Art. 574. - Pe titlu pot fi aratati mai multi giratari, fie în mod cumulativ, caz în care exercitarea drepturilor cambiale se va face de către toti de comun acord, fie alternativ, caz în care oricare dintre giratarii care se afla în posesia titlului poate sa exercite drepturile cambiale.
Daca în gir au fost indicati mai multi giratari în mod cumulativ, atunci, pentru transmiterea titlului mai departe prin gir, trebuie ca titlul sa poarte semnatura tuturor giratarilor care devin astfel, la randul lor, giranti.

Art. 575. - Girarea titlului către o instituție de credit poarta denumirea de scontare şi constituie o modalitate prin care posesorul cambiei isi poate procura prin gir bani, mai inainte de scadenta.

În temeiul art. 14 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei şi biletului la ordin:
Girul trebuie sa fie neconditionat. Orice conditiune la care ar fi supus se socoteste nescrisa.
Girul partial este nul.
Girul "la purtator" este echivalent unui gir în alb.

Art. 576. - Girul trebuie sa fie neconditionat, neputand fi grevat de contraprestatii sau de raporturi cauzale care ar schimba caracterul abstract al obligatiei cambiale incorporate în titlu.

Art. 577. - Pentru a evita ca circulatia titlului sa devina nesigura şi pentru a apara pe posesorul lui de eventualele exceptii ce i-ar putea fi opuse, nu se va tine seama de nici o eventuala conditionare a girul aparuta pe titlu.

Art. 578. - Cambia fiind indivizibila, girul partial este nul, deoarece nu se poate admite ca o parte a creantei incorporata în el sa apartina girantului, iar cealalta parte giratarului.

Art. 579. - Girul "la purtator", exprimat prin formula "platiti purtatorului", echivaleaza cu un gir în alb.

În temeiul art. 15 din Legea nr. 58/1934, cu modificările şi completările ulterioare:
Girul trebuie scris pe cambie; el trebuie să fie semnat de girant.
Girul este valabil chiar dacă beneficiarul nu este menționat 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.

Art. 580. - Girul poate fi "în plin" sau "în alb".

Art. 581. - Girul "în plin" presupune declaratia girantului semnata şi datata de el, cuprinzand ordinul adresat debitorului principal de a plati unei anume persoane indicate de girant.
Girul "în plin" trebuie sa cuprinda urmatoarele elemente redactate în conditiile prezentului regulament:
a) semnatura girantului, care este elementul esential al girului şi care trebuie sa indeplineasca conditiile cerute de art. 8 din Legea asupra cambiei şi biletului la ordin pentru validitatea unei semnaturi;
b) numele giratarului;
c) data girarii; în cazul lipsei datei girarii aceasta va putea fi dovedita prin toate mijloacele de proba admise de Codul comercial, art. 57.

Art. 582. - Girul "în plin" trebuie să cuprindă în afară de semnătură şi alte mențiuni care să deosebească girul de oricare altă operațiune cambială (acceptare, avalizare).

Art. 583. - Girul "în alb" produce aceleasi efecte ca şi girul "în plin".

Art. 584. - Girul "în alb" este format din semnătura girantului înscrisă pe fața cambiei, însoțită de mențiunea "girat", "girare". 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.

Art. 585. - Girul "în alb" permite posesorului cambiei sa o transmita fara a lua asupra sa vreo raspundere cambiala, deoarece numele sau nu figureaza pe titlu.

Art. 586. - Girul "în alb" permite darea în gaj a cambiei şi scoaterea ei din gaj mai inainte de scadenta, fara ca aceasta operatiune sa lase urme pe titlu.

Art. 587. - Girul "în alb" permite prezentarea cambiei la scont.

În temeiul art. 16 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei şi biletului la ordin:
Girul transmite toate drepturile izvorate din cambie.
Daca girul este în alb posesorul poate:

1) sa-l completeze cu propriul sau nume sau cu numele altei persoane;
2) sa gireze cambia din nou în alb sau în ordinul unei anume persoane;
3) sa predea cambia unui tertiu fara sa completeze girul în alb şi fara s-o gireze.

Art. 588. - Transmiterea cambiei prin gir are ca efect transmiterea către giratar a tuturor drepturilor izvorand, din titlu, în mod autonom, astfel ca debitorul cambial nu ii va putea opune giratarului exceptiile personale pe care le-ar putea ridica contra girantului. Giratarul va putea prezenta cambia la acceptare şi la plata debitorului cambial şi se va putea indrepta pe cale de regres impotriva obligatiilor cambiale.

Art. 589. - Transmiterea cambiei prin gir nu implica şi transmiterea raporturilor materiale care au dat nastere raporturilor cambiale, inclusiv a raporturilor intre tragator şi tras ce decurg din raportul cambial fundamental şi a raporturilor dintre giranti şi ceilalti semnatari ai cambiei, deoarece documentul care constata obligatiile cambiale nu cuprinde şi aceste raporturi.

Art. 590. - Posesorul cambiei cu un gir "în alb" are urmatoarele posibilitati:
a) sa-l completeze cu propriul sau nume;
b) sa-l completeze cu numele altei persoane şi în acest caz il preda acesteia;
c) sa gireze cambia din nou în alb sau la ordinul altei persoane;
d) sa transmita cambia unui tert, fara sa completeze girul în alb.

În temeiul art. 17 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei şi biletului la ordin:
Girantul, daca nu s-a stipulat altfel, raspunde de acceptare şi de plata.
El poate interzice un nou gir; în acest caz el nu raspunde fata de persoanele carora cambia a fost ulterior girata.

Art. 591. - Girantul raspunde fata de giratar şi fata de posesorii titlului pentru acceptarea şi plata titlului, în caz de neplata la scadenta din partea debitorului.

Art. 592. - Girul transmite proprietatea titlului cu particularitatea ca girantii devin obligati solidar pentru plata la scadenta. În caz de neplata la scadenta din partea obligatului principal, posesorul titlului se poate indrepta pe cale de regres contra oricaruia dintre obligati şi implicit contra oricaruia dintre giranti.

Art. 593. - Girantul se poate exonera de garantia de acceptare şi de plata fata de primul giratar şi fata de ceilalti giratari prin inserarea unei clauze în acest sens în textul girului, utilizand o formula corespunzatoare, precum: "fara garantie", "Fara raspundere" sau "fara obligo".
Aceasta clauza va putea fi invocata de către girant şi numai de către el impotriva oricarui posesor al titlului.

Art. 594. - Persoana care primeste o cambie cu o astfel de clauza dobandeste proprietatea asupra ei ca şi drepturile care izvorasc din ea, insa nu va putea exercita actiunea de regres contra girantului pentru plata titlului.

Art. 595. - clauza exprimata printr-una din redactarile "fara raspundere", "fara obligo" sau "fara garantie" poate avea ca scop exonerarea de garantie numai pentru acceptare sau numai pentru plata; în primul caz girantul raspunde numai daca plata nu este efectuata la scadenta; în cel de-al doilea caz, girantul este exonerat de raspundere în cazul acceptarii cambiei.

Art. 596. - Girantul poate interzice un nou gir. În cazul în care textul unui gir este inserata o astfel de interdictie prin expresia "fara gir ulterior", girantul nu raspunde fata de persoanele carora cambia le-a fost girata ulterior, contrar indicatiilor sale.

În temeiul art. 18 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei şi biletului la ordin:
Detinatorul unei cambii este socotit posesor legitim, daca justifica dreptul sau printr-o serie neintrerupta de giruri, chiar daca ultimul gir este în alb. Girurile sterse se socotesc, în aceasta privinta nescrise.
Daca un gir în alb este urmat de un alt gir, semnatarul acestuia este socotit ca a dobandit cambia prin efectul unui gir în alb.
Daca o persoana a pierdut prin orice intamplare, posesiunea unei cambii, noul posesor care justifica dreptul sau în modul aratat în alineatul precedent, nu este tinut sa predea cambia, afara numai daca a dobandit-o cu rea credinta, sau daca a savarsit o greseala grava în dobandirea ei.

Art. 597. - Pentru ca deținătorul unei cambii să fie socotit posesor legitim al titlului este necesar să existe o serie neîntreruptă a girurilor menționate pe cambie.

Art. 598. - Ultimul gir poate fi în alb; în acest caz posesorul cambiei nu mai trebuie sa-l completeze, deoarece exista prezumtia ca el este giratar.

Art. 599. - Posesorul cambiei este cel indicat în ultimul gir ca giratar, iar daca este vorba de un gir în alb, atunci posesor poate fi orice persoana.

Art. 600. - Daca sirul de giruri este intrerupt, posesor legitim este ultimul giratar dinaintea intreruperii.

Art. 601. - Debitorul cambial nu are dreptul sa verifice daca girurile sunt reale sau false şi nici daca emana de la persoane capabile ori de la cele imputernicite sa le reprezinte. Debitorul cambial are dreptul sa stabileasca numai identitatea posesorului.

Art. 602. - Prin succesiune neintrerupta de giruri se intelege succesiunea în care fiecare gir este semnat de către cel indreptatit, adica fiecare gir este semnat în calitate de girant, de către cel care, în girul precedent, figura ca giratar.

Art. 603. - Daca în seria girurilor se afla un gir în alb, semnatarul girului urmator este considerat giratarul girului în alb.

Art. 604. - În cazul în care persoana pierde, prin orice intamplare, posesiunea titlului, posesorul legitim al acestuia, adica acel posesor care va justifica dreptul sau printr-o serie neintrerupta de giruri, nu este obligat sa predea cambia celui care a pierdut-o, cu exceptia situatiilor în care a dobandit-o cu rea credinta sau a savarsit o greseala grava în dobandirea ei.

Art. 605. Sarcina administrarii probelor intr-o actiune în revendicare privind posesia titlului nu revine posesorului titlului ci reclamantului care va trebui sa dovedeasca faptul ca posesorul este de rea-credinta sau a savarsit o greseala grava cu ocazia dobandirii titlului respectiv.

Art. 606. - Girurile sterse sunt considerate ca nescrise, ele neputand servi nici pentru a umple eventualele lacune în sirul girurilor şi nici pentru a-l intrerupe daca acesta este regulat. Aceste giruri se considera ca şi cum nu ar fi existat.

Art. 607. - Daca un gir este sters şi prin aceasta seria este intrerupta, este exclusa legitimitatea formala a ultimului girant şi deci şi dreptul sau de creditor cambial.

Art. 608. - Girantul care plateste pe cale de regres are dreptul de a sterge girul sau şi girurile care urmeaza dupa al sau, caci girantii ulteriori lui sunt eliberati de obligatie prin plata facuta de el.

Art. 609. - Girantul care se găseşte în posesia titlului înainte de scadență poate şterge girul său şi girurile, ulterioare unui gir în alb care se găseşte în şirul acestora, pentru a lua el locul giratarului din girul în alb.
Aceasta operatiune poate fi facuta numai de către acea persoana care detine titlul în mod legitim şi nu de către o persoana care il poseda în mod abuziv şi vrea ca prin aceasta sa dobandeasca în cambie drepturi pe care nu le are, prin intermediul unui fals.

În temeiul art. 19 şi art. 20 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei şi biletului la ordin:
Art. 19. - Persoanele impotriva carora s-a pornit actiunea cambiala nu pot opune posesorului exceptiunile intemeiate pe raporturile lor personale, cu tragatorii sau cu posesorii anteriori, afara numai daca posesorul dobandind cambia a lucrat cu stiinta în paguba debitorului.
Art. 20. - Daca girul cuprinde mentiunea "valoarea pentru acoperire", "pentru incasare", "pentru procura", sau orice alta mentiune care implica un simplu mandat, posesorul poate sa exercite toate drepturile izvorate din cambie, dar nu o poate gira decat cu titlul de procura.
Cei obligati nu pot opune în acest caz posesorului decat exceptiunile ce ar fi putut opune girantul.

Mandatul cuprins intr-un gir "de procura" nu inceteaza prin moartea mandatului, prin incapacitatea sau restrangerea capacitatii acestuia.

Art. 610. - Girul care cuprinde una din mentiunile "valoare pentru acoperire", "pentru incasare", "pentru procura", mentiuni care implica un simplu mandat (cunoscut sub denumirile de gir pentru incasare sau gir pentru procura), are drept scop sa confere girantului dreptul de a incasa suma prevazuta în cambie, la scadenta, în calitate de reprezentant sau mandatar al girantului, iar în caz de refuz sa indeplineasca formalitatile pentru realizarea drepturilor cambiale.

Art. 611. - În cazul girului pentru procura, girantul nu poate transmite cambia gir altei persoane.

Art. 612. - Daca totusi girantul pentru procura gireaza la randul sau cambia, acest ultim gir va fi considerat de asemenea ca un gir pentru o procura, girantul avand dreptul de a-şi substitui o alta persoana, în calitate de mandatar.

Art. 613. - Girantul este obligat şi pe deplin legitimat sa exercite drepturile decurgand din cambie. Exercitarea acestor drepturi se face în numele girantului.

Art. 614. - Debitorii cambiali pot propune giratarului pentru procura numai exceptiile pe care le-ar fi putut invoca contra girantului.

Art. 615. - În situatia girului pentru procura, raporturile intre girant şi giratar sunt reglementate prin regulile de drept comun privitoare la mandatul de reprezentare.
Prin derogare de la aceste reguli, mandatul cuprins în girul pentru procura nu inceteaza prin moarte, incapacitatea sau restrangerea capacitatii mandatului.

În temeiul art. 21 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei şi biletului la ordin:
Daca girul cuprinde mentiunea "valoare în garantie", "valoare în gaj", sau orice alta mentiune care implica un gaj, posesorul poate exercita toate drepturile izvorand din cambie, dar un gir facut de el este socotit ca facut cu titlu de procura.
Cei obligati nu pot opune posesorului exceptiunile intemeiate pe raporturile lor personale cu girantul, afara daca numai daca posesorul, primind cambia, a lucrat cu stiinta în paguba debitorului.

Art. 616. - cambia poate fi data în garantie pentru asigurarea unei alte creante pe care girantul o are contra girantului. Aceasta se realizeaza prin inserarea în gir a formulei "în garantie", "valoare în gaj", "valoare în garantie".

Art. 617. - Posesorul cambiei, în baza unui gir în garantie, poate exercita toate drepturile ce decurg din titlu, chiar şi în cazul în care creanta garantata prin gaj nu este exigibila. Posesorul cambiei (giratarul) poate invoca aceste drepturi şi impotriva girantului sau, care este fata de el un debitor cambial. În aceasta situatie, giratarul nu poate sa transmita cambia prin gir; daca ar face aceasta operatiune, girul nu ar avea decat valoarea unui gir pentru procura.

Art. 618. - Cambia girata în garantie de către girantul care datoreaza o suma de bani giratarului sa se despagubeasca cu preferinta din suma incasata în baza titlului, fata de ceilalti creditori ai debitorului girant care a dat cambia în gaj.

Art. 619. - Pentru valabilitatea gajului, mentiunea gajarii titlului va trebui sa fie cuprinsa chiar în gir şi sa poarte semnatura girantului, gajul bazandu-se pe intelegerea dintre parti şi pe inserarea în acest mod a girului pe titlu.

Art. 620. - Obligatii cambiali nu vor putea opune posesorului titlului exceptiile intemeiate pe raporturile lor personale cu girantul, decat în cazul în care posesorul, primind cambia, a lucrat constient în paguba debitorului.
Prin darea în posesie a titlului, creditorul care ia în gaj titlul nu devine un reprezentant al debitorului, el continuand sa aiba un drept autonom pe care il exercita în propriul sau interes.

În temeiul art. 22 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei şi biletului la ordin:

Girul posesorului scadentei produce aceleasi efecte ca un gir anterior. Cu toate acestea, girul facut posterior protestului de neplata, sau facut dupa trecerea termenului pentru facerea protestului, produce numai efectele unei cesiuni ordinare.
Girul fara data este socotit, pana la dovada contrarie, ca fiind facut inainte de trecerea termenului stabilit pentru facerea protestului.

Art. 621. - Girul ulterior scadentei produce aceleasi efecte ca un gir anterior, giratarul dobandind un drept propriu.

Art. 622. - Daca girul este dat ulterior protestului de neplata sau dupa trecerea termenului pentru dresarea protestului, el produce numai efectele unei cesiuni ordinare. Cesiunea ordinara presupune transferarea creantei cambiale din patrimoniul cedentului în acela al cesionarului în aceleasi conditii în care se gasea patrimoniul primului.

Art. 623. - Girantul este supus, în acest fel de gir, tuturor exceptiilor opozabile girantului. Girantul garanteaza numai existenta creantei nu şi plata sumei cambiale, fiindca nu-şi poate asuma raspunderea de a se obliga solidar pentru un debitor care nu şi-a respectat obligatiile.

Art. 624. - Girantul va putea exercita toate drepturile apartinand girantului, pe care acesta le va avea contra tuturor debitorilor cambiali în momentul scadentei.

Art. 625. - Girul fara data, facut dupa scadenta, este considerat, pana la proba contrarie, a fi fost facut inaintea trecerii termenului stabilit pentru dresarea protestului, producand în consecinta efecte normale.

Art. 626. - Desi girul este facut dupa scadenta, titlul isi pastreaza avantajele conferite de lege, inclusiv puterea de titlul de executor, aceasta fiind o calitate acordata cambiei şi nu posesorului acesteia.

În temeiul art. 23 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei şi biletului la ordin:
Prin cesiunea cambiei, derivand fie dintr-un gir facut posterior protestului de neplata sau dupa expirarea termenului pentru facerea protestului, fie dintr-un act separat, chiar anterior scadentei, se transmit creditorului toate drepturile cambiale ale cedentului, caruia în se vor putea opune toate exceptiunile opozabile acestuia, cesionarul avand dreptul la predarea cambiei.

Art. 627. - Prin girul facut pe titlu ulterior protestului de neplata, dupa expirarea termenului pentru dresarea protestului sau pe un act separat alcatuit în acest sens, chiar anterior scadentei, creditorul dobandeste toate drepturile cambiale ale cedentului, ceea ce include şi dreptul de a uza de procedura de executare cambiala prevazuta de executare cambiala prevazuta de Legea asupra cambiei şi biletului la ordin şi de prezentul regulament.

Art. 628. - Girul dupa protest este asimilat cu girul facut prin act separat, atat din punct de vedere al opozabilitatii exceptiilor, cat şi din punct de vedere al efectului executoriu al titlului dobandit, cu alte cuvinte se dobandeste un drept derivat şi se beneficiaza de procedura de executare prevazuta de lege.

În temeiul art. 24 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei şi biletului la ordin:
Posesorul cambiei sau chiar un simplu detinator poate prezenta trasului, pana la scadenta, cambia spre acceptare, la domiciliul acestuia.

Art. 629. - Acceptarea este actul prin care trasul, către care s-a adresat tragatorului pentru plata prin emiterea titlului, se obliga sa plateasca, la scadenta, suma aratata în cambie, posesorului legitim al titlului.

Art. 630. - Prezentarea cambiei la acceptare este facultativa, daca nu exista o indicatie expresa în sens contrar în text. Prezentarea la acceptare va putea fi facuta oricand, daca tragatorul nu a fixat un termen pentru prezentare, dar nu mai tarziu de data scadentei. Prezentarea la acceptare va putea fi facuta ata de posesorul cambiei, cat şi de un simplu detinator al ei. De aceea, prin neprezentarea cambiei la acceptare nu rezulta nici un fel de raspundere pentru posesor.

Prezentarea cambiei la acceptare va putea fi facuta şi în ziua scadentei.

Art. 631. - Acceptarea trebuie ceruta trasului sau indicatorului la nevoie, daca exista o asemenea indicatie expresa privind indicatul la nevoie.

Art. 632. - Acceptarea va fi ceruta la domiciliul trasului, prin domiciliu intelegandu-se locul unde acesta isi are locuinta sau sediul (art. 98 din Legea asupra cambiei şi biletului la ordin).

Art. 633. - Daca a fost indicata o persoana pentru a accepta cambia la nevoie (indicatul la nevoie) şi daca cambia nu a fost acceptata de tras, ea trebuie prezentata şi indicatului la nevoie.

În temeiul art. 25 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei şi biletului la ordin:
În orice cambie tragatorul poate stipula ca ea va trebui sa fie prezentata spre acceptare, fixand sau nu un termen pentru prezentare.
El poate interzice în cambie prezentarea spre acceptare, afara numai de cazul în care cambia este platibila intr-o alta localitate decat aceea a domiciliului trasului, sau daca este platibila la un anume timp de la vedere.
El poate de asemenea sa stipuleze ca prezentarea spre acceptare nu va putea avea loc inaintea unei anume date.
În afara de cazul în cand tragatorul a interzis prezentarea spre acceptare, oricare din giranti poate stipula ca va trebui sa fie prezentata cambia spre acceptare, fixand sau nu un termen pentru prezentare.

Art. 634. - Prezentarea cambiei la acceptarea trasului poate fi obligatorie daca tragatorul insereaza pe titlu o indicatie expresa în acest sens.
Tragatorul poate sa fixeze sau sa nu fixeze un termen obligatoriu pentru prezentarea cambiei la acceptare.

Art. 635. - Oricare dintre giranti va putea stipula obligativitatea prezentarii cambiei la acceptare, fixand sau nu un termen pentru aceasta, cu exceptia cazurilor în care tragatorul a interzis prezentarea spre acceptare de la bun inceput. Girantii nu vor putea interzice prezentarea prezentarea la acceptare.

Art. 636. - Daca posesorul nu prezinta cambia sau nu o prezinta în termenul fixat, el nu se va putea indrepta, în caz de lipsa de acceptare sau plata, atunci cand clauza acceptarii a fost stabilita expres de tragator, nici impotriva acestuia, nici impotriva girantilor. Daca clauza a fost pusa de un girant, posesorul nu se va putea indrepta impotriva acestuia.

Art. 637. - Prezentarea pentru acceptare a cambiei va putea fi interzisa, luand nastere asa zisa cambie neacceptabila, cu exceptia cazurilor în care cambia este platita la un tert sau în alta localitate decat aceea a domiciliului trasului sau daca ea este platibila la un anume timp de la vedere.

Art. 638. - Daca o cambie a fost prezentata spre acceptare cu toate ca prezentarea a fost interzisa, iar trasul a refuzat acceptarea, tragatorul şi girantii cambiei nu raspund de lipsa de acceptare.

În temeiul art. 26 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei şi biletului la ordin:
Cambia platita la un anume timp de la vedere trebuie prezentata spre acceptare în termen de un an de la data emisiunii.
Tragatorul poate reduce sau prelungi acest termen.
Aceste termene pot fi reduse de giranti.

Art. 639. - Prezentarea la acceptare este obligatorie în cazul în care cambia este platibila la un anume timp de la vedere, deoarece de la data prezentarii la acceptare incepe sa curga termenul pentru scadenta.

Art. 640. - Cambia platibila la un anume timp de la vedere trebuie sa fie prezentata pentru acceptare în termen de un an de la data emiterii sale, tragatorul putand reduce sau prelungi acest termen prin mentiuni exprese în text, în timp ce girantii pot numai sa reduca acest termen, facand de asemenea. mentiunile cuvenite pe titlu.

Art. 641. - Daca posesorul unei cambii platibile la un anumit timp de la vedere nu prezinta cambia spre acceptare în termen de un an sau în interiorul termenului fixat de tragator, el nu mai are dreptul la nici o actiune cambiala,

fata de nici un debitor cambial (fata de tragator sau giranti fiindca decade din dreptul la actiunea de regres, iar fata de tras fiindca acesta nu a acceptat cambia).

Art. 642. - Daca posesorul nu respecta termenul fixat de un girant, acesta este eliberat de raspundere şi, odata cu el, sunt eliberati de raspundere şi girantii urmatori. Tragatorul şi girantii precedenti nu sunt eliberati de raspundere, deoarece ei sunt supusi inca actiunii de regres pana la trecerea termenului de un an, termen pe care ei nu l-au redus.

Art. 643. - În cazul mentionarii pe cambie a mai multor termene pentru acceptare stabilite de diversi posesori succesivi ai cambiei, posesorul actual trebuie sa respecte toate aceste termene, daca nu doreste sa renunte la dreptul de a exercita actiunea de regres, deoarece exercitarea acestei actiuni se face în functie de respectarea termenelor puse de fiecare dintre posesori.

În temeiul art. 27 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei şi biletului la ordin:
Trasul poate cere ca o a doua prezentare sa-i fie facuta în ziua urmatoare primei prezentari. Cei interesati nu pot sa se prevaleze de neobservarea acestei cereri, daca nu este mentionata în protest
Posesorul nu este dator sa lase trasului cambia prezentata spre acceptare.

Art. 644. - Trasul va putea cere, pentru a avea timpul necesar efectuarii unor verificari, ca o noua prezentare la acceptarea cambiei sa I se faca în ziua urmatoare primei prezentari.

Art. 645. - Obiectii în legatura cu nesatisfacerea cererii ca titlul sa fie prezentat la o noua acceptare pot fi ridicate, cu obligatia ca cei interesati sa mentioneze acest fapt în actul de protest.

Art. 646. - Posesorul cambiei nu este obligat sa lase trasului titlul prezentat pentru acceptare, oricare ar fi motivele invocate de tras pentru satisfacerea unei asemenea cereri.

În temeiul art. 28 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei şi biletului la ordin:
Acceptarea se scrie pe cambie.
Ea se exprima prin cuvantul "acceptat" sau orice alta expresie echivalenta; ea este semnata de tras. simpla semnatura a trasului pusa pe fata cambiei e socotita acceptare.
Cand cambia este platibila la un anumit timp de la vedere, sau cand ea trebuie prezentata spre acceptare intr-un termen stabilit printr-o clauza speciala, acceptarea trebuie sa poarte data zilei cand este facuta, afara daca posesorul cere ca ea sa poarte data prezentarii. Daca acceptarea nu este datata, posesorul,pentru a pastra dreptul de regres impotriva girantilor şi impotriva tragatorului, trebuie sa ceara sa se constate aceasta lipsa printr-un protest facut în timp util.

Art. 647. - Pentru respectarea principiului literalității obligației cambiale, acceptarea trebuie să fie scrisă pe fața (recto) cambiei şi să poarte semnătura trasului.

Art. 648. - Acceptarea trebuie întotdeauna să se exprime prin cuvântul "acceptat" sau expresiile echivalente: "voi plăti", "voi onora". Cuvântul "văzut" nu este echivalent cu "acceptat".
Dacă lipseşte o asemenea indicație, semnătura aplicată va fi considerată ca fiind a unui obligat pe cale de regres sau, dacă nu i se poate da nicio valoare cambială, ea va fi socotită fără valoare.

Art. 649. - În ceea ce priveşte semnătura trasului se vor respecta prevederile prezentului regulament şi ale Legii nr. 58/1934, cu modificările şi completările ulterioare, privind toate semnăturile cambiale ale persoanelor fizice sau ale împuterniciților persoanelor juridice.

Art. 650. - Pentru ca acceptarea sa poata produce efecte cambiale ea nu poate fi data printr-un act separat.
Acceptarea prin act separat da nastere numai unei actiuni conform dreptului comun. Este lipsita de valoare cambiala acceptarea facuta verbal chiar în fata martorilor.

Art. 651. - Acceptarea poate fi valabil facuta pe un duplicat, dar nu şi pe o copie a cambiei.

Art. 652. - Acceptantul trebuie fie aceeasi persoana cu trasul Semnatura trasului şi a acceptantului trebuie sa fie identice, cu exceptia cazului în care se apeleaza la un indicat la nevoie. Daca o terta persoana accepta, acceptarea sa nu are nici o valoare juridica.

Art. 653. - Pentru cambiile platite la un anumit termen de la vedere şi pentru acele cambii care trebuie sa fie prezentate spre acceptare intr-un termen stabilit de către tragator sau de către girant, acceptarea trebuie sa fie datata.

Art. 654. - Data va trebui sa cuprinda anul, luna şi ziua prezentarii, cu exceptia cazului în care posesorul solicita ca data inscrisa sa fie data prezentarii. În cazul în care trasul refuza sa dateze, posesorul este obligat sa constate data prezentarii sale printr-un protest de nedatare. Acesta este unicul mijloc de a proba data acceptarii, necesara posesorului pentru a putea pastra dreptul de regres impotriva girantilor şi a tragatorului.

În temeiul art. 29 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei şi biletului la ordin:
Acceptarea trebuie sa fie neconditionata; trasul o poate insa rasfrange la o parte din suma.
Orice alta modificare adusa prin acceptare, celor cuprinse în cambie, se socoteste ca refuz de acceptare. Acceptantul ramane totusi tinut în limitele acestei acceptari.

Art. 655. - Acceptarea trebuie sa fie neconditionata, orice modificare adusa prin ea mentiunilor cuprinse în cambie, în afara de aceea referitoare la suma, socotindu-se ca refuz de acceptare. Acceptantul ramane totusi obligat în limitele acestei acceptari.

Art. 666. - Acceptantul poate restrange acceptarea la o suma mai mica decat aceea prevazuta la cambie.

Art. 667. - Daca acceptarea a fost data pentru o suma mai mica, posesorul acesteia nu o poate refuza, pentru ca acceptarea ii foloseste nu numai lui, ci şi celorlalti obligati cambiali. Pentru restul sumei acceptate, posesorul are acelasi drept ca şi în cazul lipsei de acceptare.

În temeiul art. 30 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei şi biletului la ordin:
Daca tragatorul a aratat în cambie un loc de plata, altul decat cel al al domiciliului trasului, fara insa sa arate un tertiu la care plata trebuie sa fie facuta, trasul il va putea arata odata cu acceptarea. În lipsa unei atari aratari, acceptantul este socotit ca s-a obligat sa plateasca el insusi în locul platii.
Cand cambia este platibila la domiciliul trasului, acesta poate sa arate în acceptare o adresa în aceeasi localitate unde plata trebuie sa fie facuta.

Art. 668. - În cazul în care tragatorul unei cambii indica un loc de plata, altul decat cel al domiciliului trasului, fara a indica insa şi persoana care trebuie sa faca plata, acceptantul unei astfel de cambii domiciliate are obligatia ca, o data cu acceptarea, sa arate şi persoana care va face plata la locul indicat de tragator.

Art. 669. - În cazul în care acceptantul nu onoreaza obligatia de la punctul precedent, se prezuma ca acceptantul intelege sa plateasca el insusi la locul indicat pentru plata.

Art. 670. - Atunci cand cambia este platibila la domiciliul sau, o data cu acceptarea, trasul are dreptul de a indica un alt loc de plata, adica o alta adresa unde se va efectua plata, cu conditia ca aceasta sa se afle în aceeasi localitate.

În temeiul art. 31 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei şi biletului la ordin:
Prin acceptarea trasul se obliga a plati cambia la scadenta.
În cazul de neplata posesorul, chiar daca este tragator, are impotriva acceptantului o actiune cambiala directa pentru tot ce poate fi cerut în temeiul art. 53 şi 54.
Trasul care a acceptat ramane obligat, chiar daca nu a avut cunostinta de falimentul tragatorului.

Art. 671. - Prin acceptare trasul se obliga a plati cambia la scadenta.

Art. 672. - Prin acceptarea cambiei, trasul devine obligatul principal în lantul obligatiilor cambiale.

Art. 673. - Obligatia trasului de a plati cambia asumata prin acceptare este valabila şi în situatia în care tragatorul este declarat în stare de faliment, chiar daca acceptantul nu a cunoscut acest lucru în momentul acceptarii.

Art. 674. - În cazul în care cambia este acceptata şi, la data scadentei, posesorul intampina un refuz de plata, acesta (posesorul), chiar daca este tragator, poate recurge la o actiune cambiala directa pentru tot ce poate fi cerut în temeiul art. 53 şi art. 54 din Legea asupra cambiei şi biletului la ordin.

În temeiul art. 32 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei şi biletului la ordin:
Daca acceptarea scrisa pe cambie de către tras este stearsa de către acesta, mai inainte de inapoierea titlului, acceptarea este socotita refuzata. Stergerea se socoteste pana la dovada contrarie ca a fost facuta inainte de restituirea titlului. Totusi, daca trasul a adus, prin scris, la cunostinta posesorului sau a oricarui alt semnatar ca a acceptat, el este tinut către acestia în limitele acestei adoptari.

Art. 675. - Acceptantul poate reveni asupra acceptarii sale pana la momentul în care restituie titlul posesorului legal al acestuia.
Din momentul în care cambia a fost inapoiata de acceptant personal sau intrat fara stiinta şi fara voia sa în mana posesorului sau legitim, acceptantul este obligat cambial şi nu mai poate reveni asupra semnaturii sale.

Art. 676. - Daca acceptarea scrisa pe cambie de către tras este stearsa de către acesta, mai inainte de inapoierea titlului, acceptarea este considerata refuzata.

Art. 677. - Pana la proba contrara, se prezuma ca stergerea acceptarii a fost facuta inainte de remiterea titlului posesorului sau legitim, în afara de cazul cand acceptantul a adus la cunostinta în scris posesorului cambiei sau oricarui alt semnatar ca a acceptat cambia, situatie în care stergerea acceptarii nu le mai poate fi opusa acestora de către acceptant.

În temeiul art. 33 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei şi biletului la ordin:
Plata unei cambii poate fi garantata printr-un aval pentru intreaga suma sau numai pentru o parte din ea.
Aceasta garantie poate fi data de un tertiu sau chiar de un semnatar al cambiei.

Art. 678. - Avalul este o garantie personala prin care o persoana, denumita avalist, adica acela care da avalul, garanteaza obligatia unuia dintre obligatii cambiali, directi sau pe cale de regres, numit avalizat, pentru toata suma mentionata pe titlu sa pentru o parte din ea. Validitatea avalului presupune ca suport existenta macar formala a obligatiei, al carui accesoriu este.

Art. 679. - Aceeasi persoana poate beneficia de mai multe avaluri.
Intre avalistii care garanteaza pentru aceeasi persoana nu exista nici un fel de raporturi cambiale, ci numai raporturi de drept comun.

Art. 680. - Raporturile dintre avalist şi avalizat nu au caracter cambial, ele putand izvori din raporturi variate existente intre ei sau intre acestia şi posesorul cambiei.

Art. 381. - Avalul va putea fi dat, fie de către un tert, fie chiar de către un semnatar al cambiei. avalul nu va putea fi dat de către tragator sau acceptant, deoarece acestia s-au obligat deja cambial fata de persoanele fata de care s-ar mai putea obliga inca o data prin aval.

Art. 682. - Girantul va putea da un aval, deoarece el este obligat numai fata de posesorii care dobandesc cambia ulterior semnaturii sale.

Art. 683. - Avalul va putea fi dat chiar pentru o obligatie viitoare, cu conditia, insa, ca avalistul sa intervina ulterior în obligatia cambiala.

Art. 684. - Avalul va putea fi dat şi pentru o cambie în alb, cu conditia completarii titlului mai inainte de valorificarea drepturilor cuprinse în el.

Art. 685. - Avalul va putea fi dat pentru intreaga suma aratata pe titlul sau numai pentru o parte din ea.

În temeiul art. 34 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei şi biletului la ordin:
Avalul se da pe cambie sau pe adaos.
El se exprima prin cuvintele "pentru aval" sau prin orice alta formula echivalenta şi este semnat de avalist.
Avalistul este socotit ca rezulta din simpla semnatura a avalistului pusa pe fata cambiei, afara numai daca semnatura este a trasului sau a tragatorului.
Avalul trebuie sa arate pentru cine este dat. În lipsa acestei aratari se socoteste dat pentru tragator.

Art. 686. - Avalul se dă pe fața cambiei, utilizându-se una dintre expresiile "aval", "pentru aval" sau "pentru garanție", "pentru fidejusiune" ori altă expresie echivalentă, urmată de semnătura avalistului sau a împuternicitului său.

Art. 687 - Semnatura avalistului, ca orice alta semnatura cambiala, trebuie sa indeplineasca conditiile prevazute în art. 8 din Legea asupra cambiei şi biletului la ordin şi în **art. 517-520** şi **art. 543** din prezentul regulament.

Art. 688. - Avalul nu se poate da sub conditie şi nu poate aduce schimbari privind elementele fundamentale ale datoriei garantate şi nici nu poate cuprinde clauze incompatibile cu natura sa.

Art. 689. - În cazul în care avalul este dat printr-un act separat, acesta va avea numai efectele unei fidejusiuni obisnuite.

Art. 690. - Avalul poate fi redactat de mână, cu pixul sau cerneală de culoare albastră ori neagră chiar de către avalist sau de o altă persoană, dactilografiat ori imprimat, fără a afecta alte mențiuni aflate pe cambie. În orice situație este însă obligatoriu ca formula de avalizare să fie urmată de semnătura olografă a avalistului.

Art. 691. - Semnătura avalistului nu poate să aparțină trăgătorului, trasului sau acceptantului cambiei

Art. 692. - Avalistul este obligat sa indice persoana pentru care da avalul. În cazul în care nu indeplineste aceasta obligatie se prezumă ca avalul este dat pentru tragator, ca fiind persoana care elibereaza de raspundere cel mai mare numar de persoane obligate, fara a fi admisa proba contrara.

În temeiul art. 5 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei şi biletului în ordin.
Avalistul este tinut în acelasi mod ca acela pentru care a garantat.
Obligatiunea sa este valabila chiar daca obligatiunea pe care a garantat-o ar fi nula din orice alta cauza decat un viciu de forma.
Cand avalistul plateste cambia, el dobandeste drepturile izvorand din ea impotriva celui garantat, cum şi impotriva acelora care sunt tinuti către acesta din urma, în temeiul cambiei.

Art. 693. - Avalistul are o obligatie identica, cu acelasi cuprins şi cu aceeasi intindere ca şi cea garantata, el fiind garantul unui semnatar al cambiei.

Art. 694. - Daca debitorul avalizat este trasul, avalistul nu poate sa opuna posesorului titlului, asa cum nu poate nici trasul, lipsa prezentarii cambiei la scadenta sau lipsa protestului. Prevederile acestui punct din prezentul regulament nu se aplica în cazul cambiilor la vedere sau la un timp de la vedere.

Art. 695. - Avalistul nu poate opune posesorului titlului exceptiile rezultate din raporturile sale personale cu debitorul avalizat. Avalistul nu poate sa opuna posesorului exceptiile rezultate din raporturile sale personale cu tragatorul titlului.

Art. 696. - Toate consecintele de mai sus privind inopozabilitatea exceptiilor sunt inlaturate în folosul avalistului, ori de cate ori posesorul nu este de buna credinta în sensul ca a cunoscut exceptia respectiva, a cunoscut diferite vicii de forma ale obligatiei cambiale sau a cunoscut vicii de semnatura.

Art. 697. - Obligația avalistului este o obligație cambială autonomă, în sensul că avalistul se poate servi în contra posesorului de excepțiile derivând din raporturile sale personale cu acesta, dacă ele există, dar în niciun caz nu se poate servi de excepțiile personale ale persoanei pentru care a dat avalul față de posesorul cambiei. 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 şi solidară.

Art. 698. - Avalistul poate sa opuna posesorului titlului exceptiile pe care debitorul avalizat le avea contra acestuia. În acest sens, avalistul unui girant nu poate fi urmarit atat timp cat cambia nu a fost prezentata trasului spre acceptare sau plata şi protestul nu a fost dresat. De asemenea, el nu va putea fi urmarit daca aceste formalitati nu au fost indeplinite în termenele legale.

Art. 699. - Atunci cand semnatura debitorului garantat este falsa, avalul este valabil, caci titlul circula ca şi cum ea ar fi adevarata.

Art. 700. - Cand posesorul a pierdut actiunea cambiala sau titlul este nul pentru o cauza oarecare, obligatia avalistului se stinge, deoarece el a inteles sa se oblige numai ca avalist.

Art. 701. - Avalul intervenit dupa scadenta cambiei nu produce efectele cambiale pe care le-ar fi produs inainte de scadenta, ci numai efectele unei simpla fidejusiuni.

Art. 702. - Avalistul care a platit cambia dobandeste toate drepturile izvorand din cambie impotriva celui garantat (avalizat), cat şi a celor obligati către acesta din urma în temeiul cambiei.

Art. 703. - Avalistul apare ca un debitor de regres dupa ce a platit şi se poate indrepta, la alegere, în contra tuturor celor obligati fata de ei sau numai în contra unuia dintre acestia.

Art. 704. - Obligatii cambiali pot opune avalistului care a platit numai exceptiile personale fata de el, nu şi exceptiile ce ar fi fost opozabile posesorului titlului achitat sau avalizatului.

Art. 705. - Obligatii cambiali pot opune avalistului care a platit numai exceptiile personale fata de el, nu şi exceptiile ce ar fi fost opozabile posesorului titlului achitat sau avalizatului.

Art. 706. - Termenul în care trebuie executata actiunea în contra avalistului este în functie de pozitia pe care o are în cambie avalistul, dupa cum a garantat pe unul dintre debitorii de regres, tragator sau girant sau a garantat pe acceptant, caz în care actiunea contra sa poate dura trei ani.

Art. 707. - În cazul preschimbarii titlului în forma sa materiala, avalistul, ca de altfel orice semnatar al cambiei, continua sa ramana obligat pentru continutul vechii cambii.

Fac exceptie cazurile în care: cambia a fost retrasa de debitor; cambia a ramas în mainile creditorului, dar acesta a luat masurile pentru a pastra actiunea sa contra obligatiilor cambiali.

Art. 708. - Avalistului care exercita procedura de executare nu i se pot opune exceptiile opozabile fostului posesor al titlului.

Art. 709. - Daca avalistul pierde actiunea cambiala în contra avalistului, ii ramane la dispozitie actiunea derivand din raportul de drept comun care ii leaga, caci avalul nu a putut schimba, cu exceptia unor dispozitii exprese ale partilor în sens contrar, raportul fundamental intre avalist şi avalizat.

Art. 710. - Obligatia avalistului poate fi la randul sau garantata printr-un aval. IN acest caz, acest al doilea avalist, daca plateste cambia, se poate folosi de procedura cambiala atat în contra primului avalist, cat şi în contra avalizatului şi a obligatiilor cambiali anteriori.

Art. 711. - Lichidarea raporturilor dintre coavalisti se face dupa principiile dreptului comun privind codebitorii solidari.

În temeiul art. 36 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei şi biletului la ordin:
O cambie poate fi trasa:
La vedere;
La un anume timp de la vedere;
La un anume timp de la data emisiunii;
La o zi fixa.
Cambiile cu alte scadente sau cu scadentele succesive sunt nule.

Art. 712. - Scadenta este termenul la care cambia este exigibila şi trebuie platita**.**

Art. 713. - Pentru a nu obliga pe debitorul cambial sa pastreze suma de plata fara limita de timp, scadenta trebuie sa fie certa, adica sa indice cu precizie ziua sau termenul maxim în interiorul caruia creditorul trebuie sa se prezinte la plata.

Art. 714. - Scadenta trebuie sa fie unica, titlul cu scadentele succesive fiind nul.

Art. 715. - Scadenta trebuie sa fie posibila. Titlurile care poarta o scadenta anterioara datei de emitere sau o scadenta ce nu poate verifica sunt nule.

Art. 716. - Scadenta trebuie sa rezulte cu precizie din textul titlului.

Art. 717. - Scadenta poate fi: la vedere, la un anume timp de la vedere, la un anume timp de la data emiterii sau la o data fixa.

În temeiul art. 37 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei şi biletului la ordin:
Cambia la vedere este platibila la prezentare: Ea trebuie prezentata spre plata în termen de un an de la data sa. Tragatorul poate reduce sau prelungi acest termen. Aceste termene pot fi reduse de giranti.
Tragatorul poate stipula ca o cambie platibila la vedere nu trebuie sa fie prezentata spre plata inaintea unei anumite date. În acest caz termenul de prezentare curge de la aceasta data.

Art. 718. Cambia cu scadenta la vedere este platibila la prezentare şi în orice caz în termenul legal de un an de la emisiune sau în termenul conventional fixat de tragator care il poate reduce sau prelungi, sau de către giranti care nu pot decat sa reduca termenul.

Art. 719. - Daca tragatorul stipuleaza ca o cambie platibila la vedere nu trebuie sa fie prezentata spre plata inaintea unei anumite date, termenul de prezentare al cambiei curge de la acea data.

În temeiul art. 38 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei şi biletului la ordin:
Scadenta unei cambii la un anume timp de la vedere este determinata, fie de data acceptarii, fie de aceea a protestului. În lipsa protestului, acceptarea nedatata este socotita fata de acceptant ca fiind facuta în ultima zi a termenului prevazut pentru prezentare spre acceptare.

Art. 720. - Momentul din care se calculeaza data scadentei cambiei la un anumit de la vedere este determinat de data acceptarii, sau pur şi simplu, de data vizei pusa de debitor pe cambie care atesta ca posesorul s-a prezentat cu cambia la debitor.
În caz de refuz de acceptare, termenul curge de la data protestului pentru neacceptare sau refuz de datare.
În cazul în care a fost omisa precizarea datei prezentarii, acceptarii sau a datei dresarii protestului, atunci data de la care curge termenul este ultima zi de infatisare, adica ultima zi a termenului de un an prevazut la art. 37 din Legea asupra cambiei şi biletului la ordin.

În temeiul art. 39 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei şi biletului la ordin:

Scadenta unei cambii trasa la una sau mai multe luni de la data emisiunii, sau de la vedere, e socotita la data corespunzatoare din luna în care plata trebuie sa fie facuta.În lipsa de data corespunzatoare, scadenta va fi în ultima zi a acestei luni.
Cand o cambie este trasa la una sau mai multe luni şi jumatate de la data sau de la vedere, se socotesc mai intai lunile intregi şi apoi jumatatea. Daca scadenta este fixata la inceputul, la mijlocul sau la sfarsitul lunii, se intelege prin aceste termene: prima, a cincisprezecea sau cea din urma zi a lunii. Expresiunile "opt zile" sau "cincisprezece zile" se inteleg nu ca una sau doua saptamani, ci ca opt sau cincisprezece zile efective.
Prin expresiunea "jumatate luna" se intelege cincisprezece zile.

Art. 721. - Daca scadenta este la un anume timp de la data emiterii, ea poate fi exprimata în zile, saptamani, luni şi ani de la data emiterii.

Art. 722. - Daca scadenta este fixata la inceputul, la mijlocul sau la sfarsitul lunii, prin aceste termene se vor intelege prima, a cincisprezecea sau ultima zi a lunii.

Art. 723. - Expresii ca "opt zile" sau "cincisprezece zile" se inteleg nu în sensul de o saptamana sau doua, ci ca opt sau cincisprezece zile calendaristice efective.

Art. 724. - Daca scadenta este fixata pe luni, prin expresii ca "trei luni de la data ..." scadenta se calculeaza fara a tine seama de variatia numarului de zile calendaristice ale fiecarei luni. În cazul concret considerat, scadenta are loc în ziua calendaristica corespunzatoare a lunii stabilite.

Art. 725. - Daca o cambie este scadenta la una sau mai multe luni şi jumatate de la o anumita data sau de la vedere, se calculeaza mai intai lunile intregi şi apoi jumatatea, în sensul prevederilor punctelor precedente din prezentul regulament..

Art. 726. - Daca o cambie este scadenta intr-un anumit an sau peste pe un sau peste un numar de ani, atunci scadenta va fi în ziua şi luna anului indicat, care vor corespunde numarului zilei şi lunii emiterii.

În temeiul art. 40 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei şi biletului în ordin:
Cand o cambie este platibila la o zi fixa intr-un loc unde calendarul este deosebit de acela al locului de emisiune, data scadentei se considera facuta dupa calendarul locului de plata.
Cand o cambie trasa intre doua locuri, avand calendare deosebite, este platibila la un anume timp de la data emisiuni, scadenta se stabileste socotindu-se din ziua care, potrivit calendarului locului de plata, corespunde zilei de emisiune. Termenele de prezentare a cambiilor se socotesc potrivit regulilor alineatului precedent.
Aceste reguli nu sunt aplicabile daca intr-o clauza a cambiei sau numai din simplele aratari ale titlului rezulta intentiunea de a se adopta reguli deosebite.

Art. 727. - Numarul de zile calendaristice, în cazul cambiilor platibile la un anumit termen de la data emiterii sau de la prezentare, nu se va socoti ca multiplu matematic de 24 de ore (ceea ce ar putea genera neregularitati în cazul trecerii de la orarul de vara la cel de iarna şi invers).
Prezentarea cambiei trebuie facuta urmand uzantele traditionale şi pe cele internationale "la ora rezonabila", ceea ce, pentru scopurile prezentului regulament, se considera o ora în interiorul orarului de functionare al Bancii Nationale a Romaniei şi al instituțiilor de credit.

În temeiul art. 41 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei şi biletului la ordin, modificat prin Ordonanta Guvernului nr. 11/1993, aprobata prin Legea nr. 83/1994:
Posesorul unei cambii platibile la o zi fixa sau la un anume termen de la data emisiunii sau de la vedere trebuie sa o prezinte la plata, fie în ziua în care ea este platibila, fie în una din cele doua zile lucratoare ce urmeaza.
Prezentarea unei cambii la o casa de compensatii echivaleaza cu o prezentare spre plata.

Art. 728. - Posesorul cambiei platibile la o zi fixa sau la un anume termen de la data emiterii sau de la vedere trebuie sa ceara debitorului plata fie în ziua în care este platibila cambia, fie în una din cele doua zile lucratoare care urmeaza zilei platii. Daca în intervalul celor doua zile lucratoare admise pentru amanarea platii peste ziua

scadentei cambiei intervine o sarbatoare legala de o zi sau mai multe, numarul de zile reprezentand sarbatoarea legala se adauga tolerantei de doua zile lucratoare mentionate.

Art. 729. - În cazul în care posesorul unei cambii nu prezinta titlul respectiv debitorului direct, ci prin intermediul unei case de compensatie, operatiunea respectiva este echivalenta cu o prezentare la plata.

În temeiul art. 42 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei şi biletului la ordin:
Cambia trebuie sa fie prezentata spre plata la locul şi adresa indicate în cambie.
În lipsa aratarii unei adrese, cambia trebuie sa fie prezentata pentru plata:
1) La domiciliul trasului sau al persoanei desemnate în cambie sa plateasca pentru el.
2) La domiciliul acceptantului prin interventiune sau al persoanei desemnate în cambie sa plateasca pentru acesta.
3) La domiciliul celui indicat la nevoie.

Art. 730. - Posesorul cambiei va prezenta titlul la scadenta la locul şi adresa indicate pentru plata.

Art. 731. - În cazul în care locul platii nu este indicat în textul cambiei, atunci, în baza art. 2 din Legea asupra cambiei şi biletului la ordin, va fi considerat ca loc al platii locul indicat langa numele trasului.

Art. 732. - Daca o cambie a fost acceptata prin interventie, atunci ea trebuie prezentata la plata şi persoanei care a acceptat-o sau persoanei indicate în titlu sa plateasca pentru persoana care a acceptat cambia, caci prin acceptare, persoana care a acceptat prin interventíe devine debitorul principal pe titlu. Prezentarea la plata se face la domiciliul acestor persoane. În cazul în care cambia cuprinde indicati la nevoie, titlul va fi prezentat şi acestora.

Art. 733. - Plata va fi ceruta la locuinta debitorului persoana fizica sau la sediul principal al debitorului persoana juridica.
Nu va fi considerata ca o prezentare valabila aceea facuta în strada sau la bursa. O astfel de prezentare nu poate autoriza dresarea protestului pentru neplata.

Art. 734. - În cazul în care locuinta sau sediul debitorului nu poate fi gasit, atunci posesorul trebuie sa ceara plata la ultimul domiciliu cunoscut sau sediu al debitorului. În situatia în care nici prin acest mijloc debitorul nu este gasit, atunci se va dresa un "protest în vant", în conformitate cu prevederile art. 68 alin. 2 din Legea asupra cambiei şi biletului la ordin.

În temeiul art. 43 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei şi biletului la ordin:
Trasul care plateste cambia poate pretinde ca aceasta sa-i fie predata cu mentiunea de achitare scrisa de către posesor.
Posesorul nu poate refuza o plata partiala.
În caz de plata partiala trasul poate cere sa i se faca pe cambie mentiune de aceasta plata şi sa i se dea o chitanta.

Art. 735. - La cererea trasului, odată cu primirea plății, posesorul cambiei poate preda titlul pe care a înscris mențiunea "achitat".

Art. 736. - În cazul în care trasul solicita o chitanta separata de titlu prin care sa se probeze efectuarea platii, posesorul poate proceda la remiterea unui astfel de act.

Art. 737. Restituirea voluntara a titlului debitorului de către creditor constituie dovada eliberarii acestuia şi a codebitorilor sai solidari de obligatiile cambiale pe care şi le-au asumat.
În caz de contestare va trebui sa se faca dovada, prin orice mijloc de proba, ca restituirea titlului de către posesor debitorului sau s-a facut în mod voluntar.

Art. 738. - Debitorul poate să refuze plata ori de câte ori nu i se prezintă cambia în original sau prin trunchiere.
El poate să refuze plata când posesorul nu este persoana care are dreptul să ceară plata, conform art. 18 şi art. 46^1-46^3 din Legea nr. 58/1934, cu modificările şi completările ulterioare.

Art. 739. - În cazul în care cambia este sechestrata de o autoritate judecatoreasca, posesorul sau legitim poate cere plata, în baza unui ordin al autoritatii judecatoresti respective. Debitorul care plateste devine posesorul titlului în baza acestui ordin al autoritatii judecatoresti.

Art. 740. - În cazul în care, desi debitorul a platit cambia, fara insa a-i fi fost eliberata o chitanta în acest sens şi fara a-i fi fost remis titlul şi acestuia i se solicita o noua plata, debitorul poate sa probeze achitarea sumei cu martori şi registre sau acte scrise pe cale legala în instanta.

Art. 741. - Posesorul este obligat sa primeasca orice plata partiala care i se ofera, atat timp cat cambia nu a fost protestata, în scopul usurarii sarcinii debitorilor cambiali de regres, care nu vor mai putea fi urmariti decat pentru restul sumei de plata. Posesorul care a primit o plata partiala pierde dreptul la actiunea de regres pentru aceasta suma.

Art. 742. - În cazul în care creditorul solicita numai o plata partiala, debitorii cambiali il pot obliga pe acesta sa primeasca plata integrala, facand oferta reala de plata.

Art. 743. - În cazul platii partiale, posesorul, pentru a-şi conserva dreptul la actiunea de regres, trebuie sa protesteze cambia pentru restul sumei neachitate, pentru ca numai în acest mod el se va putea intoarce în contra girantilor anteriori şi a tragatorului.

Art. 744. - Debitorul care a făcut o plată parțială nu poate pretinde să i se remită cambia achitată şi chitanța eliberată către el în acest sens (cambia chitanțată), căci titlul este necesar posesorului pentru restul sumei neplătite.
Posesorul căruia i s-a făcut o plată parțială poate să elibereze debitorului o chitanță separată pentru plata efectuată, făcând în acelaşi timp o mențiune despre aceasta şi pe cambie, pentru a se putea vedea că ea nu mai este valabilă decât pentru restul sumei

Art. 745. - În aplicarea art. 43 şi a art. 46^1 din Legea nr. 58/1934, cu modificările şi completările ulterioare, în cazul prezentării cambiei la plată prin trunchiere:
a) instituția de credit care plăteşte titlul primeşte dovada efectuării acestei plăți conform convențiilor prevăzute la art. 46^1 alin. 5 din Legea nr. 58/1934, cu modificările şi completările ulterioare, 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 primeşte de la această instituție dovada efectuării respectivei plăți, în conformitate cu înțelegerile existente între aceştia, fără a mai fi remis titlul în original cu mențiunea "achitat".

Art. 746. - 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 aplicânduse prevederile Legii nr. 58/1934, cu modificările şi completările ulterioare, şi ale prezentului regulament referitor la acțiunea cambială directă sau de regres.

În temeiul art. 44 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei şi biletului la ordin:
Posesorul unei cambii nu este tinut sa primeasca plata inainte de scadenta.
Trasul care plateste inainte de scadenta, o face pe riscul şi pericolul sau.
Acel care plateste la scadenta este valabil liberat, afara numai daca nu a fost frauda sau greseala grava din partea sa. El este dator sa verifice regulata succesiune a girurilor, dar nu şi autenticitatea semnaturilor girantilor.

Art. 747. - Debitorul care plateste la scadenta este valabil eliberat de obligatia sa cambiala, cu exceptia cazurilor în care plata este o frauda sau o grava greseala a sa.
Prin frauda se intelege cazul în care trasul plateste, desi cunoaste sau ar fi putut sa afle, depunand o diligenta rezonabila, faptul ca persoana care prezinta titlul la plata l-a dobandit prin rea-credinta.

Art. 748. - În aplicarea art. 18 şi art. 44 din Legea asupra cambiei şi biletului la ordin şi în virtutea principiului independentei şi autonomiei obligatiilor cambiale, debitorul care plateste la scadenta este obligat sa verifice numai succesiunea regulata a girurilor, nu şi autenticitatea semnaturilor girantilor.

Art. 749. - Desi debitorul nu este obligat sa verifice autenticitatea girurilor, acesta nu este dispensat şi de obligatia de a verifica daca identitatea persoanei care prezinta titlul la plata corespunde cu identitatea ultimului giratar prevazut de titlu.

Art. 750. - Trasul care face plata inainte de scadenta o face pe riscul şi pericolul sau, pentru ca s-ar putea sa fie constrans sa faca o noua plata în favoarea aceluia care s-ar dovedi, la scadenta titlului, ca este posesorul legitim al cambiei.

În temeiul art. 45 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei şi biletului la ordin:
Cand o cambie este platibila intr-o moneda, care nu are curs la locul platii, suma poate fi platita în moneda tarii, dupa valoarea ei din ziua scadentei.
Daca debitorul este în intarziere cu plata, posesorul poate, la alegerea sa, sa ceara ca suma sa fie platita în moneda tarii, fie dupa valoarea din ziua scadentei, fie dupa valoarea din ziua platii.
Valoarea monedei straine este determinata de uzurile locului de plata. Tragatorul poate totusi sa stipuleze ca suma de plata va fi calculata dupa un curs indicat în cambie.
Regulile aici aratate nu se aplica în cazul cand tragatorul a stipulat ca plata va trebui facuta intr-o moneda anume aratata (clauza de plata efectiv în moneda straina).
Daca suma este aratata intr-o moneda avand aceeasi denumire, dar de o valoare diferita, în tara de emisiune, şi în aceea a platii, se presupune ca aratarea se refera la moneda locului de plata.

Art. 751. - Pe orice cambie este obligatorie inscrierea sumei de plata şi a monedei în care urmeaza sa se efectueze plata.

Art. 752. - De regula, cambia trebuie sa fie platita în moneda locului platii, respectiv în lei pentru cambiile platibile în Romania.
Exceptia de la aceasta regula pot fi urmatoarele doua situatii:
a) tragatorul exprima suma de plata intr-o alta moneda decat în lei şi plata urmeaza sa se efectueze în aceasta moneda;
b) tragatorul exprima suma de plata intr-o alta moneda decat în lei, dar stipuleaza ca plata efectiva se va face în lei la cursul zilei.
Pentru cambiile aflate în situatia de la lit. b) şi de la a**rt. 754**, clauzele cuprinse în redactarea girurilor care ar altera clauza de risc valutar stabilita la emiterea titlurilor se considera nule.

Art. 753. - Pentru o cambie aflata în situatia de la **art. 752** lit. b), în cazul intarzierii la plata de către debitor, posesorul poate cere, la alegerea sa, ca titlul sa-i fie achitat, fie prin transformarea la cursul de schimb valutar convenit pentru ziua scadentei, fie la cursul de schimb valutar din ziua platii.

Art. 754. - Dacă moneda în care a fost emisă cambia este alta decât moneda națională, dar este cotată la Banca Națională a României, şi plata se doreşte a fi efectuată în lei, plata se va efectua la cursul de schimb calculat de Banca Națională a României din ziua prezentării la plată a cambiei.

Art. 755. - Banca Nationala a Romaniei şi instituțiile de credit vor accepta şi cambiile în care suma de plata este exprimata intr-o moneda straina numai cu conditia ca denumirea monedei straine sa fie facuta complet (dolar S.U.A., dolar Australia etc.) sau printr-unul din simbolurile recunoscute pe plan international pentru valutele respective (USD, AUD etc.).

În temeiul art. 46 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei şi biletului la ordin, modificat prin Ordonanta Guvernului nr. 11/1993, aprobata şi modificata prin Legea nr. 83/1994:
Cand cambia nu este prezentata spre plata în termenul fixat de art. 40, orice debitor are dreptul de a consemna suma la Casa de Economii şi Consemnatiuni sau la alta institutie legal abilitata sa efectueze astfel de operatiuni, pe cheltuiala şi riscul posesorul cambiei, recipisa depunandu-se la judecatoria locului de plata.

Art. 756. - În cazul în care posesorul legitim al cambiei nu prezinta titlul la plata debitorului cambial, în termenul prevazut la art. 40 din Legea asupra cambiei şi biletului la ordin, acesta (debitorul cambial) poate consemna suma de plata la Casa de Economii şi Consemnatiuni, depunand recipisa la judecatoria locului de munca. Aceasta depunere va fi facuta pe cheltuiala şi pe riscul posesorului cambiei în ceea ce priveste depozitul la Casa de Economii şi Consemnatiuni şi procedurile de intrare în posesia sumei.
Prin aceasta, debitorul se elibereaza legal de obligatia de plata pe care o avea fata de beneficiarul cambiei.

În temeiul art. 46^1 din Legea nr. 58/1934, cu modificările şi completările ulterioare:
Prezentarea unei cambii la plată se poate face în original sau prin trunchiere.
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 cambia originală;
b) reproducerea imaginii cambiei originale în format electronic; şi
c) transmiterea informației electronice obținute prin operațiunile prevăzute la lit. a) şi b) către instituția de credit plătitoare.
Pot face obiectul trunchierii numai cambiile acceptate.
Prezentarea la plată a unei cambii prin trunchiere produce aceleaşi efecte juridice ca şi prezentarea la plată a cambiei originale, cu condiția ca aceasta din urmă să fi fost emisă cu respectarea prevederilor legii.
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.
Informațiile relevante pentru trunchiere, cuprinse în cambia originală, sunt stabilite potrivit convențiilor prevăzute la alin. 5. Imaginea cambiei originale reprezintă copia electronică a cambiei originale.
Imaginea cambiei originale trebuie să respecte standardele stabilite potrivit convențiilor prevăzute la alin. 5.
Momentul recepționării de către instituția de credit plătitoare, respectiv de către un sistem de plăți a informațiilor relevante pentru trunchiere şi a imaginii electronice a respectivei cambii, potrivit alin. 2, constituie momentul prezentării la plată.
Transmiterea către instituția de credit plătitoare a informațiilor relevante şi a imaginii cambiei, prin trunchiere, trebuie realizată astfel încât să se asigure autenticitatea şi integritatea acestora, prin utilizarea oricăror procedee tehnice admise de lege.

Art. 757. - Cambiile pot fi prezentate la plată prin trunchiere, în conformitate cu Regulile sistemului SENT sau, în cazul în care operațiunea de trunchiere nu se poate realiza, prin prezentarea acestora la încasare, în original, direct la instituția de credit trasă sau, după caz, la instituția de credit beneficiară, conform procedurilor existente în convențiile încheiate între instituțiile de credit implicate.

Art. 758. - Banca Națională a României şi instituțiile de credit vor prezenta la plată prin trunchiere numai cambii acceptate de către tras pentru întreaga sumă înscrisă pe cambie. Banca Națională a României şi 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 mențiunilor aflate pe respectivul titlu.

Instituțiile de credit ale beneficiarilor/posesorilor au obligația ca la recepționarea cambiilor să stabilească starea instrumentelor, în raport cu cerințele specifice aplicării procedurii de trunchiere.

În situația în care la recepționarea cambiilor se constată că acestea prezintă motive pentru a fi refuzate tehnic în procedura de prelucrare electronică, respectiv alterări, îndoituri, pete sau alte asemenea elemente care pot afecta vizibilitatea mențiunilor aflate pe aceste instrumente, instituțiile de credit ale beneficiarilor/posesorilor trebuie să consemneze starea instrumentelor pe baza unui document semnat de către acestea şi clienții beneficiari ai sumelor înscrise pe respectivele cambii şi să informeze clienții cu privire la modalitățile alternative de procesare şi costurile aferente acestora, precum şi cu privire la eventuala pierdere a dreptului de protest şi de regres, în cazul în care aceştia aleg o modalitate alternativă de procesare.

În situația în care data recepționării cambiei este foarte apropiată de data-limită de prezentare la plată şi, astfel, prin parcurgerea circuitului de compensare/decontare s-ar depăşi termenul în care beneficiarul ar putea să dreseze protestul şi regresul ca urmare a unui eventual refuz la plată din partea plătitorului, la momentul

recepționării instrumentului instituția de credit a beneficiarului trebuie să obțină acceptul clientului beneficiar privind transmiterea spre plată a respectivului instrument.

Art. 759. - Aplicarea convențiilor prevăzute la art. 46^1 alin. 5 din Legea nr. 58/1934, cu modificările şi completările ulterioare, îndeosebi cu privire la durata operațiunilor de prezentare la plată şi de efectuare a plății, va fi adusă la cunoştința clienților săi de către fiecare instituție de credit.

Art. 760. - În momentul recepționării potrivit art. 46^1 alin. 2 din Legea nr. 58/1934, cu modificările şi completările ulterioare, de către instituția de credit care efectuează plata titlului sau de către un sistem de plăți, informațiile relevante pentru trunchiere şi imaginea electronică a respectivei cambii trebuie să respecte întocmai prevederile Legii nr. 58/1934, cu modificările şi completările ulterioare, ale prezentului regulament, precum şi ale convențiilor prevăzute la art. 46^1 alin. 5 pentru ca titlul să fie considerat prezentat la plată prin trunchiere.
Momentul recepționării, menționat la alineatul precedent, este momentul în care aceste informații şi imagini sunt puse la dispoziția instituției de credit care plăteşte cambia sau sunt înregistrate în sistemul de plăți.
Informațiile şi/sau imaginea cambiei care nu respectă condițiile prevăzute de Legea nr. 58/1934, cu modificările şi completările ulterioare, de prezentul regulament sau de convențiile prevăzute la art. 46^1 alin. 5 din Legea nr. 58/1934, cu modificările şi completările ulterioare, pentru prezentarea la plată prin trunchiere şi, 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 art. 46^1 alin. 5 din Legea nr. 58/1934, cu modificările şi completările ulterioare.

Art. 761. - Instituțiile de credit care aplică trunchierea vor agrea prin convențiile prevăzute la art. 46^1 alin. 5 din Legea nr. 58/1934, cu modificările şi completările ulterioare, procedeele tehnice admise de lege, utilizate pentru a asigura autenticitatea şi integritatea imaginii cambiei şi ale informațiilor transmise.

Art. 762. - În cazul prezentării la plată prin trunchiere, circulația cambiei originale pe suport hârtie se opreşte la instituția de credit care efectuează trunchierea, toate operațiunile care au loc între instituțiile de credit referitoare la prezentare la plată, plată, respectiv refuz la plată având loc în cazul trunchierii numai în formă electronică.

În temeiul art. 46^2 din Legea nr. 58/1934, cu modificările şi completările ulterioare:
Când prezintă la plată o cambie prin trunchiere, instituția de credit este obligată:
a) să verifice dacă acea cambie în original respectă în formă şi conținut prevederile legale, inclusiv regularitatea succesiunii girurilor, cu excepția autenticității semnăturilor trăgătorului şi giranților;
b) să garanteze acuratețea şi conformitatea informațiilor relevante pentru trunchiere, transmise electronic, cu datele din cambia în original, precum şi conformitatea imaginii cambiei cu cambia în original.
Instituția de credit răspunde de orice pierdere suferită prin nerespectarea obligațiilor prevăzute la alin. 1.

Art. 763. - Instituția de credit care prezintă o cambie la plată prin trunchiere va verifica respectarea condițiilor de formă şi conținut prevăzute de lege şi de prezentul regulament pentru cambie, îndeosebi cele privind valabilitatea titlului, cazurile de nulitate, eventualele modificări, completări sau alterări ale mențiunilor obligatorii, precum şi identitatea clientului şi dreptul acestuia de a cere plata sumei înscrise pe cambie. Aceasta nu exonerează instituția de credit care plăteşte titlul sau pe tras de obligațiile sale, cu excepția celor care pot fi îndeplinite numai dacă se află în posesia cambiei originale.

Art. 764. - Instituția de credit care prezintă cambia la plată nu are obligația de a verifica sau de a garanta valabilitatea semnăturilor înscrise pe cambie.

Art. 765. - Când prezintă la plată o cambie prin trunchiere, instituția de credit are obligația să verifice acuratețea şi conformitatea cu cambia ale informațiilor şi imaginii înainte de a le transmite către instituția de credit care plăteşte cambia.
În cazul cambiilor recepționate care îndeplinesc condițiile specifice aplicării procedurii de trunchiere, instituțiile de credit ale beneficiarilor/posesorilor au obligația să aplice trunchierea instrumentelor respective, instituțiile de credit plătitoare fiind singurele în măsură să refuze plata cambiilor exclusiv din motivele tehnice prevăzute la **art. 758** alin. 3, refuzul trebuind să fie confirmat de operatorul sistemului electronic de plăți.

În temeiul art. 46^3 din Legea nr. 58/1934, cu modificările şi completările ulterioare:

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.
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 şi semnată de către reprezentanți legali sau împuterniciți ai acestora.
Mențiunile înscrise pe cambia originală, potrivit alin. 2, cu respectarea dispozițiilor art. 49 alin. 1, constituie dovada refuzului de plată.

Art. 766. - În cazul prezentării cambiei la plată prin trunchiere:
a) refuzul total sau parțial la plata cambiei este întocmit şi 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 la art. 46^1 alin. 5 din Legea nr. 58/1934, cu modificările şi completările ulterioare;
b) în convențiile prevăzute la art. 46^1 alin. 5 din Legea nr. 58/1934, cu modificările şi completările ulterioare, 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 şi a imaginii cambiei nu constituie refuz la plata cambiei, precum şi procedura de urmat în aceste situații.

Art. 767. - În cazul în care instituția de credit plătitoare constată, ulterior plății cambiei sau biletului la ordin, că, din eroare, instituția de credit care a efectuat trunchierea nu şi-a îndeplinit obligațiile prevăzute la **art. 765** şi că există diferențe între suma plătită şi suma înscrisă pe cambie sau pe bilet la ordin, aceasta are dreptul să solicite instituției de credit a beneficiarului plata sumelor plătite în plus sau să plătească celei din urmă sumele plătite în minus. Regularizarea sumelor plătite eronat se va realiza în termen de maximum 5 zile bancare de la primirea solicitării.

În temeiul art. 47 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei şi biletului la ordin:
Actiunea cambiala este directa sau de regres: directa contra acceptantului şi avalistilor sai; de regres contra oricarui alt obligat.

Art. 768. - În materie cambiala obligatul principal este acceptantul. Pentru exercitarea actiunii cambiale contra acestuia nu este nevoie de indeplinirea nici unei conditii de ordin cambial, cu exceptia aceleia referitoare la prescriptia cambiala.

Art. 769. - Actiunea cambiala contra acceptantului şi respectiv a avalistilor sai este o actiune cambiala directa.

Art. 770. - Fata de ceilalti obligati cambiali, pentru a se putea exercita actiunea cambiala în contra lor, este necesar sa fie indeplinite urmatoarele doua conditii obligatorii:
a) constatarea refuzului de plata din partea obligatului principal printr-un act de protest;
b) introducerea actiunii în termen.

Art. 771. - Actiunea cambiala contra obligatiilor cambiali şi a avalistilor lor, altii decat acceptantul şi avalistii sai, este o actiune cambiala de regres.

În temeiul art. 48 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei şi biletului la ordin:
Posesorul poate exercita drepturi de regres impotriva girantilor, tragatorului şi a celorlalti obligati;
a) La scadenta, daca plata nu a avut loc;
b) Chiar inainte de scadenta:
1) Daca acceptarea a fost refuzata în totul sau în parte.
2) În caz de faliment al trasului, fie ca acesta a acceptat sau nu; în caz de incetare de plati din partea acestuia, chiar daca incetarea de plati nu este constatata printr-o hotarare, daca urmarirea bunurilor lui a ramas fara rezultatul.
3) În caz de faliment al tragatorului unei cambii stipulata neacceptabila.

Art. 772. - În cazul în care acceptantul şi avalistii săi refuză o cambie la plată, la scadență, posesorul acesteia

poate exercita dreptul de regres împotriva giranților, trăgătorului şi a celorlalți obligați cambiali, cu excepția acceptantului şi a avaliştilor acceptantului.

Art. 773. - În situatia în care acceptantul sau avalistii sai au platit partial cambia, posesorul va putea face actiunea de regres numai pentru suma neplatita.

Art. 774. - Actiunea de regres va putea fi exercitata şi inainte de scadenta în urmatoarele cazuri în care efectuarea platii este aleatorie:
a) daca acceptarea a fost refuzata total sau în parte.
În situatia în care tragatorul a interzis pe cambie acceptarea prin inserarea cuvantului "neacceptabila", nu se poate actiona pe cale de regres pentru lipsa de acceptare, pentru ca titlul nu trebuia prezentat la acceptare;
b) în caz de faliment al trasului, fie ca acesta a acceptat sau nu;
c) în caz de incetare de plati din partea trasului, chiar daca aceasta nu este constatata printr-o hotarare;
d) în cazul în care urmarirea bunurilor trasului a ramas fara rezultat;
e) în caz de faliment al tragatorului unei cambii neacceptabile, deoarece posesorul cambiei, care nu poate prezenta cambia la acceptare, nu se mai poate baza nici pe solvabilitatea tragatorului la scadenta.

În temeiul art. 49 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei şi biletului la ordin:
Refuzul de acceptare sau de plata trebuie sa fie constatat printr-un act autentic (protest de neacceptare sau de neplata).
Protestul de neacceptare trebuie facut în termenele fixate pentru prezentare la acceptare. Daca în cazul prevazut de primul alineat al art. 27 cea dintai prezentare a avut loc în ultima zi a termenului, protestul poate fi inca facut în ziua urmatoare.
Protestul de neplata a unei cambii platibila la zi fixa sau la un anume timp de la data emisiunii, sau la un anume timp de la vedere, trebuie sa fie facut în una din cele doua zile lucratoare ce urmeaza zilei în care cambia este platibila. Cand cambia este platibila la vedere, protestul trebuie sa fie facut în conditiile aratate în alineatul precedent, pentru protestul de neacceptare.
Protestul de neacceptare scuteste de prezentare la plata şi de protestul de neplata.
În cazul cand trasul a incetat platile, fie ca a acceptat sau nu, sau în cazul cand o urmarire a bunurilor acestuia nu a dat rezultat, posesorul nu poate exercita dreptul sau de regres decat numai dupa ce cambia a fost prezentata trasului spre plata şi dupa ce protestul a fost facut.
În cazul cand trasul, fie ca a acceptat sau nu, a fost declarat în stare de faliment, cum şi în caz de faliment al tragatorului unei cambii stipulate neacceptabila, prezentarea hotararii declarative de faliment este indestulatoare pentru a permite posesorului exercitarea dreptului de regres.

Art. 775. - Protestul reprezinta constatarea printr-un act autentic a rezultatului negativ al prezentarii cambiei spre acceptare şi plata.

Art. 776 . - Protestul de neacceptare se face în contra trasului şi a indicatului la nevoie pentru acceptare, în cazul în care posesorul cambiei doreste sa exercite dreptul de regres inainte de scadenta.

Art. 777. - Protestul pentru lipsa de acceptare va trebui sa fie facut în termenele fixate pentru prezentarea la acceptare. Astfel, pentru cambiile cu scadenta la o data fixa sau la un anumit termen de la data emiterii, protestul pentru neacceptare va putea fi facut pana în ziua precedenta scadentei, iar pentru cambiile cu scadenta la un anumit termen de la prezentare, protestul va putea fi facut în termen de un an de la data emiterii (a se vedea şi art. 26 din Legea asupra cambiei şi biletului la ordin).
Daca trasul a cerut, potrivit dispozitiilor art. 27 din Legea asupra cambiei şi biletului la ordin, ca o a doua prezentare sa-i fie facuta în ziua urmatoare primei prezentari, protestul va putea fi dresat în ziua care urmeaza ultimei zile utile.

Art. 778. - Protestul de neplata se face contra trasului acceptat, a domiciliatarului (cand plata urmeaza a se face printr-un tert) şi, în subsidiar, contra acceptantului prin interventie sau a persoanei indicate în cambie sa plateasca pentru acceptantul prin interventie şi contra indicatului la nevoie pentru plata. Obligatiile acestora din urma sunt subsidiare, executarea lor putand fi ceruta numai în caz de refuz din partea trasului.

Art. 779. - Protestul de neplata a unei cambii platibile la o zi fixa sau la un anumit termen de la data emiterii sau la un anumit termen de la prezentare trebuie sa fie facut în una din cele doua zile lucratoare care urmeaza zilei în care cambia este platibila.

Art. 780. - În baza dispozitiilor art. 37 şi art. 49 din Legea asupra cambiei şi biletului la ordin daca titlul este platibil la vedere, plata va trebui ceruta şi protestul dresat în termenul legal de un an calculat de la data emiterii cambiei.

Art. 781. - Posesorul cambiei care a dresat protestul pentru neacceptarea titlului, nu mai este obligat sa se prezinte la plata şi sa dreseze şi un protest de neplata.

Art. 782. - Situatia în care trasul, fie ca a acceptat sau nu, a fost declarat în stare de faliment sau situatia în care tragatorul unei cambii stipulate drept neacceptabila a fost declarat în faliment este asimilata cu refuzul de acceptare.
De aceea, în locul protestului este suficienta prezentarea sentintei declarative de faliment pentru a permite posesorului exercitarea actiunii sau executiei de regres.

Art. 783. - În cazurile în care incetarea de plati din partea trasului, fie ca acesta a acceptat sau nu titlul, nu a fost constatata printr-o sentinta declarativa de faliment sau bunurile trasului au fost urmarite fara rezultat, posesorul cambiei nu poate sa-şi exercite dreptul sau de regres decat dupa ce titlul a fost prezentat trasului spre plata şi dupa ce protestul a fost dresat.

În temeiul art. 50 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei şi biletului la ordin:
Posesorul trebuie sa incunostinteze pe girantul sau şi pe tragator despre neacceptare sau neplata, în cele patru zile lucratoare ce urmeaza zilei protestului sau zilei prezentarii, daca exista stimulatiunea "fara cheltuieli". Fiecare girant trebuie, în cele doua zile lucratoare ce urmeaza zilei în care a primit incunostintarea, sa aduca la cunostinta girantului sau incunostintarea primita, aratand numele şi adresele acelora care au facut incunostintarile precedente; se va urma tot astfel pana la tragator. Termenele aici aratate curg de la primirea incunostintarii precedente.
Cand, potrivit prevederilor alineatului precedent, o incunostintare este facuta unui semnatar al cambiei, aceeasi incunostintare trebuie sa fie facuta, în acelasi termen, avalistului sau.
În cazul cand un girant n-a aratat adresa sa, sau a aratat-o intr-un mod ilizibil, incunostintarea facuta girantului care il precede este indestulatoare. Acel care e dator sa fac incunostintarea poate sa o faca în orice forma, chiar prin simpla inapoiere a cambiei.
El trebuie sa probeze ca a facut incunostintarea în termenul prescris. Acest termen va fi socotit ca observat, daca o scrisoare cuprinzand incunostintarea a fost predata postei în termenul prescris.
Acel care nu face incunostintarea în termenul mai sus aratat, nu decade din dreptul de regres; el este raspunzator, daca va fi locul, de paguba cauzata prin culpa sa, fara insa ca daunele interese sa poata intrece suma de cambie.

Art. 784. - Procedura de incunostintare (notificare) privind dresarea unui protest pentru neacceptarea sau neplata cambiei va parcurge drumul invers pe care l-a parcurs titlul. Astfel, posesorul cambiei care a dresat protestul va trebui sa notifice acest fapt girantului sau şi tragatorului, în cele patru zile lucratoare care urmeaza protestului sau zilei prezentarii, daca a fost inserata clauza "fara cheltuieli".

Art. 785. - Notificarea facuta unui semnatar al cambiei trebuie sa fie facuta în acelasi interval de timp şi avalistului sau.

Art. 786. - Acela care nu indeplineste aceasta procedura de incunostintare raspunde numai de eventualele daune, insa fara a pierde dreptul de regres.
Aceste daune nu vor putea fi mai mari decat suma din cambie.

În temeiul art. 51 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei şi biletului la ordin:
Tragatorul, girantul sau avalistul poate prin stipulatiunea "fara cheltuieli", "fara protest", sau orice alta expresiune echivalenta, scrisa pe cambie şi semnata, sa scuteasca pe posesor pentru exercitarea dreptului de regres, de facerea protestului de neacceptare sau neplata. Aceasta stipulatiune nu scuteste pe posesor de prezentarea

cambiei la termenele stabilite, nici de incunostintarile ce urmeaza a fi facute. Dovada neobservarii termenelor cade în sarcina aceluia care o opune posesorului.
Daca stipulatiunea este inscrisa de tragator, ea produce efectele sale fata de toti semnatarii; daca ea este inscrisa de un girant sau un avalist, ea produce efectele sale numai fata de acesta. Daca, cu toata stipulatiunea inscrisa de tragator, posesorul face protestul, cheltuielile raman în sarcina sa. Daca stipulatiunea a fost inscrisa de un girant sau de un avalist, cheltuielile protestului, daca a fost facut, pot fi cerute de la toti semnatarii.

Art. 787. - Clauza "fara cheltuieli" sau "fara protest" inscrisa pe cambie de tragator, girant sau avalist, il scuteste pe posesor, pentru exercitarea actiunii sau executiei de regres, de dresarea protestului de neacceptare sau neplata.

Art. 788. - O asemenea clauza ca cea de la punctul precedent nu scuteste pe posesor de prezentarea cambiei la acceptare sau plata în termenele legale stabilite şi nici de notificarile prevazute la art. 50 din Legea asupra cambiei şi biletului la ordin.

Art. 789. - Efectele clauzei "fara cheltuieli" sau "fara protest" de la **art. 787** se diferentiaza în functie de semnatarul care a inscris-o în textul cambiei. Astfel, daca aceasta clauza este inscrisa de tragator, ea va produce efecte fata de toti ceilalti semnatari, iar daca clauza este inscrisa de un girant sau de un avalist, ea va produce efecte numai fata de acestia.

Art. 790. - Daca posesorul face totusi protestul în situatia inscrierii pe titlu de către tragator a uneia dintre clauzele de la punctul precedent, cheltuielile raman în sarcina sa. În cazul în care clauza este inscrisa de un girant sau de un avalist, cheltuielile protestului, daca acesta a fost facut, pot fi cerute de la toti semnatarii.

În temeiul art. 52 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei şi biletului la ordin:
Tragatorul, acceptantul, girantul şi avalistul cambiei sunt tinuti solidar fata de posesor.
Posesorul are dreptul de urmarire impotriva tuturor acestor persoane, individual sau colectiv, fara a fi tinut sa observa ordinea în care s-au obligat.
Acelasi drept il are orice semnatar care a platit cambia. Actiunea pornita impotriva unuia din obligati nu impiedica urmarirea celorlalti, chiar daca sunt posteriori aceluia impotriva caruia s-a procedat mai intai.

Art. 791. - Toate persoanele care, în orice calitate, au semnat o cambie sunt responsabile solidar în ceea ce priveste plata titlului cu toate ca obligatiile cambiale au fost asumate în momente diferite.

Art. 792. - Posesorul sau oricare semnatar care a platit cambia va putea exercita actiunea cambiala impotriva oricaruia dintre obligati, individual sau colectiv, şi nu obligatoriu în ordinea în care acestia s-au obligat, fara a pierde dreptul de actiune fata de ceilalti în caz de neplata.

Art. 793. - Solidaritatea nu se stinge atunci cand plateste unul dintre codebitori, ci continua sa produca efecte în raporturile cambiale, pana în momentul în care plateste obligatul principal, acceptant al cambiei.

Art. 794. - Posesorul titlului se va putea indrepta insa, în ceea ce il priveste pe obligatii pe cale de regres, numai impotriva acelora care il preced, fata de cei ulteriori, el fiind garant pentru plata.

În temeiul art. 53 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei şi biletului la ordin:
Posesorul poate cere pe cale de regres:
1) Suma aratata în cambia neacceptata sau neplatita, impreuna cu dobanda, daca a fost stipulata;
2) Dobanda legala socotita cu incepere de la scadenta;
3) Cheltuielile de protest, acelea ale incunostintarilor facute, cum şi alte cheltuieli justificate.
Daca regresul este exercitat inainte de scadenta, va fi dedus un scont la suma aratata în cambie. Acest scont va fi calculat potrivit scontului Bancii Nationale, în vigoare, la data regresului, la locul domiciliului posesorului.

Art. 795. - Posesorul unei cambii are dreptul de a cere tuturor obligatiilor cambiali atat pe cale de regres cat şi pe cale directa, în functie de respectivul obligat cambial, urmatoarele:
a) suma indicata în textul cambiei neacceptate sau neplatite impreuna cu dobanda, daca aceasta a fost stipulata (a se vedea şi textul art. 5 din Legea asupra cambiei şi biletului la ordin);

b) dobanda legala calculata cu incepere de la data scadentei;
c) cheltuielile de protest, acelea aferente notificarilor sau alte cheltuieli justificate, cheltuieli care privesc deopotriva pe obligatii de regres şi pe obligatii principali.

Art. 796. - În cazul în care actiunea sau executia cambiala de regres se va exercita inainte de scadenta, din suma reclamata se va deduce o suma egala cu dobanda calculata pentru perioada cuprinsa intre data regresului şi data scadentei.
Nivelul acestei dobanzi este stabilit a fi egal cu nivelul taxei oficiale a scontului stabilit de Banca Nationala a Romaniei, cu exceptia cazurilor în care în cambie este mentionat expres un anumit nivel al dobanzii. În cazul în care în textul cambiei este mentionat expres un anumit nivel al dobanzii, scontul se va calcula pe baza acestui nivel determinat.

În temeiul art. 54 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei şi biletului la ordin:
Acel care a platit prin regres cambia poate cere de la girantii sai:
1) Intreaga suma platita;
2) Dobanda legala la aceasta suma, socotita cu incepere din ziua cand a platit suma;
3) Cheltuielile pe care le-a facut.

Art. 797. - Acela care a platit prin regres cambia poate cere de la girantii sai intreaga suma platita calculata conform dispozitiilor art. 53 din Legea asupra cambiei şi biletului la ordin, precum şi dobanda legala la aceasta suma platita, cu incepe din ziua cand a efectuat plata.

Art. 798. - Regula prevazuta în art. 54 din Legea asupra cambiei şi biletului la ordin se aplica şi fata de avalistii girantilor, deoarece ei se afla în aceeasi pozitie cu a acestora din urma în raport cu prevederile mentionatului articol.

În temeiul art. 55 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei şi biletului la ordin:
Orice obligat impotriva caruia se exercita sau ar putea fi exercitat un drept de regres poate cere, în schimbul platii, predarea cambiei cu protestul şi un cont de intoarcere achitat.
Oricare girant care a platit cambia poate sterge girul sau şi pe acelea ale girantilor urmatori.

Art. 799. - În schimbul platii efectuate, debitorul de regres are dreptul sa ceara de la posesorul cambiei predarea acesteia impreuna cu actul de protest şi un "cont de intoarcere" care poarta mentiunea "achitat".

Art. 800. - Contul de intoarcere este un document aditional cambiei care atesta dobanzile şi cheltuielile prevazute de art. 54 şi art. 55 din Legea asupra cambiei şi biletului la ordin. Pe baza contului de intoarcere şi a titlului insusi, debitorul de regres care a achitat cambia poate pretinde de la debitorii sai de regres sau de la obligatul principal suma platita în total pentru acest titlu, inclusiv suma achitata pentru "contul de intoarcere". În absenta contului de intoarcere, el va putea pretinde numai suma din cambie impreuna cu dobanda legala de la scadenta plus taxele legale de protest, de executare sau actionare. În plus fata de aceste sume, el va avea dreptul de a cere şi plata cheltuielilor facute de el personal, pentru care poseda documentele valabile.

Art. 801. - Oricare girant care a platit cambia poate sterge girurile girantilor urmatori. Aceasta este posibil deoarece girantul (sau avalistul acestuia) care a platit cambia, fiind garant fata de posesorii ulteriori pentru plata cambiei, nu poate pretinde de la girantii ulteriori efectuarea unei plati pe care el insusi a garantat-o.

Art. 802. - Oricare girant care a platit cambia poate sterge propriul sau gir, deoarece girantii ulteriori sunt eliberati de raspundere şi deci nu mai exista posibilitate de regres impotriva sa.

Art. 803. - Un girant care a sters propriul sau gir în conditiile de mai sus şi care doreste sa mai transmita cambia dupa ce a platit-o va trebui sa fac un nou gir, gir care il va obliga în functie de continutul sau şi de momentul în care il da.

În temeiul art. 56 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei şi biletului la ordin:
În cazul unui regres, dupa o acceptare partiala, acel care plateste suma pentru care cambia nu a fost acceptata poate cere sa se faca mentiunea de aceasta plata pe cambie şi sa i se dea chitanta. Posesorul trebuie, în afara

de aceasta, sa-i predea o copie a cambiei, certificata conform, cum şi protestul, pentru a-i face posibil exercitiul regresurilor ulterioare.

Art. 804. - În cazul în care o cambie este acceptata partial de către tras şi posesorul exercita regresul pentru neacceptare, iar diferenta de suma care nu a fost acceptata de către tras este platita de o alta persoana obligata cambial, atunci aceasta din urma persoana are dreptul sa ceara posesorului urmatoarele: mentionarea pe cambie a platii efectuate de către el primirea unei chitante şi a unei copii a cambiei certificata pentru conformitate de către acesta precum şi protestul dresat anterior pentru neacceptarea unei parti din suma.
Toate aceste dovezi ii sunt necesare acestei persoane obligate cambial care efectueaza restul de plata pentru a putea, la randul sau, sa exercite regresul.

În temeiul art. 57 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei şi biletului la ordin:
Oricare persoana, avand dreptul sa exercite regresul poate, daca nu s-a stipulat altfel, sa se despagubeasca prin o noua cambie (contra-cambie), trasa la vedere asupra unuia din girantii sai şi platibila la domiciliul acestuia.
Contra-cambia cuprinde, în afara de sumele aratate la art. 53 şi 54, un drept de curtaj şi taxa de timbru pentru ea.
Daca contra-cambia este trasa de posesor, suma este fixata dupa cursul unei cambii la vedere, trasa de la locul unde cambia originara era platibila asupra locului domiciliului girantului. Daca contra-cambia este trasa de un girant, suma este fixata dupa cursul unei cambii la vedere, trasa de la locul unde tragatorul contra-cambiei are domiciliul asupra locului domiciliului girantului.

Art. 805. - Daca la scadenta acceptantul unei cambii nu plateste, posesorul titlului, care doreste sa incaseze mai repede suma care ii este datorata, va putea sa se despagubeasca prin tragerea unei noi cambii (contracambie) asupra unuia din girantii sai platibila la domiciliul acestuia, evitand astfel cheltuielile şi intarzierile necesare sustinerii unei proceduri de executare cambiala.

Art. 806. - Contracambia va trebui sa cuprinda toate mentiunile esentiale cerute pentru validitatea unei cambii.

Art. 807. - Suma de plata a contracambiei va fi suma care poate fi ceruta prin actiunea de regres, plus un drept de curtaj şi taxa de timbru aferenta contracambiei. În ceea ce priveste suma ceruta prin contracambie, daca respectiva cambie este trasa de posesor, suma se va fixa dupa procedura aferenta unei cambii la vedere, trasa de la locul unde cambia originara este platibila asupra locului domiciliului girantului sau avalistului acestuia. Daca contracambia este trasa de un girant (sau avalist care a platit cambia), suma din cambie se va determina dupa procedura aferenta unei cambii la vedere, trasa de la locul unde tragatorul contracambiei are domiciliul asupra locului domiciliului girantului sau avalistului acestuia.

Art. 808. - Scadenta contracambiei poate fi numai la vedere.

Art. 809. - Trasul în contracambie nu poate fi decat un debitor de regres sau avalistul acestuia şi în nici un caz trasul sau un obligat principal sau avalistii acestora.

Art. 810. - Locul de plata al contracambiei va fi domiciliul aceluia asupra caruia contracambia a fost trasa.

Art. 811. - Regresul prin contracambie se poate exercita tot timpul cat dureaza prescriptia cambiala.

În temeiul art. 58 din Legea 58/1934 asupra cambiei şi biletului la ordin:
Dupa trecerea termenelor fixate:
a) pentru prezentarea unei cambii la vedere sau la un anume timp de la vedere;
b) pentru facerea protestului de neacceptare sau de neplata;
c) pentru prezentarea la plata în cazul stipulatiunii "fara cheltuieli"
Posesorul este decazut din drepturile sale impotriva girantilor, impotriva tragatorului şi impotriva celorlalti obligati cu exceptiunea acceptantului.
În cazul în care cambia nu este prezentata spre acceptare în termenul stipulat de tragator, posesorul este decazut din dreptul sau de regres, atat pentru neplata, cat şi pentru neacceptare, afara numai daca nu rezulta din cuprinsul stipulatiunii ca tragatorul a inteles sa se descarce numai de garantia de acceptare.
Daca stipulatiunea unui termen pentru prezentare este cuprinsa intr-un gir, numai girantul poate opune lipsa.

Art. 812. - În urmatoarele situatii posesorii unei cambii este decazut din drepturile sale fata de persoanele obligate în regres:
a) în cazul neprezentarii la plata a unei cambii la vedere sau la un anumit timp de la vedere, în termen de un an de la data emiterii sale;
b) în cazul neintocmirii protestului de neacceptare sau de neplata;
c) în cazul neprezentarii la plata atunci cand cambia cuprinde clauza "fara cheltuieli".
Prin aceste fapte, posesorul, desi pierde actiunea de regres, nu pierde insa actiunea directa contra acceptantului şi nici contra avalistului acestuia.

Art. 813. - Actiunea de regres nu va putea fi exercitata nici pentru lipsa de acceptare, nici pentru lipsa de plata, daca titlul nu a fost prezentat pentru acceptare în termenul stipulat de tragator, cu exceptia cazului în care rezulta din titlu ca tragatorul a inteles sa se descarce numai de garantia de acceptare. Faptul ca posesorul nu este decazut din drepturile sale fata de obligatii de regres trebuie sa rezulte din cuprinsul stipulatiei privind prezentarea la acceptare, fara a se putea recurge în acest sens la acte sau dovezi exterioare titlului din care sa se deduca eventual intentia tragatorului.

Art. 814. - Mentiunea prin care posesorul cambiei este obligat sa prezinte cambia la acceptare poate fi pusa numai de către tragator sau de către un girant. În aceasta situatie, numai girantul care a inserat o asemenea clauza se poate prevala de lipsa de prezentare a cambiei la acceptare la termenul stipulat.

În temeiul art. 59 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei şi biletului la ordin:
Cand prezentarea cambiei sau facerea protestului în termenele prescrise este impiedicata de un obstacol de neinlaturat (prevedere legala, caz fortuit ori de forta majora), aceste termene sunt prelungite.
Posesorul este dator sa aduca, fara intarziere, la cunostinta girantului sau, prin scrisoarea recomandata, cazul fortuit ori de forta majora şi sa faca pe cambie sau pe adaos mentiunea datata şi semnata de el pe aceasta incunostintare, pentru rest se aplica dispozitiunile art. 49.
Dupa incetarea cazului fortuit, ori de forta majora, posesorul trebuie, fara intarziere, sa prezinte cambia spre acceptare sau spre plata şi daca este nevoie s-o protesteze.
Daca cazul fortuit ori de forta majora tine peste treizeci de zile de la scadenta, drepturile de regres pot fi exercitate fara a fi nevoie de prezentare şi de protest.
Pentru cambiile la vedere sau la un anume timp de la vedere, termenul de treizeci de zile curge de la data cand posesorul a incunostintat pe girantul sau despre cazul fortuit ori de forta majora, chiar daca incunostintarea este facuta inainte de expirarea termenului de prezentare; la termenul de 30 de zile se adauga termenul de vedere sau de la un timp de la vedere, aratat în cambie.
Nu se socotesc cazuri fortuite, ori de forta majora, faptele pur personale ale posesorului sau ale persoanei pe care acesta a insarcinat-o sa prezinte cambia sau de a o protesta.

Art. 815. - Posesorul unei cambii poate fi dispensat de obligatia de a dresa dresa protestul, în caz de neaaceptare sau de neplata, numai daca este impiedicat de un obstacol de neinlaturat (prevedere legala, caz fortuit ori de forta majora). În aceste situatii termenele sunt prelungite.

Art. 816. - Daca forta majora sau cazul fortuit dureaza mai mult de 30 de zile de la scadenta, drepturile de regres pot fi exercitate fara a mai fi nevoie de prezentare şi de protest.

Art. 817. - Sarcina furnizarii dovezii cazului fortuit sau de forta majora incumba posesorului cambiei, iar faptele invocate a fi cazul fortuite sau de forta majora sunt lasate la aprecierea instantelor judecatoresti.

Art. 818. - În cazul în care posesorul cambiei a savarsit o greseala în exercitiul conservarii dreptului sau de regres, aceasta culpa nu poate fi acoperita de cazul fortuit sau de forta majora. Pe de alta parte nici faptele pur personale ale posesorului sau ale persoanei pe care acesta a imputernicit-o sa prezinte cambia la acceptare sau la plata, sau sa o protesteze, nu sunt considerate cazuri fortuite sau de forta majora.

Art. 819. - Dupa incetarea cazului fortuit sau de forta majora, posesorul trebuie, fara intarziere, sa prezinte cambia spre acceptare sau spre plata şi daca este nevoie sa o protesteze. Cuvintele "fara intarziere" se refera la perioada de timp cuprinsa intre data incetarii cazului fortuit sau de forta majora şi prezentarea sau protestarea

cambiei, perioada de timp care nu poate fi mai lunga decat intervalul de timp dintre ziua scadentei şi ultima zi de prezentare sau de dresare a protestului. Art. 59 alin. 1 din Legea asupra cambiei şi biletului la ordin prevede ca aceste termene, prin aparitia unui caz fortuit sau de forta majora, sunt prelungite.

În temeiul art. 59 alin. 2 din Legea nr. 58/1934, cu modificările şi completările ulterioare:
Posesorul este dator să aducă, fără întârziere, la cunoştința girantului său, prin scrisoare recomandată, cazul fortuit ori de forță majoră şi să facă pe cambie mențiune datată şi semnată de el de această încunoştințare; pentru rest se aplică dispozițiile art. 49.

Art. 820. - 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 cunoştința girantului său prin scrisoare recomandată, "fără întârziere", sintagmă al cărei înțeles a fost definit la **art. 819**.
Posesorul cambiei este obligat să redacteze pe fața titlului o mențiune datată şi semnată de el privind notificarea respectivă.

Art. 821. - Neindeplinirea obligatiilor mentionate la articolul precedent din prezentul regulament atrage pentru posesor pierderea dreptului la actiunea de regres, pierdere a carei ratiune rezida în prejudiciul pe care se prezuma ca-l sufera girantul prin necunoasterea la timp a acestor evenimente în perioada în care el, girantul, la randul sau, ar fi putut sa solicite şi sa-şi asigure plata cambiei din partea obligatului principal.

În temeiul art. 60 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei şi biletului la ordin:
Intre mai multi obligati care au o situatie egala în cambie nu se poate exercita actiunea cambiala, raporturile dintre aceste persoane vor fi reglementate dupa normele relative la obligatiunile solidare.

Art. 822. - În cazul în care, intr-o cambie, mai multi obligati au o pozitie egala (ex. cotragatori sau cogiranti) şi unul sau mai multi dintre ei au platit cambia iar altii nu, raporturile dintre aceste persoane vor fi solutionate dupa normele de drept comun, aplicandu-se, în acelasi timp, principiile obligatiei solidare.
Raporturile intre obligatii cambiali cu o pozitie egala în cambie nu se pot solutiona pe cale de actiune sau de executare cambiala.

În temeiul art. 61 şi art. 62 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei şi biletului la ordin, modificate prin Ordonanta Guvernului nr. 11/1993, aprobata prin Legea nr. 83/1994:

Art. 61. - Cambia are valoare de titlu executor pentru capital şi accesorii stabilite conform art. 53, 54 şi 57. Pana la unificarea regulilor de procedura, se extinde, în ce priveste cambia, formula executorie, astfel cum este aratata în art. 135 din Codul de procedura civila din Vechiul Regat* Competenta pentru a investi cambia cu formula executorie este judecatoria.
Incheierea de investire nu este supusa apelului.
Cambia emisa în strainatate are aceleasi efecte executorii, daca acestea sunt admise şi de legea locului unde cambia a fost emisa.
Somatiunea de executare trebuie sa cuprinda transcrierea exacta a cambiei sau a protestului, precum şi a celorlalte acte din care rezulta suma datorata.
Pentru obligatiunile cambiale subscrise prin procura, somatiunea va face mentiune şi de actul din care rezulta mandatul.

Art. 62. - În termen de 5 zile de la primirea somatiunii, debitorul poate face opozitie la executare.
Opozitia se va introduce la judecatoria care a investit cambia cu formula executorie. Judecatoria va judeca opozitia potrivit Codului de procedura civila, de urgenta şi cu precadere, inaintea oricarei alte pricini.
Hotararea pronuntata asupra opozitiei va putea fi atacata cu apel în termen de 15 zile de la pronuntare.
Instanta va putea suspenda executarea numai în caz cand oponentul nu recunoaste semnatura, inscriindu-se în fals sau nu recunoaste procura.
În caz de suspendarea executarii, creditorul va putea obtine masuri de asigurare.

Art. 823. - În actiunile lor cambiale Banca Nationala a Romaniei şi instituțiile de credit se vor integra în procedurile de executare silita, tinand seama de urmatoarele elemente orientative:

a) cambia are valoarea unui titlu executoriu pentru suma inscrisa pe titlu impreuna cu dobanda (daca aceasta a fost stipulata), pentru dobanda legala calculata cu incepere de la data scadentei, pentru cheltuielile de protest şi cheltuielile pentru incunostintare (notificare), precum şi pentru alte cheltuieli justificate. Executarea cambiala urmeaza o procedura speciala:
b) posesorul cambiei are urmatoarele drepturi în ceea ce priveste o cambie pe care debitorul cambial nu o onoreaza la scadenta;
- sa intenteze o actiune cambiala prin care sa obtina o hotarare judecatoreasca asupra cambiei neplatite la scadenta;
- sa procedeze la executarea cambiala;
c) procedura executarii cambiale este urmatoarea: pe baza cambiei ajunsa la scadenta şi neplatita de debitorul cambial, posesorul acesteia poate cere judecatoriei investirea ei cu formula executorie;
d) judecatoria, verificand existenta elementelor formale ale cambiei şi ajungerea ei la scadenta, printr-o incheiere de investire, va dispune aplicarea formulei executorii pe titlu. Incheierea de investire nu este supusa apelului;
e) pentru investirea cambiei cu formula executorie nu este necesara prezentarea actului de protest. Prin incheierea de investire nu se poate dispune ca acelasi act sa se execute fata de unii debitori şi fata de altii nu; debitorii pentru executarea carora este necesara dresarea protestului sunt liber a se prevala sau nu de neindeplinirea formalitatii de dresare a protestului.
Debitorii de regres care inteleg a se prevala de neefectuarea protestului sunt în drept ca pe cale de contestatie la executare sa invoce nulitatea actelor de executare pentru lipsa protestului;
f) o data ce cambia a fost investita cu formula executorie, posesorul ei va putea proceda la indeplinirea formalitatilor de executare, pe toata perioada de timp cat dreptul sau nu a fost prescris, respectiv: trei ani de la scadenta contra obligatului principal; un an de la scadenta contra girantului sau a altor debitori de regres; sase luni de la scadenta daca este vorba de regresul unui girant sau al altui debitor de regres care a platit. Procedura de executare silita se va efectua la judecatoria în a carei raza de competenta se afla locul de plata al cambiei;
g) executarea va incepe printr-o somatie adresata unuia sau oricaruia dintre obligatii cambiali. Somatia se va face conform regulilor în materia executarii silite. Ea cuprinde: transcrierea exacta a cambiei, precum şi a celorlalte acte din care rezulta suma datorata. Aceasta suma se stabileste de către posesor prin actul de somatie.
h) daca executarea se va face contra unui debitor de regres, somatia va cuprinde transcrierea actului de protest, act care, cuprinzand la randul sau reproducerea exacta a cambiei, face inutila transcrierea titlului şi în actul de somatie;
i) daca debitorul contra caruia se face executarea a semnat cambia, în orice calitate, prin procura, în somatie va fi mentionat actul din care rezulta mandatul;
j) somatia pentru executare se va comunica debitorului caruia ii este adresata conform normelor de procedura respective. Neindeplinirea comunicarii somatiei conform cu aceste norme atrage nulitatea acesteia, cu toate consecintele care decurg atat în ceea ce priveste formele de executare pe baza unei astfel de somatii, cat şi în ceea ce priveste durata prescriptiei, care se intrerupe numai printr-o executare valabila;
k) în termen de cinci zile de la primirea somatiei debitorul va putea face opozitie la executare;
l) opozitia se adreseaza la judecatoria care a investit cambia cu formula executorie. Prin urmare, în caz de comisie rogatorie, debitorul nu va putea face opozitie la judecatoria care executa şi nici opozitie pentru a opri efectele executorii ale titlului cambial.
m) nu vor putea face contestatie la judecatoria care executa atat tertele persoane, straine de cambie, dovedind ca bunurile asupra carora se indreapta executarea nu apartin debitorului urmarit;
n) opozitia se judeca în sedinta publica, de urgenta şi cu precadere inaintea oricarei alte cauze. În contra hotararii pronuntate asupra opozitiei se poate face apel în termen de 15 zile de la pronuntare, apel care se declara şi se judeca conform regulilor de procedura civila;
o) pe baza opozitiei, judecatoria care a inceput executarea va putea suspenda executarea numai daca oponentul nu recunoaste semnatura de pe titlu, inscriindu-se în fals, sau nu recunoaste procura;
p) desfasurarea şi incheierea executarii nu impiedica judecarea în continuare a opozitiei;
r) în cazul în care se stabileste ca posesorul cambiei nu avea dreptul sa ceara şi sa desfasoare executarea cambiei, acesta va fi obligat prin hotarare judecatoreasca sa restituie suma incasata, plus cheltuielile de judecata şi de executare;
s) eventualele daune, ocazionate de o executare nelegala, nu se pot pretinde şi stabili decat pe cale de actiune separata, conform regulilor de drept comun;
t) în cazul în care judecatoria acorda suspendarea executarii, creditorul are dreptul ca, pe baza titlului pe care-l poseda şi fara necesitatea altei actiuni decat insasi cererea de executare, sa obtina de la aceeasi judecatorie ca

masura de asigurare asupra debitorului oponent: un sechestru asigurator, o poprire sau o posibila urmarire de venituri;
u) prevederile art. 61 şi art. 62 din Legea asupra cambiei şi biletului la ordin se aplica şi cambiilor emise în strainatate, daca asemenea efecte executorii sunt admise şi de legea locului unde cambia a fost admisa.

În temeiul art. 63 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei şi biletului la ordin:
În procesele cambiale pornite, fie pe cale de actiune, fie pe cale de opozitie la somatia de executare, debitorul nu va putea opune posesorului decat exceptiunile de nulitatea titlului, potrivit dispozitiunilor art. 2, precum şi cele care nu sunt oprite de art. 19.
Exceptiunile personale vor trebui sa fie de grabnica solutiune şi intotdeauna intemeiate pe o proba scrisa.
Exceptiunile cambiale trebuiesc propuse la primul termen de infatisare.
Prin primul termen de infatisare se intelege primul termen la prima instanta, cand procedura fiind indeplinita partile pot pune concluzii în fond, chiar daca paratul sau oponentul nu se prezinta.

Art. 824. - Exceptiile pe care un debitor cambial le poate opune posesorului cambiei se impart în urmatoarele categorii:
a) exceptii privitoare la nulitatea titlului;
b) exceptii decurgand din raporturile personale dintre posesorul şi debitorul cambiei (exceptii personale);
c) exceptii privitoare la conditiile de exercitare a actiunii sau executiei cambiale (exceptii procedurale).

Art. 825. - Exceptiile privitoare la nulitatea titlului sunt:
a) exceptii deduse din insasi forma cambiei (exceptii formale);
b) exceptii bazate pe lipsa de valoare juridica a conditiilor de forma numai aparent existente (incapacitatea, falsul, lipsa de mandat).

Art. 826. - Pentru ca o cambie sa fie valabila nu este necesar ca ea sa intruneasca conditiile esentiale mentionate în art. 1 din Legea asupra cambiei şi biletului la ordin din chiar momentul emiterii sale, ci în momentul prezentarii titlului la plata.Completarea titlului trebuie sa se faca în conformitate cu intelegerea intervenita intre tragator şi primitor.

Art. 827. - În cazul în care titlul nu prezinta la plata regulat ca forma, lipsindu-i unul sau mai multe dintre elemente esentiale, comentate în prezentul regulament în legatura cu art. 1 din Legea asupra cambiei şi biletului de ordin, un asemenea titlu nu are valoare juridica a unei cambii. O astfel de cambie este nula din punctul de vedere a dreptului cambial. Nulitatea cambiei pentru asemenea vicii de forma rezulta din chiar cuprinsul cambiei şi nu necesita alte probe.

Art. 828. - Exceptiile bazate pe lipsa de valoare juridica a conditiilor de forma numai aparent existente nu rezulta din cuprinsul titlului, de aceea ele trebuie dovedite cu probe exterioare acestuia.

Art. 829. - Exceptiile referitoare la forma titlului (exceptiile formale) pot fi invocate de oricare dintre semnatarii cambiei, deoarece titlul se prezinta inorm din punct de vedere al dreptului cambiei.

Art. 830. - Exceptiile referitoare la incapacitate, fals sau lipsa de reprezentare valabila nu pot fi invocate decat de către persoanele ale caror obligatii sunt lovite de nulitate în chiar substanta lor pe aceste considerente.

Art. 831. - Exceptiile personale deriva din raporturile juridice care intervin intre partile semnatare ale cambiei. Aceste raporturi constituie, de regula, raportul fundamental al obligatiei cambiale abstracte.
Exceptii personale sunt:
a) exceptii referitoare la raportul fundamental care a determinat crearea sau circulatia cambiei;
b) exceptii referitoare la viciile de consimtamant;
c) exceptii izvorand din raporturi ulterioare creatiei cambiale.

Art. 832. - Exceptiile persoanle pot fi dovedite numai prin acte scrise "de grabnica solutiune". Prin "acte scrise de grabnica solutie" se intelege acele acte prin care exceptia se dovedeste completa, adica fara a mai fi necesara administrarea unor probe suplimentare deosebite care ar temporiza solutionarea procesului cambial.

Art. 833. - Exceptiile bazate pe lipsa conditiilor necesare pentru exercitiul actiunii sau executarii cambiale sunt:
a) neposedarea cambiei în original (cu exceptia cazului în care cambia a fost inlocuita printr-o hotarare de amortizare şi aceasta hotarare tine locul titlului);
b) lipsa de legitimitate formala din partea posesorului, cand acesta nu justifica posesiunea cambiei printr-o serie neintrerupta de giruri;
c) lipsa protestului sau nulitatea acestuia;
d) prescriptia actiunii sau executarii cambiale;
e) pierderea actiunii în cazul prevazut de art. 80 din Legea asupra cambiei şi biletului la ordin.
Aceste exceptii rezulta din prezentarea actelor în baza carora se exercita actiunea sau executarea cambiala.

Art. 834. - Toate exceptiile cambiale, de orice fel, trebuie invocate la primul termen de infatisare. Prin primul termen de infatisare se intelege; primul termen la prima instanta cand, procedura fiind indeplinita, partile pot pune concluzii în fond, chiar daca paratul sau oponentul nu se prezinta.

În temeiul art. 64 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei şi biletului de ordin: Daca din raportul care a dat nastere emisiunii sau transmisiunii cambiei, deriva o actiune cauzala, aceasta ramane în fiinta cu toata emiterea sau transmisiunea cambiei, afara de cazul cand se dovedeste novatiunea. O asemenea actiune nu poate fi insa exercitata decat dupa ce se dovedeste cu protestul lipsa de acceptare sau de plata. Posesorul cambiei nu poate exercita actiunea cauzala decat oferind debitorului restituirea cambiei, depunand-o la grefa instantei competente, justificand în acelasi timp indeplinirea formalitatilor necesare pentru conservarea fata de debitor a actiunilor de regres ce-i pot apartine.

Art. 835. - Titularul creantei, care rezulta din raportul fundamental care sta la baza emiterii cambiei, poate exercita pe langa o actiune cambiala şi o actiune cauzala. Actiunea cauzala este actiunea pe care titularul creantei exprima în forma cambiala o poate exercita în legatura cu raportul fundamental, conform regimului care-l guverneaza

Art. 836. - Pentru a putea exercita actiunea cauzala, posesorul cambiei are obligatia de a restitui debitorului cambiei titlul, prin depunerea la grefa judecatoriei competente, dovedind totodata ca a indeplinit formalitatile necesare pentru conservarea fata de debitor a actiunilor de regres ce-i pot apartine şi la care ar putea recurge.

Art. 837. - Daca creditorul a exercitat una din cele doua actiuni, cea cauzala sau cea cambiala, nu o va mai putea exercita pe cealalta.

Art. 838. - Daca scadenta obligatiei rezultand din raportul fundamental este mai mica decat aceea decurgand din titlul cambial, posesorul cambiei nu va putea actiona pe calea raportului fundamental la prima scadenta. Daca insa situatia este inversa, debitorul, care a acceptat titlul cambial pentru un termen mai scurt, renunta la scadenta raportului fundamental.

Art. 839. - Intentarea actiunii cambiale nu intrerupe prescriptia actiunii cauzale şi invers, iar persoana care a ales calea actiunii cambiale va putea schimba cererea, cerand o hotarare judecatoreasca în ceea ce priveste relatiile care decurg din raportul fundamental. Schimbarea actiunii cambiale cu cea cauzala se poate face numai la prima instanta.

Art. 840. - În cazul în care, prin vointa expresa a partilor, se dovedeste ca, prin emiterea cambiei, partile au inteles sa noveze (reinnoiasca) raportul fundamental, orice actiune decurgand din acest raport este considerata stinsa, creditorului ramanandu-i numai exercitiul drepturilor cambiale.

În temeiul art. 65 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei şi biletului la ordin: Cand posesorul a pierdut actiunea cambiala în contra tuturor obligatiilor şi nu are contra acestora actiune cauzala, poate exercita contra tragatorului, acceptantului sau girantului o actiune pentru plata sumei cu care acestia s-au imbogatit fara cauza în dauna sa.

Art. 841. - În cazul în care posesorul unei cambii a pierdut exercitiul actiunii sau executarii cambiale impotriva tuturor obligatiilor fara a avea la dispozitie nici macar exercitiul unei actiuni cauzale, atunci posesorul poate apela la exercitiul unei actiuni denumita actiune de imbogatire fara justa cauza.

Art. 842. - În temeiul actiunii de imbogatire fara justa cauza, posesorul cambiei, justificand posesiunea acesteia conform dreptului cambial, poate cere de la tragator, de la acceptant sau de la girant, plata sumei cu care acestia s-au imbogatit fara justa cauza din dauna sa.

Art. 843. - Actiunea de imbogatire fara justa cauza nu va putea fi indreptata contra trasului deoarece, acesta nu este obligat cambial mai inainte de acceptare. De asemenea,. ea nu va putea fi intentata nici contra avalistilor sau acceptantului prin interventie, deoarece, pentru obligatia pe care acestia şi-o asuma, nu au în mod obisnuit nici un avantaj.

Art. 844. - Actiunea de imbogatire fara justa cauza prezinta un caracter cambial. De aceea contra ei vor putea fi ridicate aceleasi exceptii care sunt admise şi în cazul exercitarii actiunii cambiale.

Art. 845. - Pentru exercitarea actiunii de imbogatire fara justa cauza trebuie sa fie indeplinite urmatoarele conditii:
a) existenta unui titlu cambial, în baza caruia posesorul acestuia ar fi putut exercita actiunea cambiala;
b) imposibilitatea de a folosi actiunea fundamentala, ca o consecinta a pierderii actiunii cambiale. Aceasta situatie poate aparea în special atunci cand este vorba de persoane care nu au avut raporturi directe intre ele, în caz de scontare, cand nu s-a nascut o actiune cambiala sau cand actiunea fundamentala s-a stins prin novatiune;
c) imbogatirea debitorului cambial în dauna creditorului.

În temeiul art. 66 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei şi biletului la ordin, modificat prin Ordonanta Guvernului nr. 11/1993, aprobata prin Legea nr. 83/1994:
Protestul se dreseaza de executorul judecatoresc. Asistenta martorilor nu este necesara la dresarea protestului.

Art. 846. - Rolul executorului judecatoresc care dreseaza protestul este acela de a constata în mod public refuzul de plata din partea obligatului principal.

Art. 847. - Executorul judecatoresc care dreseaza protestul nu are dreptul de a incasa suma prevazuta în cambie.

Art. 848. - Actul de protest dresat de o alta persoana decat acelea prevazute de art. 66 din Legea asupra cambiei şi biletului la ordin este nul pentru cauza de incompetenta.

În temeiul art. 67 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei şi biletului la ordin, modificat prin Ordonanta Guvernului nr. 11/1993, Ordonanta Guvernului nr. 11/1994. Protestul poate fi dresat prin act separat, pe insusi originalul titlului sau pe unul din exemplare, pe copia ori pe un adaos al acestora. Daca protestul se dreseaza pe un adaos, cel care l-a dresat trebuie sa puna stampila judecatoriei pe linia de unire. Pentru mai multe titluri platibile de aceeasi persoana, în acelasi loc, protestul se poate face la cererea posesorului, printr-un singur act separat Daca protestul este cuprins în act separat, mentiune de facerea protestului va fi facuta pe titlul depus spre protest.

Art. 849. - Executorul judecătoresc care încheie protestul poate să îl redacteze pe originalul cambiei sau prin act separat.

Art. 850. - În cazul în care protestul este intocmit ca un act separat, este obligatoriu ca pe cambie sa se faca mentiunea "protestat".

Art. 851. - În scopul facilitarii exercitarii drepturilor cambiale ale posesorului mai multor cambii platibile de aceeasi persoana, acesta are dreptul de a solicita intocmirea unui unic protest pentru toate aceste cambii, intr-un singur act separat.

În temeiul art. 68 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei şi biletului la ordin, modificat prin Ordonanta Guvernului nr. 11/1993, aprobata prin Legea nr. 83/1994:
Protestul trebuie facut în locurile prevazute de art. 42 contra persoanelor respectiv indicate de acest articol, chiar daca nu sunt prezentate.
Daca domiciliul acestor persoane nu poate fi gasit, protestul se dreseaza la judecatoria în a carei raza teritoriala se afla locul de plata indicat în cambie.

Incapacitatea persoanelor carora cambia trebuie sa fie prezentata nu dispenseaza de obligatiunea de a dresa protestul contra acestora, cu exceptia celor prevazute de ultimul alineat al art. 49. Daca persoana careia trebuie sa fie prezentata cambia a incetat din viata protestul se va face de asemenea pe numele sau, dupa regulile precedente.

Art. 852. - Actul de protest se intocmeste la cererea posesorului cambiei la judecatoria în a carei raza teritoriala se gaseste locul platii cambiei.

Art. 853. - Art. 42 din Legea asupra cambiei şi biletului la ordin stabileste ca în lipsa indicarii unei adrese pentru plata cambiei, aceasta sa fie prezentata:
a) la domiciliul trasului sau al persoanei desemnate în cambie sa plateasca pentru el;
b) la domiciliul acceptantului prin interventie sau al persoanei desemnate în cambie sa plateasca pentru aceasta;
c) la domiciliul celui indicat la nevoie.
De aceea, în acest caz, al lipsei unei indicatii privind adresa la care se va face plata cambiei, protestul va fi intocmit la cererea posesorului cambiei, la judecatoria în a carei raza teritoriala se gaseste domiciliul persoanelor indicate de art. 42 din Legea asupra cambiei şi biletului la ordin.

Art. 854. - Protestul intocmit în alt loc decat cel indicat în cambie sau, în lipsa unei asemenea indicatii, în alt loc decat cel prezumat conform art. 42 din Legea asupra cambiei şi biletului de ordin, este nul. Consecinta nulitatii protestului este decaderea posesorului din exercitiul actiunii sau executarii de regres.

Art. 855. - Protestul se intocmeste contra acceptantului, care este obligatul principal pentru plata cambiei, în contra trasului daca este vorba de o cambie neacceptata, sau în contra celorlalte persoane prevazute de art. 42 din Legea asupra cambiei şi biletului la ordin.

Art. 856. - Art. 98 din Legea asupra cambiei şi biletului la ordin prevede ca prin cuvantul "domiciliu", în sensul legii cambiale, se intelege locul unde persoana obligata isi are locuinta sau sediul, iar prin expresia "loc de plata" se intelege intreg teritoriul localitatii respective. De aceea, în cazul în care domiciliul persoanelor contra carora se intocmeste protestul nu poate fi gasit, protestul se va putea face la orice judecatorie de pe raza locului de plata, la libera alegere a posesorului cambiei ("protest în vant").

Art. 857. - Obligatia intocmirii protestului exista chiar daca persoanele contra carora acesta este intocmit nu sunt prezente la acel domiciliu.

Art. 858. - Incapacitatea persoanelor carora cambia trebuie sa le fie prezentata nu scuteste pe posesor de obligatia intocmirii protestului. De la aceasta regula este exceptata numai ipoteza prevazuta de art. 49 alin. 6 din Legea asupra cambiei şi biletului la ordin, caz în care sentinta de declarare în stare de faliment a trasului sau a tragatorului (în caz de cambie stipulata neacceptabila) tine loc de act de protest pentru exercitarea regresului cambial.

Art. 859. - Daca persoana contra careia se intocmeste protestul a incetat din viata, actul de protest se va face, nu pe numele mostenitorilor sai, ci pe numele decedatului (decujus), dupa regulile indicate în punctele prezentului regulament. În acest caz, posesorul cambiei nu este scutit de intocmirea protestului pentru conservarea actiunii sau exercitarii de regres.

În temeiul art. 69 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei şi biletului la ordin, modificat prin Ordonanta Guvernului nr. 11/1993, aprobata prin Legea nr. 83/1994:
Protestul trebuie sa cuprinda:
1) Anul, luna, ziua şi ora în care a fost dresat;
2) Numele şi prenumele celui care a cerut facerea protestului;
3) Numele şi prenumele persoanei sau persoanelor contra carora s-a facut protestul;
4) Aratarea locurilor în care a fost dresat cu mentiunea cercetarilor facute, conform art. 42;
5) Transcrierea exacta a cambiei, daca protestul nu s-a facut chiar pe inscrisul cambial;
6) Somatiunea de plata, raspunsurile primite sau motivele pentru care nu s-a obtinut nici un raspuns.
Protestul va fi subscris de cel care l-a dresat.

Cand trasul caruia i se prezinta spre acceptare o cambie cere ca o noua prezentare sa-i fie facuta în ziua urmatoare, aceasta cerere trebuie cuprinsa în protest.

Art. 860. - În actul de protest este obligatoriu sa fi incluse urmatoarele elemente:
a) anul, luna, ziua şi ora intocmirii protestului.
b) numele şi prenumele celui care a cerut intocmirea protestului;
c) numele şi prenumele persoanei sau persoanelor contra carora s-a intocmit protestul;
d) indicarea locurilor în care protestul a fost intocmit şi mentionarea cercetarilor care au fost facute, conform cu art. 42 din Legea asupra cambiei şi biletului la ordin;
e) transcrierea exacta a textului cambiei în cazul în care protestul nu a fost facut chiar pe titlu;
f) somatia de plata, raspunsurile primite sau motivele pentru care nu s-a obtinut nici un raspuns.

Art. 861. - Protestul va fi subscris de executorul judecatoresc care l-a dresat

Art. 862. - Lipsa totala a uneia sau a mai multor mentiuni esentiale din actul de protest poate atrage nulitatea acestuia, daca judecatorul de fond apreciaza ca ele nu rezulta nici expres, nici implicit din textul actului de protest.

Art. 863. - În cazul în care trasul caruia i se prezinta cambia spre acceptare cere ca posesorul acesteia sa-i faca o noua prezentare în ziua urmatoare, conform art. 27 din Legea asupra cambiei şi biletului la ordin, iar în ziua respectiva trasul nu accepta cambia, este obligatoriu ca în actul de protest posesorul cambiei sa mentioneze şi acest fapt.

În temeiul art. 70 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei şi biletului la ordin:
Stersaturile, indreptarile şi scrisul printre randuri sau cu semn de trimitere trebuiesc sa fie aprobate de acel care face protestul.

Art. 864. - Executorul judecatoresc care dreseaza protestul aproba orice stersatura, modificare, adaugare realizata prin intermediul scrisului printre randuri sau ca un semn de trimitere.

În temeiul art. 71 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei şi biletului la ordin:
Cel care face protestul este dator sa treaca protestele în intregime, zi cu zi, dupa ordinea datei, intr-un registru special.
Originalul protestului se va inmana celui ce a cerut protestul.
În caz de pierdere, originalul poate fi inlocuit printr-o copie legalizata dupa registru.

Art. 865. - Executorul judecatoresc care dreseaza protestul trebuie sa-l inregistreze aceeasi zi intr-un registru special.

Art. 866. - Cel care a cerut dresarea protestului are dreptul la originalul actului de protest care-i este inmanat de executorul judecatoresc care dreseaza protestul.

Art. 867. - În cazul pierderii originalului actului de protest, acesta va putea fi inlocuit printr-o copie legalizata dupa registrul judecatoriei unde a fost dresat protestul.

În temeiul art. 72 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei şi biletului la ordin, modificat prin Ordonanta Guvernului nr. 11/1993, aprobata prin Legea nr. 83/1994: Judecatoriile tin un registru de proteste, în care se inregistreaza, zilnic şi în ordinea datei, cambiile protestate, cu efectuarea mentiunilor cerute de articolele precedente. În prima zi a fiecarei saptamani, fiecare judecatorie trimite Camerei de Comert şi industrie judetene sau, dupa caz, a municipiului Bucuresti, un tabel cu protestele de neplata a cambiilor, facute în cursul saptamanii precedente. Acest tabel trebuie sa indice data protestului, numele şi prenumele persoanei impotriva careia s-a dresat protestul, al celei care a cerut protestul, numele şi prenumele tragatorului, suma datorata şi scadenta titlului protestat

Art. 868. - Judecatoriile tin un registru special în care protestele sunt inregistrate în intregime, zilnic, în ordinea dresarii lor.

Art. 869. - În prima zi a fiecarei saptamani, pe baza registrului special de evidenta a protestelor pe care-l tin, judecatoriile transmit către Camera de Comert şi industrie a judetului respectiv sau a municipiului Bucuresti un tabel cu protestele de neplata dresate în cursul saptamanii precedente.

Art. 870. - Tabelele intocmite de judecatorii privind protestele de neplata cuprind urmatoarele elemente privind fiecare protest.
a) data protestului;
b) numele şi prenumele persoanei impotriva careia s-a facut protestul;
c) numele şi prenumele persoanei care a cerut protestul;
d) numele şi prenumele tragatorului;
e) suma datorata;
f) scadenta titlului protestat.

Art. 871. - Tabelele privind protestele dresate sunt un mijloc pentru cunoasterea situatiei financiare a comerciantilor şi societatilor şi luarea unor eventuale masuri pentru declararea în faliment în caz de incetare de plati a unor comercianti sau a unor societati comerciale, acumularea unui numar important de proteste fiind un indiciu al acestei stari.
Pe baza tabelelor privind protestele de neplata pe care Banca Nationala a Romaniei le va solicita Camerelor de Comert şi Industrie judetene şi a municipiului Bucuresti, Banca Nationala a Romaniei va organiza fisierul central de date privind titlurile cambiale protestate şi va furniza la cererea instituțiilor de credit informatii privind aceste titluri.

În temeiul art. 73 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei şi biletului la ordin:
În afara de cazul cand tragatorul a stipulat obligatiunea de protest, acesta poate fi inlocuit, daca posesorul se invoieste, printr-o declaratie de refuz de acceptare sau plata scrisa şi datata pe titlu sau pe adaos, semnata de cel impotriva caruia protestul urma sa fie facut. Aceasta declaratiune trebuie sa fie investita cu data certa, în termenul stabilit pentru facerea protestului.

Art. 872. - Protestul este un act solemn, care nu poate fi dresat decat în conditiile prevazute de lege şi nici nu poate fi inlocuit prin vreun alt act.

Art. 873. - Unica modalitate de înlocuire a actului de protest este următoarea: cu aprobarea posesorului cambiei, cel împotriva căruia se dresează protestul dă o declarație de refuz de acceptare sau de plată. Declarația va fi scrisă şi datată pe titlu şi va fi semnată de cel împotriva căruia protestul urma să fie făcut. Această declarație va trebui să poarte în mod obligatoriu o dată certă din interiorul termenului legal pentru dresarea protestului.

Art. 874. - În cazul în care tragatorul a stipulat expres pe cambie obligatia de protest, posesorul cambiei nu mai are dreptul de a fi de acord cu modalitatea evocata la articolul precedent din prezentul regulament. În acest caz el este obligat sa dreseze actul de protest în conditiile Legii asupra cambiei şi biletului la ordin, în caz contrar el decazand din drepturile sale privind regresul cambial.

În temeiul art. 74 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei şi biletului la ordin:
Tragatorul, girantul sau avalistul pot indica o persoana care sa accepte sau sa plateasca la nevoie.
Cambia poate fi, în conditiunile aratate mai jos, acceptata sau platita de o persoana care intervine pentru oricare din obligati pe cale de regres.
Intervenientul poate fi un tertiu, insusi trasul sau o persoana deja obligata prin cambie, cu exceptia acceptantului.
Intervenientul trebuie, în cele doua zile lucratoare ce urmeaza interventiunii, sa incunostinteze de interventiunea sa pe acel pentru care a intervenit. În caz de neobservare a acestui termen, el este raspunzator, daca va fi locul, de paguba cauzata prin neglijenta sa, fara insa ca daunele interese sa poata intrece suma din cambie.

Art. 875. - Pentru a preintampina situatia în care trasul ar refuza sa accepte sau sa plateasca valoarea cambiei, tragatorul sau avalistul acestuia, un girant sau un avalist al acestuia pot stipula în cambie ca, intr-un asemenea caz, acceptarea sau plata cambiei se va face de către o terta persoana desemnata în acest scop. Acesta persoana se numeste recomandatar sau indicat la nevoie.

Art. 876. - În cazul în care persoanele mentionate la articolul precedent din prezentul regulament nu au luat aceste masuri asiguratorii, este posibil ca o terta persoana, care are un interes juridic oarecare ca acceptarea sau plata cambiei sa nu fie refuzata, sa intervina ea insasi sa accepte sau sa plateasca acea cambie. Aceasta terta persoana poarta numele de intervenient pentru acceptare sau pentru plata.

Art. 877. - Intervenientul poate fi nu numai o terta persoana, ci chiar insusi trasul sau o persoana obligata prin cambie cu exceptia acceptantului. Intervenientul poate fi trasul în situatia în care el a refuzat sa accepte cambia pentru a nu credita pe tragator, insa intervine pentru un alt semnatar al cambiei.

Art. 878. - În caz de acceptare sau de plata a cambiei prin interventie, intervenientul este obligat ca în cele doua zile lucratoare care urmeaza interventiei sa notifice acest fapt celui pentru care a intervenit. Nerespectarea acestei obligatii atrage dupa sine pentru intervenient obligatia de a-l despagubi pe acela pentru care a intervenit, pentru dauna cauzata prin neglijenta sa în notificare. Daunele interese datorate astfel nu pot intrece suma din cambie.

Art. 879. - Nerespectarea obligatiei de notificare mentionata la punctul precedent din prezentul regulament nu atrage insa şi decaderea intervenientului din subrogarea cambiala.

În temeiul art. 75 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei şi biletului la ordin:
Acceptarea prin interventiune poate fi facuta ori de cate ori posesorul unei cambii ce poate fi acceptata ar putea exercita dreptul de regres inaite de scadenta.
Cand intr-o cambie s-a indicat o persoana pentru a o accepta sau a o plati la nevoie, la locul platii, posesorul nu poate exercita, inainte de scadenta, dreptul de regres în contra acelui care a facut indicatiunea şi în contra semnatarilor urmatori, afara numai daca a prezentat cambia persoanei indicate şi daca aceasta, refuzand acceptarea, acest refuz a fost constatat prin protest.
În alte cazuri de interventiune, posesorul poate refuza acceptarea prin interventiune. Totusi, daca o admite el pierde dreptul de a recurge, inainte de scadenta, pe cale de regres, impotriva aceluia pentru care acceptarea a fost facuta şi a semnatarilor urmatori.

Art. 880. - O cambie poate fi acceptata prin interventie din momentul în care posesorul poate exercita dreptul sau de regres pana la scadenta cambiei (a se vedea art. 48 lit. b) din Legea asupra cambiei şi biletului la ordin şi punctele din prezentul regulament cu referire la acest articol din Legea asupra cambiei şi biletului la ordin).

Art. 881. - În cazul în care tragatorul sau un girant indica în textul cambiei o persoana care sa o accepte sau sa o plateasca la nevoie, posesorul nu poate, inainte de scadenta, sa exercite dreptul de regres impotriva acestora sau a semnatarilor ulteriori lor.

Art. 882. - Exercitarea dreptului de regres inainte de scadenta impotriva tragatorului sau a girantului care a indicat o persoana care sa accepte sau sa plateasca la nevoie se poate face de către posesor numai în cazul în care şi recomandatarul sau indicatul la nevoie refuza sa accepte cambia, iar acest fapt este constatat prin actul de protest.

Art. 883. - În cazul unei cambii pe care a fost indicata o persoana pentru a o accepta sau plati la nevoie la locul platii, acceptarea prin interventie ca şi dresarea protestului pentru neacceptarea din partea acestei persoane - indicat la nevoie - trebuie sa se efectueze la locul şi adresa stipulate în cambie pentru plata, respectiv la judecatoria în a carei raza teritoriala se afla locul şi adresa la care se efectueaza plata.

Art. 884. - Posesorul cambiei poate refuza o acceptare prin interventie, cand intervenientul nu a fost indicat pe cambie, fiindca nu l se poate impune ca acceptant o persoana pe care nu o cunoaste şi care ar putea fi insolvabila.

Art. 885. - Daca totusi posesorul admite o acceptare prin interventie atunci cand intervenientul nu a fost indicat în textul cambiei, acesta - posesorul pierde dreptul de a actiona în regres, anterior scadentei, impotriva aceluia pentru care acceptarea a fost facuta, ca şi impotriva semnatarilor ulteriori acestuia.

Art. 886. - Interventia poate avea loc în favoarea oricarui obligat cambial care nu a onorat propria lui semnatura. Un girant va putea interveni numai în favoarea sa, a girantilor anteriori şi a tragatorului.

În temeiul art. 76 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei şi biletului la ordin:
Acceptarea prin interventiune se scrie pe cambie şi se semneaza de intervenient. Ea arata pentru cine este data; în lipsa acestei aratari, acceptarea se socoteste data pentru tragator.

Art. 887. - Intervenientul pentru acceptare trebuie sa scrie şi sa semneze acceptarea pe cambie.

Art. 888. - Textul acceptarii va indica în clar pentru care dintre semnatarii cambiei este data acceptarea.

Art. 889. - În lipsa indicatiei clare privind semnatarul pentru care a fost data acceptarea cambiei, se prezuma ca aceasta a fost data pentru tragator.

În temeiul art. 77 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei şi biletului la ordin:
Acceptantul prin interventiune este tinut fata de posesorul cambiei şi fata de girantii posteriori aceluia pentru care a intervenit în acelasi mod ca şi acesta.
Cu toata acceptarea prin interventiune, acela pentru care ea a fost facuta şi girantii sai pot cere posesorului, în schimbul platii sumei aratate la articolul 53, predarea cambiei, a protestului şi, daca va fi locul, a contului de intoarcere achitat.
Obligatiunea acceptantului prin interventiune inceteaza în cazul în care cambia nu i-a fost prezentata cel mai tarziu în ziua urmatoare ultimei zile pentru dresarea protestului de neplata.

Art. 890. - Prin acceptarea pe care o da, intervenientul se obliga conform dreptului cambial la fel ca şi un acceptant simplu.

Art. 891. - Dupa acceptarea cambiei, intervenientul este obligat fata de posesorul cambiei la plata acesteia, în aceleasi conditii ca şi persoana pentru care a intervenit.

Art. 892. - Intervenientul este obligat, în aceleasi conditii ca şi persoana pentru care a intervenit, fata de toti girantii ulteriori acestei persoane. El nu are nici o obligatie referitoare la plata cambiei fata de girantii anteriori, pentru care nu a inteles sa intervina. Astfel de girantii anteriori nu au nici un drept de actiune contra asemenea intervenient.

Art. 893. - Chiar daca acceptarea prin interventie a avut loc, onoratul, adica persoana pentru care a fost facuta acceptarea prin interventie, ca şi girantii sai anteriori pot cere posesorului cambiei, indiferent de acceptarea prin interventie, în schimbul platii sumei aratate pe titlu, a dobanzilor şi cheltuielilor, predarea cambiei, a protestului şi, daca este cazul, a contului de intoarcere achitat.

Art. 894. - În cazul acceptarii unei cambii prin interventie, posesorul este totusi obligat sa prezinte cambia spre plata cel mai tarziu în ziua urmatoare ultimei zile pentru dresarea protestului de neplata.

Art. 895. - În cazul în care posesorul nu respecta obligatia de a prezenta acceptantului prin interventie cambia cel mai tarziu în ziua urmatoare ultimei zile pentru dresarea protestului de neplata, obligatia pe care şi-a asumat-o acceptantul prin interventie inceteaza.

Art. 896. - Refuzul de plata atat din partea trasului, cat şi a acceptantului prin interventie trebuie constatat prin respectivul act de protest ce va fi dresat.

În temeiul art. 78 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei şi biletului la ordin, modificat prin Ordonanta Guvernului nr. 11/1993, aprobata prin Legea nr. 83/1994:
Plata prin interventiune poate fi facuta ori de cate ori posesorul ar putea exercita dreptul de regres la scadenta sau inainte de aceasta.
Plata trebuie sa cuprinda intreaga suma ce ar fi avut sa plateasca acel pentru care interventiunea s-a facut.

Ea trebuie facuta cel mai tarziu în ziua ce urmeaza, ultima zi admisa pentru facerea protestului de neplata.
Plata prin interventie trebuie sa rezulte din protest şi, daca acesta a fost deja dresat, trebuie sa fie mentionata la sfarsitul actului de protest de către cel care l-a dresat. Cheltuielile de protest se vor restitui chiar daca tragatorul a pus clauza "FARA CHELTUIELI".

Art. 897. - O cambie poate fi platita prin interventie din momentul în care posesorul poate exercita regresul pentru neplata adica în toate cazurile prevazute la art. 48 lit. a) şi b) din Legea asupra cambiei şi biletului la ordin.

Art. 898. - Plata prin interventie nu se poate face decat pana în momentul dresarii protestului pentru neplata, situatie în care aceasta plata va trebui sa fie mentionata în chiar cuprinsul actului de protest.

Art. 899. - Plata se poate face şi ulterior dresarii protestului de neplata, în cazul în care protestul a fost dresat mai inainte de expirarea termenului de protest şi posesorul cambiei ar mai fi fost în termenul legal pentru a dresa acest protest. În acest caz,. plata prin interventie trebuie sa rezulte dintr-o mentiune pe care o va face executorul judecatoresc care a dresat protestul, la sfarsitul, actului de protest deja dresat. Cheltuielile de protest sunt restituite celui care a protestat cambia chiar daca tragatorul a pus clauza "fara cheltuieli".

Art. 900. - Intervenientul pentru plata va plati intreaga suma la care era obligata persoana pentru care a facut asemenea plata.

În temeiul art. 79 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei şi biletului la ordin:
În cazul în care cambia a fost acceptata de mai multi intervenienti, care au domiciliul la locul platii, sau daca au fost indicate pentru a plati - la nevoie - persoane avand domiciliul în acelasi loc, posesorul trebuie sa prezinte cambia tuturor acestor persoane, iar daca va fi locul, sa ceara protestul de neplata cel mai tarziu în ziua ce urmeaza ultimei zile admise pentru facerea protestului.
Daca protestul nu a fost facut în acest termen, acel care a facut indicarea la nevoie, sau acel pentru care o cambie a fost acceptata, cum şi girantii posteriori, sunt liberati.

Art. 901. - În cazul în care cambia a fost acceptata de mai multi intervenienti care au domiciliul la locul platii, cambia va prezentata la plata mai intai trasului şi apoi tuturor acestor persoane care au intervenit pentru acceptare.

Art. 902. - Daca în cambie au fost desemnati unul sau mai multi indicati la nevoie cu domiciliul la locul platii iar trasul nu plateste titlul, posesorul cambiei este dator a prezenta cambia la plata mai intai acestor persoane - indicati la nevoie - şi apoi intervenientilor acceptati.

Art. 903. - În caz de neplata din partea indicatului la nevoie sau a acceptantilor prin interventie, posesorul este obligat sa ceara dresarea protestului de neplata cel mai tarziu în ziua care urmeaza ultimei zile admise pentru dresarea protestului de neplata.

Art. 904. - Daca protestul nu a fost facut în acest termen, persoana care a desemnat un recomandatar (indicat la nevoie) ca şi aceea pentru care o cambie a fost acceptata sunt eliberate de obligatiile lor decurgand din acea cambie. Neprotestarea cambiei în acest termen elibereaza şi pe girantii ulteriori celui care a facut indicarea la nevoie, sau pentru care cambia a fost acceptata prin interventie, de obligatiile lor privind aceasta cambie.

În temeiul art. 80 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei şi biletului la ordin:
Posesorul care refuza prin interventiune pierde dreptul de regres impotriva celor care au fost eliberati.

Art. 905. - Plata prin interventia unui tert este admisa în cazul în care cambia nu este platita de tras sau acceptant, sau de indicatii la nevoie ai acestora. Daca posesorul titlului refuza o astfel de plata prin interventie, el pierde dreptul de regres impotriva obligatilor care ar fi fost eliberati prin plata de obligatiile cambiale pe care şi le-au asumat prin respectivul titlu.

În temeiul art. 81 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei şi biletului la ordin:
Plata prin interventiune trebuie sa fie constatata prin mentiune pe cambie, cu indicarea acelui pentru care este facuta. În lipsa unei atari indicari, plata se socoteste facuta pentru tragator.

Cambia şi protestul, daca a fost incheiat, trebuie sa fie predate aceluia care a platit prin interventiune.

Art. 906. - În cazul în care s-a efectuat o plata prin interventie, ea trebuie mentionata pe de o parte în actul de protest, iar pe de alta parte chiar pe titlu. Cele doua mentiuni trebuie sa indice cu claritate persoana pentru care a fost facuta plata.
În lipsa unor indicatii clare privind persoana pentru care intervenientul a facut plata, se prezuma ca aceasta a fost facuta pentru tragator.

Art. 907. - Posesorul cambiei este obligat sa predea titlul cambial şi protestul, daca acesta a fost dresat, persoanei care a platit prin interventie, în vederea exercitarii de către acesta a drepturilor sale de subrogare.

În temeiul art. 82 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei şi biletului la ordin:
Cel care a platit prin interventiune dobandeste drepturile rezultand din cambie impotriva aceluia pentru care a platit şi impotriva acelora care sunt tinuti cambialmente către acesta din urma; el nu poate insa gira din nou cambia.
Girantii posteriori semnatarului pentru care plata a fost facuta sunt liberati.
Daca mai multe persoane ofera plata prin interventiune, este preferat acela a carui plata libereaza un numar mai mare de obligati. Acela care, în cunostinta de cauza, intervine contrar acestei reguli pierde dreptul de regres impotriva acelora care ar fi fost liberati.

Art. 908. - Intervenientul care a platit cambia se subroga în drepturile posesorului acelei cambii. Subrogarea este, insa, numai partiala, deoarece intervenientul dobandeste astfel drepturile rezultand din cambie numai impotriva aceluia pentru care a platit, precum şi impotriva acelora dintre semnatarii cambiei care sunt obligati la plata fata de persoana pentru care s-a facut plata prin interventie.

Art. 909. - Intervenientul platitor nu dobandeste insa nici unul din drepturile pe care posesorul le va avea fata de semnatarii ulteriori persoanei pentru care s-a facut o asemenea plata. Fata de acestia intervenientul nu va avea mai multe drepturi decat persoana pentru care s-a intervenit, deoarece persoana respectiva era în aceasta pozitie garantata pentru plata, pentru semnatarii ulteriori ei.

Art. 910. - Semnatarii ulteriori persoanei pentru care s-a platit prin interventie cambia sunt eliberati prin plata facuta în acest mod.

Art. 911. - Plata prin interventie facuta de către persoana numita intervenient inchide circuitul cambiei. De aceea intervenientul posesor al acesteia nu mai poate gira din nou titlul respectiv.

Art. 912. - În cazul în care mai multe persoane se ofera sa faca plata prin interventie, este preferat intervenientul a carui plata elibereaza de raspundere cambiala un numar mai mare de obligati (semnatarii ulteriori aceluia pentru care face plata).

Art. 913. - Persoana care, contrar regulii enuntate în punctul precedent din prezentul regulament, intervine în cunostinta de cauza în plata cambiei pierde dreptul de regres impotriva acelora care ar fi fost astfel eliberati de obligatiile cambiale pe care şi le-au asumat în legatura cu titlul respectiv.

În temeiul art. 83 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei şi biletului la ordin:
Cambia poate fi trasa în mai multe exemplare identice.
Aceste exemplare trebuie sa fie numerotate în insusi textul titlului; lipsind aceasta, fiecare din exemplare se socoteste o cambie distincta.
Orice posesor al unei cambii în care nu se arata ca a fost trasa intr-un singur exemplar, poate cere liberarea mai multor exemplare pe cheltuiala sa. În acest scop el trebuie sa se adreseze girantului sau nemijlocit, care este dator sa-i dea sprijinul către propriul sau girant; se va urma astfel pana la tragator.
Girantii sunt datori a reduce girurile pe noile exemplare.

Art. 914. - În vederea facilitarii comertului şi în special a comertului international, tragatorul are dreptul sa traga cambia în mai multe exemplare identice.

Astfel, pana la acceptarea cambiei de către tras, cambia care este de obicei insotita de documentele prezentand marfurile în curs de transport, tragatorul poate negocia exemplarul pe care-l detine, procurandu-şi astfel creditele de care are nevoie.

Art. 915. - Pentru a apara pe tragator şi pe giranti de eventualitatea unei duble plati, exemplarele aceleiasi cambii trebuie sa fie identice şi numerotate în insusi textul titlului.
În cazul în care nu se respecta aceasta obligatie fiecare exemplar se considera ca o cambie distincta.

Art. 916. - Orice posesor al unei cambii, în textul careia nu se arata ca a fost trasa intr-un singur exemplar, poate cere eliberarea mai multor exemplare pe cheltuiala sa. În acest scop el trebuie sa se adreseze girantului sau nemijlocit, care, la randul sau, este dator sa se adreseze girantului anterior şi tot astfel pana se ajunge la tragator. Toti acesti semnatari sunt obligati a reproduce pe exemplarul nou-eliberat semnaturile lor. Refuzul de a da aceste semnaturi noi nu este sanctionat cu vreo decadere de ordin cambial.
Refuzul de a reproduce girul pe un nou exemplar se sanctioneaza conform normelor de drept comun prin pretinderea unor sume privind daunele astfel aduse posesorului solicitant.

Art. 917. - Banca Nationala a Romanie şi instituțiile de credit vor urmari cu multa prudenta cambiile emise şi utilizate în mai multe exemplare care intra în portofoliul lor, pe de o parte pentru a evita eventualele fraude, iar pe de alta parte pentru a nu incuraja multiplicarea fara cauza reala a aceleiasi creante, ceea ce, practic, ar produce o perturbare atat a activitatii agentilor economici individuali, semnatari ai respectivelor cambii, cat şi în economia nationala în general.

În temeiul art. 84 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei şi biletului la ordin:
Plata unuia din exemplare este liberatorie, chiar daca nu s-a stipulat ca o atare plata anuleaza efectul celorlalte exemplare. Cu toate acestea trasul ramane tinut în temeiul fiecarui exemplar acceptat care nu i-a fost inapoiat.
Girantul care a transmis exemplarele la diferite persoane, ca şi girantii urmatori, sunt tinuti în temeiul tuturor exemplarelor, purtand semnatura lor care nu le-au fost inapoiate.

Art. 918. - Prin plata unui exemplar al aceleiasi cambii, toti semnatarii titlului sunt eliberati de obligatiile cambiale pe care şi le asumasera chiar daca nu s-a stipulat ca o astfel de plata anuleaza efectele obligatorii ale celorlalte exemplare.

Art. 919. - Exceptie de la regula enuntata în articolul precedent fac urmatoarele doua situatii:
a) trasul care a acceptat cambia semnand mai multe exemplare, iar la prezentarea unui exemplar la plata nu a solicitat posesorului predarea tuturor exemplarelor semnate, este obligat în temeiul fiecarui exemplar acceptat care nu i-a fost inapoiat;
b) girantul care a transmis exemplarele aceleiasi cambii la persoane diferite ca şi girantii urmatori sunt obligati la plata tuturor exemplarelor care poarta semnatura lor şi care nu le-au fost inapoiate.

În temeiul art. 85 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei şi biletului la ordin:
Acel care a trimis un exemplar al cambiei, în vederea acceptarii, trebuie sa indice pe celelalte exemplare numele persoanei la care acest exemplar se gaseste. Aceasta persoana este datoare sa-l predea posesorului legitim al unui alt exemplar.
Daca acesta refuza, posesorul nu poate exercita dreptul de regres decat dupa ce a facut sa se constate prin protest:
1) Ca exemplarul trimis la acceptare nu i-a fost predat, cu toata cererea sa;
2) Ca acceptarea sau plata nu a putut fi obtinuta pe alt exemplar.

Art. 920. - Transmiterea spre acceptare a unui exemplar al cambiei trebuie sa fie mentionata pe celelalte exemplare, pentru ca posesorul legitim al acestora sa poata cere direct predarea titlului acceptat de la posesorul acestuia.

Art. 921. - Posesorul titlului acceptat poate exercita drepturile sale atat în virtutea acestui titlu, cat şi în virtutea exemplarului deosebit, daca acesta cuprinde şi alte semnaturi decat cele existente pe exemplarul acceptat.

Art. 922. - Refuzul nejustificat al detinatorului de a preda posesorului legitim al unui exemplar titlul cambial trimis spre acceptare poate fi temei numai pentru o actiune în daune.

Art. 923. - Posesorul exemplarului netrimis la acceptare, în caz de refuz din partea detinatorului exemplarului trimis la acceptare de a i-l preda, poate exercita dreptul de regres fata de debitorii anteriori, cu conditia de a constata acest refuz prin dresarea unui protest prin care sa se constate ca:
a) exemplarul trimis la acceptare nu i-a fost predat, la cererea sa, de către detinator;
b) acceptarea sau plata nu a putut fi obtinuta pe un alt exemplar.

Art. 924. - În caz de refuz din partea detinatorului de a-i preda exemplarul trimis spre acceptare, posesorul unui alt exemplar se poate adresa trasului spre a accepta acest exemplar, dresand protestul de constatare atat pentru refuzul de acceptare, cat şi pentru refuzul de predare din partea detinatorului.

În temeiul art. 86 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei şi biletului la ordin:
Oricare posesor al unei cambii are dreptul sa faca una sau mai multe copii.
Copia trebuie sa reproduca intocmai originalul cu girurile şi toate celelalte mentiuni care figureaza în cambie; ea trebuie sa indice unde ia sfarsit.
Copia poate fi girata şi avizata în acelasi mod şi cu aceleasi efecte ca şi originalul.

Art. 925. - Orice posesor al unei cambii are dreptul sa-şi faca una sau mai multe copii ale titlului cambial.

Art. 926. - Prin copie se intelege o reproducere exacta dupa exemplarul original pe care este marcat strict locul în care textul titlului ia sfarsit.

Art. 927. - Copia poate fi girata şi avalizata în acelasi mod şi cu aceleasi efecte ca şi originalul.

În temeiul art. 87 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei şi biletului la ordin:
Copia trebuie sa arate pe detinatorul titlului original. Acesta este dator sa-l predea posesorului legitim al copiei.
În caz de refuz, posesorul nu poate exercita dreptul de regres impotriva persoanelor care au girat sau avalizat copia, decat dupa ce a facut sa se constate, prin protest, ca originalul nu i-a fost predat, cu toata cererea sa.
Daca titlul original poarta ultimul gir inainte de intocmirea copiei stipulationale "de aici girul nu este valabil decat pe copie" sau orice alta forma echivalenta, girul ulterior pe original este nul.

Art. 928. - Copia trebuie sa indice cu exactitate pe detinatorul original, detinator care este obligat sa predea titlul original posesorului legitim al copiei.

Art. 929. - În caz de refuz din partea detinatorului de a preda posesorului legitim al unei copii exemplarului original, acesta are dreptul de a exercita regresul sau fata de obligatii anteriori (giranti sau avalisti), cu conditia ca acest refuz sa fie constatat printr-un act de protest.

Art. 930. - Exista posibilitatea ca ultimul posesor al unui titlul original sa mentioneze pe acest titlu, mai inainte de a emite o copie dupa el, ca acest original sa nu mai poata gira, ci se va putea gira numai copia. Aceasta mentiune se poate face prin expresia: "de aici girul nu mai este valabil decat pe copie". În acest caz, girurile ulterioare de pe original sunt nule, posesorul legitim al tuturor drepturilor cambiale ce deriva atat din acest exemplar original, cat şi din copia pusa în circulatie, fiind considerat numai posesorul legitim al copiei.

În temeiul art. 88 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei şi biletului la ordin:
În cazul alterarii textului unei cambii, semnatarii posteriori alterarii sunt tinuti în limitele textului alterat; semnatarii anteriori sunt tinuti potrivit textului original.
În cazul în care din titlu nu rezulta sau nu se dovedeste ca semnatura a fost pusa inainte sau dupa alterare, se presupune ca a fost pusa inainte.

Art. 931. - Fiecare semnatar este obligat la plata cambiei în masura în care a consimtit sa se oblige prin acest titlu.

Art. 935. - Prin alterarea unui titlu se intelege stergerea, modificarea unor cuvinte, date sau mentiuni care au facut sau care fac parte din textul titlului sau adaugarea altora.

Art. 933. - Alterarea unui titlu valabil emis nu este o cauza de nulitate a titlului. Numai lipsa unor elemente esentiale atrage nulitatea titlului.

Art. 934. - Daca alterarea este facuta astfel incat unii dintre semnatari nu mai poate distinge cu certitudine care sunt obligatiile care le revin, fata de acestia şi nu numai fata de acestia, titlul este considerat inoperant.

Art. 935. - În cazul în care din titlul alterat nu rezuma cu claritate daca o semnatura a fost pusa inainte sau dupa data alterari, se presupune ca semnatura a fost pusa inaintea alterarii.

Art. 936. - Regimul probator pentru combaterea acestei prezumtii nu este supus restrictiilor prevazute la art. 63 alin. 2 din Legea asupra cambiei şi biletului la ordin, pentru exceptiile personale.

În temeiul art. 89 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei şi biletului la ordin, modificat prin Ordonanta Guvernului nr. 11/1993. aprobata prin Legea nr. 83/1994: În caz de pierdere, sustragere sau distrugere a unei cambii, posesorul poate instiinta despre aceasta pe tras şi poate solicita anularea titlului printr-o cerere adresata presedintelui judecatoriei locului în care cambia este platibila.
Cererea va trebui sa arate conditiile esentiale ale cambiei şi, daca este vorba de o cambie în alb, elementele suficiente spre a o identifica.
Presedintele judecatoriei, dupa examinarea cererii şi elementelor produse, precum şi a dreptului posesorului, va pronunta în cel mai scurt timp posibil o ordonanta prin care, specificand datele cambiei, o va declara nula în mainile oricui se va afla ea, şi va autoriza sa se faca plata sa dupa trecerea a 30 de zile de la publicare ordonantei în Monitorul Oficial al Romaniei, în cazul în care cambia are scadenta depasita sau este în vedere, sau în termen de 30 de zile de la data scadentei, daca aceasta este ulterioara publicarii ei în Monitorul Oficial al Romaniei şi numai daca, intre timp, detinatorul nu a facut opozitie.
Ordonanta trebuie sa fie notificata trasului şi publicata în Monitorul Oficial al Romaniei, la staruinta şi pe cheltuiala petitionarului.
Plata facuta de tras inainte de notificarea ordonantei, cu toata instiintarea facuta, libereaza pe debitor.

Art. 937. - Posesorul unei cambii pierdute, sustrase sau distruse poate cere anularea titlului printr-o cerere în care sa fie cuprinse mentiunile obligatorii ale acesteia (procedura de amortizare). Daca titlul este o cambie în alb, cererea va trebui sa indice suficiente elemente pentru a permite identificarea cambiei.

Art. 938. - Cererea va trebui sa fie adresata presedintelui judecatoriei în raza teritoriala se afla locul şi adresa unde se efectueaza plata cambiei.

Art. 939. - Posesorul poate notifica trasului şi instituției de credit, unde aceasta din urma isi are deschis contul, cererea de anulare introdusa la judecatorie privind pierderea, sustragerea sau distrugerea titlului, precum şi termenul fixat pentru judecarea cauzei.

Art. 940. - Dupa examinarea cererii şi a dovezilor aduse în sprijinul acesteia, presedintele judecatoriei careia în s-a adresat cererea se pronunta în cel mai scurt timp printr-o ordonanta în care sunt cuprinse elementele definitorii, de identificare, ale titlului. Prin aceasta ordonanta titlul este declarat nul, indiferent în posesia cui s-ar gasi.

Art. 941. - Ordonanta trebuie sa fie notificata trasului, notificare dupa care aceasta nu mai poate plati valabil titlul unei persoane care-l prezinta.
Dupa trecerea a 30 de zile de la publicarea textului ordonantei în Monitorul Oficial al Romaniei, este autorizata plata cambiei către posesorul legitim, beneficiar al hotararii judecatoresti.

Art. 942. - Înainte de notificarea ordonantei, plata facuta de tras elibereaza pe debitor de obligatiile cambiale asumate, indiferent de introducerea cererii de anulare şi de notificarea acesteia de către tras.

Art. 943. - Cheltuielile de notificare către tras a pierderii, distrugerii sau sustragerii titlului, ca şi celelalte efectuate cu publicarea ordonantei în Monitorul Oficial al Romaniei sunt în sarcina petitionarului.

În temeiul art. 90 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei şi biletului la ordin:
În termen de 30 de zile de la publicarea ordonantei în Monitorul Oficial al Romaniei, detinatorul cambiei va putea face opozitie în contra acestei ordonante, opozitie ce se va comunica atat petitionarului cat şi trasului, odata cu citarea lor inaintea instantei locului de plata.

Art. 944. - Detinatorul cambiei poate face opozitie la judecatoria competenta în termen de 30 de zile de la publicarea ordonantei în Monitorul Oficial al Romaniei.

Art. 945. - Judecatoria competenta a judeca opozitia facuta de detinatorul cambiei este judecatoria care a emis ordonanta, respectiv judecatoria locului de plata.

Art. 946. - Opozitia facuta de detinatorul cambiei la judecatoria competenta poate fi notificata în copie atat petitionarului, cat şi trasului (sau acceptantului), cu ocazia citarii lor inaintea instantei locului de plata.

În temeiul art. 91 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei şi biletului la ordin:
Pana la implinirea termenului prevazut la art. 89, petitionarul va putea exercita toate actele de conservare a drepturilor sale şi daca este vorba de o cambie deja scazuta sau care a scazut intre timp, va putea cere plata acelei cambii a carei anulare a cerut-o, depunand o cautiune egala cu suma pretinsa sau sa ceara consemnarea acestei sume.

Art. 947. - Pe baza ordonantei obtinute de la presedintele judecatoriei locului de plata, posesorul unei cambii pierdute, sustrase sau distruse poate indeplini toate actele de conservare a regresului cambiei.

Art. 948. - În cazul în care titlul a ajuns la scadenta, pe baza ordonantei, petitionarul - posesorul legitim al cambiei - va putea obtine chiar plata cambiei a carei anulare a cerut-o, depunand insa o cautiune egala cu suma pretinsa.

Art. 949. - În loc sa ceara plata, posesorul reclamant poate solicita ca debitorul sa consemneze suma pretinsa.

În temeiul art. 92 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei şi biletului la ordin:
Dupa trecerea termenului prevazut de art. 89, fara a se fi facut opozitie printr-o hotarare ramasa definitiva, cambia pierduta sau sustrasa nu mai are nici un efect.
Oricine a obtinut inlocuirea cambiei va putea, le prezentarea ordonantei de anulare şi certificatului grefei respective de neintroducerea opozitiei în termen, sau la prezentarea hotararii definitive de respingere a opozitiei, sa ceara plata acelei cambii; cand cambia a fost data în alb sau nu a scazut inca, va putea cere, în aceleasi conditiuni, un duplicat.
Pentru cambiile scazute sau la vedere declarate nule, dobanzile curg în conformitate cu art. 53 şi 54, afara de cazul în care suma datorata a fost depusa potrivit art. 46 pe seama persoanei în favoarea careia a avut loc anularea sau a fost pronuntata sentinta.

Art. 950. - Dupa trecerea termenului de 30 de zile de la publicarea în Monitorul Oficial al Romaniei fara a se face opozitie din partea detinatorului titlului sau dupa respingerea opozitiei printr-o hotarare ramasa definitiva, cambia pierduta, sustrasa sau furata este anulata, ea nemaiputand produce nici un efect.

Art. 951. - Ordonanta de anulare a cambiei sau hotararea de respingere a opozitiei au ca efect nu numai anularea cambiei pierdute, distruse sau sustrase, ci şi crearea unui titlu nou care-l inlocuieste pe cel anulat.

Art. 952. - Plata cambiei va putea fi ceruta de persoana care a obtinut inlocuirea titlului. În acest scop aceasta va trebui sa prezinte fie ordonanta de anulare şi un certificat de la judecatoria respectiva ca nu s-a introdus opozitia în termen, fie hotararea definitiva de respingere a opozitiei. Daca titlul sustras, distrus sau pierdut este a cambie în alb sau o cambie care nu a ajuns inca la scadenta se va putea cere un duplicat în aceleasi conditii.

În temeiul art. 93 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei şi biletului la ordin:

Ordonanta sau hotararea ramasa definitiva stinge orice drept decurgand din cambia anuala, fara a prejudeca eventualele actiuni ale posesorului fata de cel care a obtinut anularea.

Art. 953. - Dupa eliberarea ordonantei de anulare a cambiei şi aparitia acesteia în Monitorul Oficial al Romaniei sau dupa ramanerea definitiva a hotararii judecatoresti de respingere a opozitiei, orice drepturi cambiale pot fi exercitate numai pe baza noului titlu creat ca urmare a procedurii de amortizare.

Art. 954. - Detinatorul cambiei care a admis prin neintroducerea opozitiei sa se deruleze şi sa se finalizeze procedura de amortizare a cambiei sau a oricarui opozitie a fost respinsa de judecatorie nu mai poate sa exercite drepturile izvorand din cambie decat pe calea dreptului comun şi nu a dreptului cambial.

În temeiul art. 94 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei şi biletului la ordin:
Orice actiune rezultand din cambii impotriva acceptantului se prescriu prin trei ani, socotiti de la data scadentei.
Actiunile posesorului impotriva girantilor şi impotriva tragatorului se prescriu printr-un an socotit de la data protestului facut în timp util sau de la data scadentei în caz de stipulatiune fara cheltuieli.
Actiunile girantilor, unii impotriva altora şi impotriva tragatorului, se prescriu prin sase luni socotite în ziua din care girantul a platit cambia sau din ziua în care actiunea de regres a fost pornita impotriva sa.
Actiunea de imbogatire fara cauza se prescrie printr-un an din ziua în care hotararea pronuntata asupra actiunii cambiale va fi ramasa definitiva.

Art. 955. - Obligatiile cambiale, cu exceptia cauzelor de stingere admise de dreptul comun se sting prin decadere (art. 58 din Legea asupra cambiei şi biletului la ordin) şi prescriptie.

Art. 956. - Prin prescriptie se intelege modul de stingere a dreptului la actiune în sens material, prin neexercitarea acelui drept în intervalul de timp stabilit de lege (timp util).
Prescriptia face ca titularul unui drept subiectiv sau creditorul care a ramas inactiv un anumit rastimp sa-şi piarda ocrotirea dreptului respectiv pe calea actiunii în justitie şi, o data cu aceasta, posibilitatea de a obtine executarea silita a obligatiei corelative lui.

Art. 957. - Durata prescriptiei în materie cambiala este urmatoarea:
a) trei ani în ceea ce priveste actiunea sau executarea cambiala directa;
b) un an în ceea ce priveste actiunea sau executarea cambiala de regres;
c) sase luni în ceea ce priveste regresul girantului platitor fata de ceilalti obligati de regres;
d) actiunea de imbogatire fara cauza justa se prescrie în termen de un an din ziua în care hotararea judecatoreasca pronuntata asupra actiunii sau executiei cambiale a ramas definitiva.

Art. 958. - Cauzele de intrerupere a prescriptiei sunt cele din dreptul comun.

Art. 959. - Obligatiile cambiale fiind autonome, intreruperea prescriptiei contra unuia dintre obligati nu are efect fata de ceilalti.

Art. 960. - Pentru cambiile la un anumit termen de la vedere în cazul în care cambia a fost prezentată spre acceptare şi acceptată, prescriptia curge din ultima zi a termenului prevazut pentru acceptare.
În cazul în care cambia nu a fost acceptata, prescriptia curge din ultima zi a termenului prevazut pentru prezentarea spre acceptare, determinat de data protestului.

Art. 961. - Daca acceptarea a fost data, insa nu a fost datata, termenul de scadenta, de la expirarea caruia va incepe a curge prescriptia, va fi socotit de la data protestului dresat pentru constatarea nedatarii.

Art. 962. - În cazul cambiei în alb, fata de posesorul titlului, se va calcula scadenta şi, respectiv, prescriptia care rezulta din titlu. Daca completarea cambiei nu a fost facuta potrivit intelegerii initiale, debitorul poate opune aceasta exceptie oricarui posesor care a dobandit cambia cu rea-credinta sau printr-o greseala grava. În acest caz, prescriptia incepe sa curga de la scadenta convenita şi nu de la aceea care rezulta din titlu.

Art. 963. - Orice cercetare privind prescriptia devine inutila, daca debitorul dovedeste ca o cambie în alb a fost completata dupa trei ani de la data emiterii sale. Aceasta exceptie nu este opozabila posesorului de buna-credinta care a dobandit titlul completat.

Art. 964. - Impotriva tragatorului şi girantilor sai, prescriptia actiunii din partea posesorului curge de la data protestului, iar în cazul unei clauze de scutire de protest sau de cheltuieli, de la data scadentei cambiei.
Daca aceasta clauza a fost inserata de tragator, prescriptia va curge de la scadenta fata de toti debitorii de regres; daca a fost inserata de către unul dintre giranti, prescriptia va curge de la scadenta numai fata de acesta iar fata de ceilalti debitori de regres, de la data protestului.

Art. 965. - Daca girantul a platit voluntar sau prin contracambie sau daca girantul nu a platit din ziua în care actiunea de regres a fost exercitata judecatoreste, prescriptia actiunii girantilor intre ei curge din ziua platii.

Art. 966. - Termenul de prescriptie a actiunii contra interventiilor este de un an, fiind vorba de o obligatiune de regres.

Art. 967. - Prescriptia actiunii de imbogatire fara cauza justa curge din ziua pierderii actiunii cambiale.

În temeiul art. 95 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei şi biletului la ordin:
Plata unei cambii, a carei scadenta este intr-o zi de sarbatoare legala, nu poate fi ceruta decat în prima zi lucratoare ce urmeaza. Tot astfel toate celelalte acte privitoare la cambie, în special prezentarea spre acceptare şi protestul, nu pot fi facute decat intr-o zi lucratoare.
Cand unul din aceste acte trebuie sa fie factu intr-un anumit termen, a carui ultima zi este o zi de sarbatoare legala, acest termen este prelungit pana la prima zi lucratoare, ce urmeaza. Zilele de sarbatoare legala intermediare intra în calculul termenului.

Art. 968. - Banca Națională a României şi instituțiile de credit stabilesc şi comunică oficial programul lor în zilele lucrătoare în care se efectuează prezentarea la plată, precum şi orice alte operațiuni cu cambii.
În cazul în care termenul prevazut de Legea asupra cambiei şi biletului la ordin privind diferitele operatiuni cu cambii sau acte privitoare la acestea are ca ultima zi o zi de sarbatoare legala, acesta se prelungeste pana la prima zi lucratoare care urmeaza.
Toate actele privitoare la cambie, în special prezentarea spre acceptare şi protestul, pot fi facute numai intr-o zi lucratoare.
Zilele de sarbatoare legala sunt cuprinse în calculul termenelor legale prevazute de Legea asupra cambiei şi biletul la ordin privind diferitele operatiuni cu astfel de titluri.

În temeiul art. 96 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei şi biletului la ordin:
În termenele legale sau conventionale nu se socoteste ziua de la care ele incep sa curga.

Art. 969. - Termenele legale sau conventionale se calculeaza incepand cu ziua urmatoare zilei din care ele incep sa curga.

În temeiul art. 97 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei şi biletului la ordin:
Nu sunt admise termene de gratie, nici legale, nici judecatoresti.

Art. 970. - Prin termen de gratie se intelege un termen de executare scurt, pe care judecatorul il poate acorda, în mod exceptional, debitorului aflat în intarziere, spre a evita astfel pronuntarea rezolutiei contractului.

Art. 971. - În raporturile cambiale, debitorului nu-i pot fi acordate termene de gratie de nici un fel, nici pe cale legala, nici pe cale judecatoreasca.

În temeiul art. 98. din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei şi biletului la ordin, modificat prin Ordonanta Guvernului nr. 11/1993, aprobata prin Legea nr. 83/1994:

Prin cuvantul domiciliu, în sensul prezentei legi, se intelege locul unde persoana obligata, la care se refera, isi are locuinta sau sediul, iar prin cuvintele loc de plata se intelege localitatea respectiva.

Art. 972. - Potrivit dreptului civil domiciliul este un loc (adresa exacta) în care o persoana fizica isi are, în mod obisnuit locuinta statornica sau principala sau o persoana juridica isi are sediul principal, fiind luat ca atare în evidenta organelor administrativ ale statului şi în care se prezuma ca aceasta persoana poate fi intotdeauna gasita.

Art. 973. - Prin "loc de plata" în Legea asupra cambiei şi biletului la ordin se intelege intreg teritoriul localitatii respective. Banca Nationala a Romaniei şi instituțiile de credit vor intelege prin expresia "loc de plata" localitatea şi adresa exacta unde s-a stabilit sa se efectueze plata cambiei.

În temeiul art. 99 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei şi biletului la ordin:
Subscrierea prin punere de deget nu este socotita semnatura, afara numai daca inscrisul este facut în forma autentica sau notariala.

Art. 974. - O cambie poate fi semnata în orice calitate prin punerea de deget numai daca titlul astfel semnat este autentificat la notariat.

În temeiul art. 100 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei şi biletului la ordin, modificat prin Ordonanta Guvernului nr. 11/1993, aprobata şi modificata prin Legea nr. 83/1994:
În cambia-trasa care nu trebuie sa fie prezentata la acceptare, cum şi în orice alta cambie-trasa în cazul în care nu a fost acceptata, tragatorul poate, în limitele sumei prevazute în cambie, sa cedeze printr-o clauza inserata în cuprinsul cambiei creanta sa derivand din vanzarea de marfuri pe care o are fata de tras.
Clauza trebuie sa cuprinda, sub sanctiune de nulitate data şi numarul facturii referitoare la vanzarea de marfuri.
În cazul unei cambii emisa la ordinul tragatorului insusi, clauza de cesiune poate fi inserata în primul gir.
Cesiunea nu poate fi facuta de tragator decat în favoarea unei instituții de credit sau a altei instituții de credit, insa va folosi tuturor giratarilor succesivi. Prin expresia societate bancara sau alta societate de credit se intelege persoanele juridice prevazute de legislatia privind activitatea bancara şi de credit.

Art. 975. - În cazul în care tragatorul este creditorul trasului, pentru pretul unor marfuri vandute către acesta, tragatorul poate sconta aceasta cambie, mai inainte sau chiar fara a fi acceptata, cesionand instituției de credit care i-a acordat un asemenea credit de scont actiunea de drept comun în contra trasului pentru plata pretului.

Art. 976. - Pentru a se putea exercita, de către posesorul care a intrat în posesia unei asemenea cambii prin operatiunea de cesionare a creantei de către tragator, actiunea în contra trasului (care, atat timp cat nu a acceptat, nu este obligat cambial şi nici chiar obligat de drept comun, deoarece în marea majoritate a cazurilor el nu se afla în raporturi juridice directe cu posesorul), este necesar ca, în cuprinsul cambiei, sa se insereze clauza expresa de cesiune a creantei tragatorului pentru pret, mentionandu-se data şi numarul facturii referitoare la vanzarea marfurilor respective.

Art. 977. - Lipsa din cuprinsul clauzei de cesiune a numarului şi datei facturii referitoare la vanzarea de marfuri atrage nulitatea acestei clauze, dar nu şi a cambiei în sine.

Art. 978. - În cazul cambiei trase la ordinul tragatorului insusi, clauza de cesiune se poate inscrie pe titlu la primul gir. Ea nu poate fi inserata decat de tragatorul-girant, printr-un gir ulterior girului acestuia.

Art. 979. - Cesiunea creantei derivand din vanzarea de marfuri nu poate fi facuta de tragator decat în favoarea unei instituții de credit. Ea va fi insa în folosul giratarilor succesivi.

În temeiul art. 101 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei şi biletului la ordin:
Cesiunea dobandeste efect fata de terti prin notificarea facuta trasului, notificare ce se poate face şi prin scrisoare recomandata, cu recipisa de intoarcere; notificarea trebuie sa cuprinda mentiunile exacte pentru indentificarea cambiei.
Prezentarea cambiei facuta trasului, rezultand din protestul de neacceptare, tine loc de notificare.

Art. 980. - Pentru ca cesiunea pretului care rezulta din vanzarea marfurilor respective sa poata fi operanta, atat în ceea ce-l priveste pe tras cat şi fata de terti, cesiunea dobandeste efect prin raport cu trasul şi cu tertii din momentul notificarii clauzei de cesiune către tras.

Art. 981. - Notificarea trebuie sa cuprinda mentiuni exacte care sa poata duce la indentificarea cambiei.

Art. 982. - Notificarea se va face de către oricare din posesorii cambiei prin scrisoare recomandata, cu confirmare de primire din partea destinatarului, confirmare care poate servi drept dovada trasului la nevoie.

Art. 983. - Notificarea poate fi inlocuita prin protestul de neacceptare, în cazul în care posesorul a prezentat trasului cambia la acceptare şi acesta a refuzat acceptarea sa. Un asemenea protest satisface suficient necesitatea notificarii cesiunii.

În temeiul art. 102 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei şi biletului la ordin:
Trasul, dupa notificarea cesiunii nu poate plati decat posesorului cambiei. Acesta nu poate valorifica fata de tras drepturile derivand din cesiune, dacat daca a dresat protestul de neplata contra acestuia şi nu au trecut 5 zile de la comunicarea facuta tragatorului a somatiei de executare, conform art. 61, sau de la citare în actiunea cambiala ori de la admiterea creantei cambiale la pasivul falimentului tragatorului, cand acesta a fost declarat în stare de faliment.
Exercitarea actiunii contra trasului nu impiedica executarea în acelasi timp a actiunii cambiale contra tragatorului şi a celorlalti obligati.
Posesorul cambiei nu-şi va putea valorifica drepturile derivand din cesiune, la falimentul trasului, decat dupa facerea notificarii ceruta de alin. I al acestui articol.

Art. 984. - Dupa primirea notificarii cesiunii, trasului nu mai poate plati pretul marfurilor decat posesorului cambiei. Orice plata facuta vanzatorului tragator sau oricarei alte persoane nu elibereaza pe trasul acceptant de obligatiile cambiale pe care le are în legatura cu cambia respectiva.

Art. 985. - Pentru a putea exercita actiunea sa directa contra trasului pentru plata pretului conform facturii mentionate în clauza de cesiune, posesorul cambiei are obligatia de a dresa mai intai protestul de neplata contra trasului.

Art. 986. - Dupa dresarea acestui protest, posesorul este dator sa procedeze la executarea sau actionarea tragatorului pentru plata cambiei. Daca, în termen de cinci zile de la comunicarea facuta tragatorului, sau de la somatia de executare, sau de la citarea în actiunea cambiala intentata, tragatorul nu plateste valoarea cambiei protestate, posesorul acesteia va putea da curs actiunii sale contra trasului pentru plata valorii cambiei, în limitele sumei prevazute în factura.

Art. 987. - Daca tragatorul a fost declarat în stare de faliment, actiunea pe baza clauzei de cesiune în contra trasului se poate intenta de asemenea în termen de cinci zile de la admiterea creantei cambiale la pasivul falimentului tragatorului.

Art. 988. - Exercitarea actiunii contra trasului nu impiedica exercitarea în acelasi timp a actiunii sau executiei cambiale contra tragatorului şi a celorlalti obligati.

Art. 989. - În caz de faliment din partea trasului, posesorului cambiei nu-şi va putea valorifica drepturile derivand din clauza de cesiune la masa falimentului acestuia decat dupa notificarea către tras a clauzei de cesiune.

În temeiul art. 103 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei şi biletului la ordin:
Oricine cesioneaza o creanta în conditiile prevazute de art. 100, stiind ca în momentul cesiunii nu exista, în total sau în parte, creanta cedata, se va pedepsi cu amenda de la 5.000-100.000 lei şi inchisoare pana la 6 luni, afara de cazul cand faptul constituie un delict sanctionat cu o pedeapsa mai mare, în care caz se va aplica aceasta pedeapsa.

Art. 990. - Fapta tragatorului de a afirma fals, printr-o clauza de cesiune, ca este creditorul trasului pentru pretul marfurilor specificate în factura, afirmatie pe baza careia acesta obtine un credit de scont, constituie un fapt penal grav şi de aceea Banca Nationala a Romaniei şi instituțiile de credit vor actiona cu maxima prudenta şi vor lua masurile necesare pentru reducerea riscului de savarsire a unor astfel de fapte de către clientii lor.

Art. 991. - BILETUL LA ORDIN este un titlu de credit, sub semnatura privata, care pune în legatura în procesul crearii sale doua persoane: subscriitorul sau emitentul şi beneficiarul. Titlu este creat de subscriitor sau emitent în calitate de debitor, care se obliga sa plateasca o suma de bani fixata, la un anumit termen sau la prezentare unei alte persoane, denumita beneficiar, care are calitatea de creditor.

Art. 992. - În ceea ce priveste emiterea şi forma biletului la ordin, Banca Nationala a Romaniei şi instituțiile de credit vor respecta dispozitiile art. 494-497**, a**rt. 499 şi art. 500 privind cambia din prezentul regulament.
În aplicarea acestor dispozitii se va avea în vedere ca biletul la ordin este emis şi subscris de debitorul din raportul fundamental.
Biletul la ordin trebuie sa indeplineasca conditiile de forma şi de fond obligatorii descrise de prezentul regulament.

Art. 993. - Biletul la ordin trebuie sa fie un act autentic în situatia în care tragatorul nu stie carte.

Art. 994. - Banca Nationala a Romaniei şi instituțiile de credit vor accepta în operatiunile lor numai bilete la ordin redactate în limba romana.
Banca Nationala a Romaniei şi instituțiile de credit pot accepta şi bilete la ordin redactate intr-o limba straina luand masurile necesare pentru reducerea riscurilor care ar putea aparea în urma operatiunilor efectuate cu aceste titluri.

Art. 995. - Biletele la ordin trebuie să fie completate în întregime cu cerneală sau pix de culoare albastră ori neagră sau prin dactilografiere. Menţiunile manuscrise vor fi completate cu majuscule, numai pentru suma în litere fiind posibilă înscrierea cu litere mici.

Art. 996. - Standardul de continut obligatoriu al biletului la ordin este cel prezentat în anexa nr. 2. la prezentul titlu.
La completarea biletului la ordin vor fi respectate cerinţele din prezentul regulament şi modelul prezentat în anexa nr. 3 la prezentul titlu, fără a depăşi limitele spaţiilor destinate fiecărei menţiuni înscrise pe biletul la ordin.

Art. 997. - Biletul la ordin este un titlu formal care, pentru a fi valabil, trebuie sa satisfaca anumite conditii exprimate în formule consacrate de redactare a textului, care exprima clauze cu valoare juridica stricta. În toate redactarile biletul la ordin trebuie sa cuprinda mentiunile obligatorii prevazute de lege care sa satisfaca cerintele suficientei informatii care decurge din titlu, precum şi cerintele certitudinii reflectarii obligatiilor asumate de către parti prin titlu respectiv.

Art. 998. - În textul biletului la ordin se pot face şi alte mentiuni decat cele obligatorii care prin titlu respectiv sa stipuleze clauze facultative raspunzand unor necesitati specifice din practica comerciala şi financiara.
Mentiunile facultative fac obiectul intelegerii dintre persoanele care isi pun semnatura pe titlu (denumiti semnatari).

În temeiul art. 104 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei şi biletului la ordin:

BILETUL LA ORDIN

Biletul la ordin cuprinde:
1) denumirea de bilet la ordin trecuta in insusi textul titlului si exprimata in limba intrebuintata pentru redactarea acestui titlu;
2) promisiunea neconditionata de a plati o suma determinata;
3) aratarea scadentei;
4) aratarea locului unde plata trebuie facuta;
5) numele aceluia caruia sau la ordinul caruia plata trebuie facuta;
6) aratarea datei si a locului emiterii;

7) Semnătura emitentului, respectiv semnătura olografă a persoanei fizice având calitatea de emitent sau, după caz, a reprezentantului legal ori a împuternicitului emitentului, persoană fizică, persoană juridică sau entitate care utilizează astfel de instrumente.
8) numele emitentului, respectiv numele şi prenumele, în clar, ale persoanei fizice sau denumirea persoanei juridice ori a entității care se obligă. În cazul în care numele emitentului depăşeşte spațiul alocat pe titlu, se vor înscrie pe biletul la ordin primele caractere din numele şi prenumele, respectiv din denumirea emitentului, în limita spațiului special alocat, fără ca prin aceasta să se atragă nulitatea biletului la ordin;
9) codul emitentului, respectiv un număr unic de identificare preluat din documentele de identificare sau de înregistrare ale emitentului.

Art. 999. - Creatorul biletului la ordin (emitentul sau subscriitorul) trebuie sa introduca in textul titlului denumirea de "bilet la ordin". In ceea ce priveste denumirea de bilet la ordin, ca element obligatoriu al acestui titlu, Banca Nationala a Romaniei si instituțiile de credit vor aplica pentru biletul la ordin dispozitiile art. 494-497 din prezentul regulament.

Art. 1000. - In cazul emiterii unui bilet la ordin, emitentul (subscriitorul) debitor se obliga in mod neconditionat sa plateasca o suma de bani.

Art. 1001. - In ceea ce priveste promisiunea de plata, Banca Nationala a Romaniei si instituțiile de credit vor aplica dispozitiile art. 498-500, art. 502 si art. 503 din prezentul regulament.

Art. 1002. - Promisiunea de plata neputand comporta nici conditie suspensiva, nici conditie rezolutorie, ceea ce ar putea afecta increderea purtatorului in calitatea biletului la ordin, Banca Nationala a Romaniei si instituțiile de credit nu vor accepta decat bilete la ordin cuprinzand formulele: "voi plati..." sau "ma oblig sa platesc..."

Art. 1003. - In ceea ce priveste scadenta, Banca Nationala a Romaniei si instituțiile de credit vor aplica dispozitiile art. 509 din prezentul regulament.

Art. 1004. - Banca Nationala a Romaniei si instituțiile de credit nu vor accepta in operatiunile lor decat bilete la ordin care au indicata scadenta pe fata titlului, cu exceptia cazurilor prevazute la art. 105 din Legea asupra cambiei si biletului la ordin.

Art. 1005. - In ceea ce priveste locul platii, Banca Nationala a Romaniei si instituțiile de credit vor aplica dispozitiile art. 510 si art. 511 din prezentul regulament.

Art. 1006. -In ceea ce priveste numele beneficiarului sau purtatorului biletului la ordin, Banca Nationala a Romaniei si instituțiile de credit vor aplica vor aplica dispozitiile art. 512 si art. 539 din prezentul regulament.

Art. 1007. - In ceea ce priveste data si locul emiterii biletului la ordin, Banca Nationala a Romaniei si instituțiile de credit vor aplica dispozitiile art. 513- 516 din prezentul regulament.

Art. 1008. - In ceea ce priveste semnatura emitentului biletului la ordin, Banca Nationala a Romaniei si instituțiile de credit vor aplica dispozitiile art. 517 - 520 din prezentul regulament.

In temeiul art. 105 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei si biletului la ordin:
Titlul caruia ii lipseste vreuna din conditiunile aratate la articolul precedent nu va fi socotit bilet la ordin, afara de cazurile aratate in aliniatele ce urmeaza.
Biletul la ordin a carui scadenta nu este aratata este socotit platibil la vedere.
In lipsa unei aratari speciale, locul emisiunii titlului este socotit loc de plata si in acelasi timp loc al domiciliului emitentului.
Biletul la ordin care nu arata locul unde a fost emis se socoteste semnat in locul aratat langa numele emitentului.

Art. 1009. - Banca Nationala a Romaniei si instituțiile de credit nu vor accepta in cadrul operatiunilor lor biletele la ordin carora le lipsesc una sau mai multe din mentiunile obligatorii stipulate de lege ca trebuind sa fie cuprinse intr-un astfel de titlu. Aceasta reglementare a activitatii va fi in general valabila cu exceptia urmatoarelor cazuri:

a) in situatia in care indicarea scadentei nu se face in mod expres pe titlu, se va considera biletul la ordin ca fiind platibil la vedere;
b) in situatia in care indicarea locului de plata nu se face in mod expres pe titlu, se va considera, ca loc de plata al biletului la ordin, locul emiterii titlului, care este in acelasi timp si loc al domiciliului emitentului. Pentru interpretarea notiunii de domiciliu vor fi avute in vedere reglementarile prezentului regulament referitoare la art. 4 si art. 98 din Legea asupra cambiei si biletului la ordin;
c) in situatia in care in biletul la ordin nu se arata locul unde a fost emis, se considera ca loc al emiterii locul indicat langa numele emitentului.

Art. 1010. - Datorita caracterului formal al biletului la ordin, daca titlului ii lipseste vreuna din conditiile obligatorii mentionate in art. 104 din Legea asupra cambiei si biletului la ordin, titlul este nul.

In temeiul art. 106 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei si biletului la ordin:
Sunt aplicabile biletului la ordin,in masura in care nu sunt incompatibile cu natura acestui titlu, dispozitiunile relative la cambie, privind: girul (art. 13-23); scadenta (art. 36-40); plata (art. 41-46); actiunea sau executarea cambiala (art. 47) si regresul in caz de neplata (art. 48-55 si 57-65); protestul (art. 66-73); plata prin interventiune (art.74 si 78-82); copiile (art. 83 si 86); alterarile (art. 88); prescriptiunea (art. 94); zilele de sarbatoare legala, calendarul termenelor si inadmisibilitatea termenului de gratie (art. 95-98); subscrierea prin punere de deget (art. 99); actiunea decurgand din imbogatirea fara cauza (art. 65); anularea si inlocuirea titlului (art. 89-93).
Sunt de asemenea aplicabile biletului la ordin dispozitiunile privind cambia platita de un al treilea sau intr-o localitate alta decat aceea a domiciliului trasului (art. 4 si 30), stipulatiunea de dobanda (art. 5), deosebirile in indicarea sumei de plata (art. 6), efectele unei semnaturi pusa in conditiunile aratate la art. 7, efectele semnaturii unei persoane care lucreaza fara imputernicire sau depasind imputernicirea (art. 10) si cambia in alb (art. 12).
Sunt de asemenea aplicabile biletului la ordin dispozitiunile privitoare la aval (art. 33-35), in cazul prevazut de ultimul alineat al art. 34, daca avalul nu arata pentru cine a fost dat, el se socoteste dat pentru emitent.

Art. 1011. - În ceea ce priveşte biletul la ordin, Banca Națională a României şi instituțiile de credit vor aplica, având în vedere specificul acestui titlu, dispozițiile prezentelor norme cuprinse în art.526-533 şi art. 668-670 privind cambia plătită de un al treilea sau într-o altă localitate decât aceea a domiciliului trasului, art 534-536 privind dobânda, art 537-540 privind indicarea sumei de plată, art 541-542 privind efectele unor semnături, art. 543 privind semnătura, art. 544 şi 545 privind falsul reprezentant, art. 546-549 privind emiterea de titluri prin mandatar, art. 553-562 privind cambia în alb, art. 563-628 privind girul, art. 678-711 privind avalul, art. 712-719 privind scadența, art. 728-756 privind plata, art. 735-746 şi art. 757 privind prezentarea la plată în original, art. 758-767 privind prezentarea la plată prin trunchiere, art. 768-771 privind acțiunea sau executarea cambială, art. 722-803 şi art. 805-845 privind regresul în caz de neplată, art. 846-874 privind protestul, art. 875-879 şi art. 897-913 privind plata prin intervenție, art. 914-917 şi art. 925-927 privind copiile, art. 931-936 privind alterările, art. 968-971 privind zilele de sărbătoare legală, calendarul termenelor şi inadmisibilitatea termenului de grație, art. 974 privind subscrierea prin punere de deget, art 841-845 privind acțiunea decurgând din îmbogățirea fără cauză justă, art 937-954 privind anularea sau înlocuirea titlului şi art 955-967 privind prescripția.

Art. 1012. - In cazul in care in formula de avalizare nu este indicata persoana pentru care a fost dat avalul, acesta se considera a fi fost dat pentru emitentul biletului la ordin respectiv.

In temeiul art. 107 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei si biletului la ordin:
Emitentul unui bilet la ordin este tinut in acelasi mod ca acceptantul unei cambii.
Biletele la ordin platibile la un anume timp de la vedere trebuie prezentate spre viza emitentului in termenele fixate la art. 26. Termenul de la vedere curge de la data vizei subscrise de emitent pe biletul la ordin. Refuzul emitentului de a pune viza datata se constata prin protest (art. 28), a carui data serveste ca punct de plecare pentru termenul de la vedere.

Art. 1013. - Obligatia emitentului unui bilet la ordin este similara cu aceea a trasului acceptant al unei cambii, in sensul ca in situatia in care trasul accepta, el devine obligatul principal al cambiei si, in conformitate cu art. 31 din Legea asupra cambiei si biletului la ordin, el se obliga a plati cambia la scadenta, iar in caz de neplata posesorul are o actiune directa impotriva sa, pentru tot ceea ce poate fi cerut in temeiul art. 53 si art. 54 din Legea asupra cambiei si biletului la ordin. In cazul biletului la ordin, emitentul se obliga personal a plati la scadenta suma din titlu si tot ceea ce poate fi cerut in temeiul art. 53 din Legea asupra cambiei si biletului la ordin. Posesorul biletului

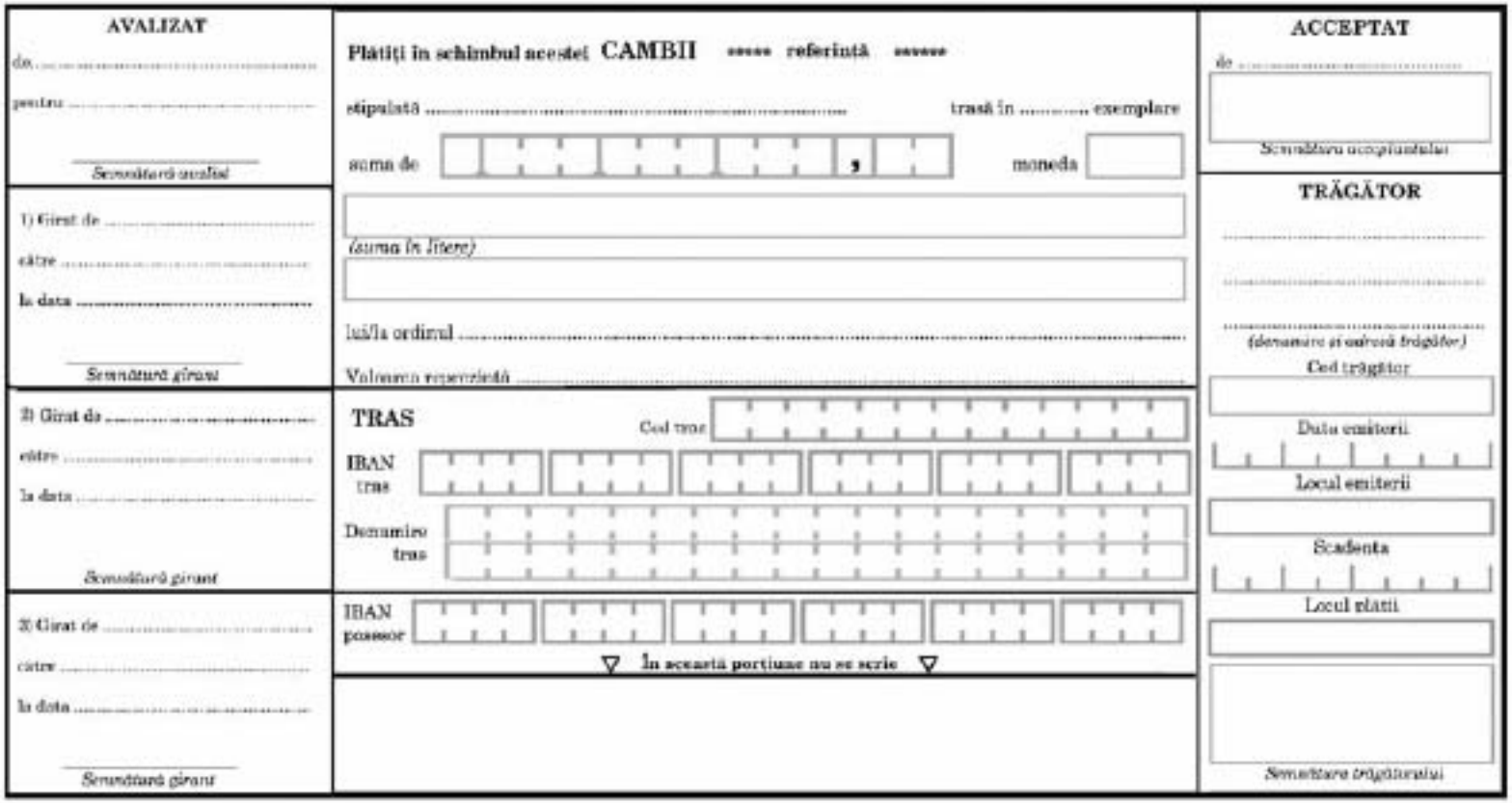
la ordin are o actiune directa impotriva emitentului, acesta fiind chiar din momentul emiterii titlului principalul obligat prin titlul respectiv.

Art. 1014. - Datorita faptului ca si biletului la ordin i se aplica toate dispozitiile privitoare la scadenta cambiei, in cazul biletului la ordin platibil la un anumit timp de la vedere, acesta trebuie prezentat emitentului spre avizare pentru a da posibilitatea curgerii termenului de un an de la data emiterii titlului, termen prevazut in art. 26 din Legea asupra cambiei si biletului la ordin. Termenul de plata va curge in acest caz de la data vizei pusa de emitent. Viza pusa de emitent presupune inscrierea semnaturii acestuia pe fata titlului sub mentiunea VAZUT, cu ocazia prezentarii titlului de catre beneficiar la emitent. Daca emitentul refuza sa puna viza, posesorul va dresa protest de nedatare in conformitate cu art. 28 din Legea asupra cambiei si biletului la ordin si art. 654 din prezentul regulament si in acest caz termenul va curge da la data protestului.

Art. 1015. - Banca Nationala a Romaniei si societatile bancare au obligatia sa arhiveze cambiile si biletele la ordin care au facut obiectul operatiunilor lor pe o o perioada de cinci ani de la data platii.
.

ANEXA Nr. 1

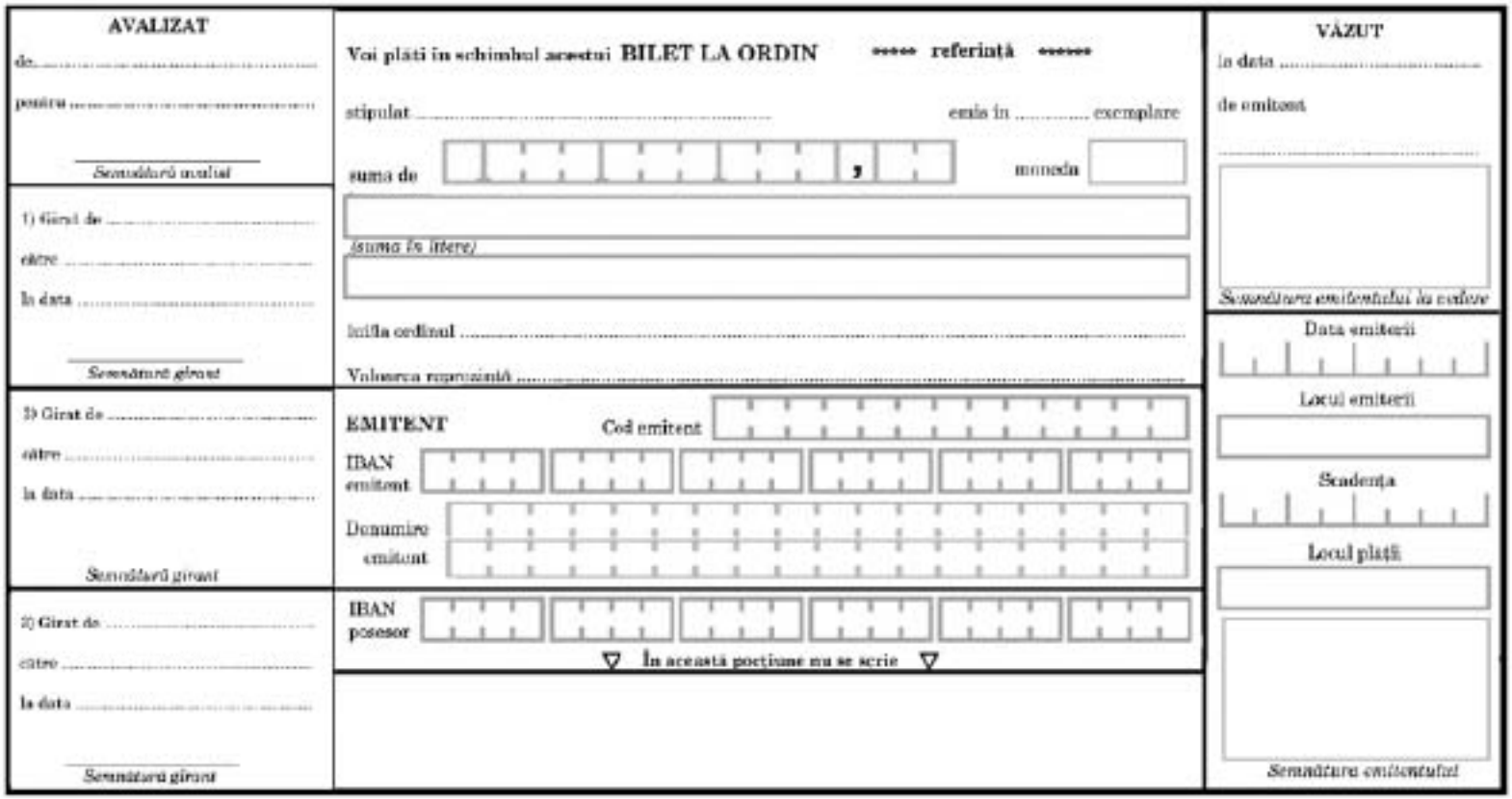
Cambia



IMAGINE

ANEXA Nr. 2

Biletul la ordin



IMAGINE

ANEXA Nr. 3

MODEL COMPLETARE CAMBIE ŞI BILET LA ORDIN

AVALIZAT

de .....

pentru .....

Semnătură avalist

1) Girat de .....

către .....

la data .....

Semnătură girant

2) Girat de .....

către .....

la data .....

Semnătură girant

3) Girat de .....

către .....

la data .....

Semnătură girant

Plătiți în schimbul acestei CAMBII BCXY2 AA1234567

stipulată NU LA ORDIN trasă în 1 exemplare

suma de 3 2 5 6 7 , 0 0 moneda LEI

treizecisidouamiicincisutesaizecisisaptelei

(suma în litere)

ordinul CLIENT BCYZX

Valoarea reprezintă CONTRACT NR. 123/01.04.2007

TRAS

Cod trăs 1 2 3 4 5 6 7 8

IBAN trăs 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 trăs C L I E N T B C X Y Z

IBAN posesor R O 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 ▽

ACCEPTAT

de CLIENT BCXYZ

GEORGE IONESCU

Semnătura acceptantului

TRĂGĂTOR

CLIENT BCZWY

ALEEA ALEXANDRU

NR. 1, S.1, BUCUREŞTI

(denumire și adresă trăgător)

Cod trăgător

21345678

Data emiterii

2 0 0 4 2 0 0 7

Locul emiterii

BUCUREŞTI

Scadența

2 0 1 0 2 0 0 7

Locul plății

PITEŞTI

IRINA SIMIONESCU

Semnătura trăgătorului

IMAGINE

AVALIZAT

de ABC S.A.

pentru CLIENT BCYZX

Semnătură avalist

1) Girat de CLIENT BCYZX

către CLIENT BCZXZ

la data 21.06.2007

Semnătură girant

2) Girat de .....

către .....

la data .....

Semnătură girant

3) Girat de .....

către .....

la data .....

Semnătură girant

Voi plăti în schimbul acestui BILET LA ORDIN BCXY3 AA1234567

stipulat LA ORDIN emis în 1 exemplare

suma de 4 0 2 0 , 5 5 moneda LEI

patrumiidouazecilei si cincizecisicincibani

(suma în litere)

ordinul CLIENT BCYZX

Valoarea reprezintă C/V F12345/30.06.2007

EMITENT

Cod 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 emitent C L I E N T B C X Y Z

IBAN posesor R O 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 ▽

VĂZUT

la data .....

de emitent

.....

Semnătura emitentului la ordin

Data emiterii

1 5 0 7 2 0 0 7

Locul emiterii

PITEŞTI

Scadența

Locul plății

IONESCU ION

Semnătura emitentului

SECȚIUNEA a 2-a

Dispoziții comune privind caracteristile tehnice aplicabile instrumentelor de plată de tipul cambiei şi biletului la ordin, puse în circulație ulterior datei de 8 decembrie 2008

Art. 1028 Instituțiile de credit acceptă în operațiunile lor cambii şi bilete la ordin puse în circulație ulterior datei de 8 decembrie, care, pentru prezentarea lor la plată prin trunchiere, trebuie să îndeplinească condițiile tehnice din prezentul capitol.

Art. 1029 (1) Hârtia pe care se tipăresc cambia şi biletul la ordin trebuie să respecte următoarele specificații tehnice:

a) gramaj: 95,0 g/m^2 +/- 5%, conform ISO 536;

b) grosime: minimum 105 microni, conform ISO 534;

c) rugozitatea Bendtsen, pe ambele suprafețe: cuprinsă între 90 şi 150 µm, conform ISO 8791-2;

d) rezistența la rupere (tracțiune), conform ISO 1920-2:

d_1) pe direcție longitudinală: minimum 70 N;

d_2) pe direcție transversală: minimum 30 N;

e) rezistența internă la rupere (sfâşiere): minimum 700 mN în ambele direcții, conform ISO 1974;

f) capacitatea de absorbție a apei: 15-35 g/m^2;

g) strălucirea (gradul de alb): 80%, conform ISO 2470;

h) opacitatea: minimum 85%, conform ISO 2471;

i) impurități admise:

i_1) maximum 250 de puncte pe m^2, pentru punctele cu dimensiuni de maximum 0,1 mm;

i_2) maximum 25 de puncte pe m^2, pentru punctele cu dimensiuni cuprinse între 0,1 mm-0,2 mm;

j) proprietăți de scriere: hârtia folosită trebuie să facă posibilă scrierea cu cerneală sau pastă de pix de culoare albastră ori neagră care nu se şterge;

k) alte condiții: hârtia utilizată trebuie să fie netedă şi fără îndoituri.

(2) Pentru a preveni falsificarea titlurilor de credit şi pentru prezentarea lor la plată prin trunchiere, instituțiile de credit au obligația să respecte pentru formularele pe care le furnizează clienților lor, în vederea utilizării de către aceştia, următoarele cerințe minime de securizare:

a) fiecărui formular de bilet la ordin sau cambie trebuie să i se atribuie de către instituțiile de credit emitente o combinație unică de caractere alfabetice şi numerice care reprezintă referința biletului la ordin sau a cambiei.

Referința va fi compusă din serie şi număr, după cum urmează:

a_1 - seria va fi compusă din 7 caractere alfanumerice, respectiv:

(i) primele 4 caractere alfabetice din codul BIC al instituției de credit care eliberează biletul la ordin, respectiv cambia;

(ii) un caracter numeric care codifică tipul instrumentului, respectiv 2 pentru cambie şi 3 pentru bilet la ordin;

(iii) două caractere alfabetice - majuscule;

a_2 - numărul biletului la ordin, respectiv numărul cambiei vor fi compuse din 7 caractere numerice.

Între seria şi numărul cambiei, respectiv biletului la ordin va exista un spațiu pentru delimitare.

Gestionarea plajelor de referințe ale biletelor la ordin şi ale cambiilor este asigurată de fiecare instituție de credit.

Instituțiile de credit abilitate prin lege să emită cambii şi bilete la ordin sunt singurele care au dreptul să utilizeze pentru acest tip de documente: formatul, structura, conținutul şi sistemul de atribuire a referințelor prevăzute în prezentul regulament;

b) utilizarea ca suport de imprimare a unei hârtii care să încorporeze în timpul procesului de fabricare cel puțin două dintre următoarele elemente de securitate, care nu pot fi reproduse sau imitate cu rezultate satisfăcătoare folosind materiale, metode şi echipamente convenționale şi care vor fi cunoscute de toate instituțiile de credit care pun în circulație formulare de cambii şi bilete la ordin ori care utilizează bilete la ordin sau cambii: melanj de fibre de securitate, cu distribuție aleatorie în masa hârtiei, format din 3 tipuri diferite de fibre: unele vizibile numai cu ochiul liber, unele invizibile cu ochiul liber, dar vizibile la examinarea sub «lumina» UV, şi unele vizibile atât cu ochiul liber, cât şi la examinarea sub «lumina» UV, ca element de securitate deschis şi semideschis; absența fluorescenței în masă, la examinarea sub «lumina» UV; tratarea chimică a hârtiei pentru a asigura evidențierea

oricărei încercări de alterare a mențiunilor realizate pe aceasta ulterior completării, folosind solvenți sau alte substanțe chimice specifice, ca elemente de securitate de tip închis;

c) aplicarea pe suportul de imprimare a unor elemente de securitate de tip deschis sau semideschis: prin intermediul designului, incluzând următoarele elemente grafice de securitate realizate vectorial: raster personalizat mono- sau multicolor, microtext în undă, relief cu modularea grosimii de linie deformat variabil în culori spot, precum şi combinații ale acestora; prin folosirea la imprimarea cambiei sau a biletului la ordin a cel puțin două cerneluri de securitate cu proprietăți speciale, din care una cu proprietăți optic variabile, de tip iridiscent, aplicată pe versoul imprimatului sub forma unei benzi de securizare.

(3) Niciunul dintre elementele de securitate incluse de instituțiile de credit emitente (din cele menționate mai sus sau suplimentare) nu trebuie să afecteze în vreun fel prelucrarea prin mijloace electronice a datelor înscrise ulterior pe titlurile de credit.

(4) Elementele de securitate de tip deschis, semideschis sau închis trebuie să fie cunoscute de toate instituțiile de credit din România unde titlurile de credit pot fi prezentate la plată.

(5) Instituțiile de credit emitente vor urmări ca încorporarea elementelor de securitate în formularele de bilet la ordin sau cambie să nu îngreuneze citirea informațiilor conținute, ulterior completării lor. Nu este permisă imprimarea pe verso, cu excepția benzii de securizare menționate la alin. (2).

Art. 1030 (1) Titlurile de credit trebuie să aibă dimensiunile următoare: lungime: 190 mm, înălțime: 100 mm.

(2) Abaterile în plus sau în minus nu pot depăşi 1 mm.

Art. 1031 (1) Toate dimensiunile orizontale sunt măsurate de la marginea din dreapta a titlului de credit.

(2) Toate dimensiunile verticale sunt măsurate de la marginea de jos a titlului de credit, cunoscută sub denumirea de margine inferioară.

(3) Este obligatorie păstrarea marginilor de referință, astfel încât acestea să fie utilizate la alinierea documentului în mecanismele automate.

(4) Cambiile şi biletele la ordin vor avea 3 elemente de referință, denumite ancore, al căror scop este de a determina poziționarea şi delimitarea, în cadrul suprafeței cambiei şi biletului la ordin, a ariilor cu informații care pot fi citite şi prelucrate cu mijloace electronice.

Ancorele au forma unui colțar (o linie verticală şi o linie orizontală unite în extremitatea lor).

Aceste linii vor avea următoarele dimensiuni minime:

a) linia verticală: 5 mm lungime, 1 mm grosime;

b) linia orizontală: 5 mm lungime, 1 mm grosime.

Ancorele se poziționează pe chenarul interior central, delimitat de coloanele "Avalizat" şi "Acceptat" în cazul cambiilor şi "Văzut" în cazul biletelor la ordin. Poziționarea ancorelor față de marginile de referință este următoarea:

(i) colțar dreapta sus: 40 mm de la marginea din dreapta, 97 mm de la marginea inferioară;

(ii) colțar stânga sus: 149 mm de la marginea din dreapta, 97 mm de la marginea inferioară;

(iii) ancora centrală (în forma de "L" răsturnat): 149 mm de la marginea din dreapta, 52 mm de la marginea inferioară (în spațiul dintre câmpurile rezervate pentru "Valoarea reprezintă" şi "Tras" în cazul cambiilor şi "Emitent" în cazul biletelor la ordin).

Art. 1032 (1) Fiecare titlu de credit are rezervată bandă albă pe care nu se înscriu alte informații în afara caracterelor necesare procesării automate a acestora, care constituie linia codurilor.

(2) Banda albă, având o lungime de maximum 110 mm, va fi amplasată în partea centrală a titlului de credit începând de la 150 mm de la marginea din dreapta a titlului de credit şi va avea înălțimea de 16 mm de la marginea inferioară a titlului de credit.

(3) Banda albă este delimitată de restul titlului de credit printr-o linie continuă.

(4) Banda albă nu are alte linii de demarcație.

Art. 1033 În scopul uşurării procesării cambiei şi biletului la ordin, instituțiile de credit vor putea stabili de comun acord un standard privind linia codurilor.

SECȚIUNEA I

Dispoziții specifice cambiei

Art. 1034 (1) Cambia este alcătuită în mod obligatoriu din 8 zone, ale căror amplasări, conținut şi dimensiuni vor fi realizate în conformitate cu regulile de mai jos şi cu anexele nr. 1 şi 2 din capitolul IV titlul 3 .
(2) Cele 8 zone ale cambiei au fost delimitate între ele de linii groase continue.
(3) ZONA 1 - alocată datelor de identificare şi conținutului cambiei - este întotdeauna amplasată în partea superioară centrală a cambiei şi cuprinde:
a) în partea stângă sus - rubrica "Plătiți în schimbul acestei CAMBII"; cuvântul "CAMBII" fiind tipărit cu majuscule, îngroşat, cu caractere de minimum 3 mm înălțime;
b) rubrica "stipulată" urmată de un spațiu marcat prin linie punctată de maximum 50 mm, necesar completării mențiunilor facultative ale cambiei;
c) sub rubrica "stipulată" va apărea rubrica "suma de" urmată de un spațiu, care începe de la 135 mm de la marginea din dreapta şi 78 mm de la marginea de jos a cambiei, format din 13 casete închise (aşa cum apar în anexa nr. 1 din prezentul titlu) de 5 mm lungime şi 5 mm înălțime fiecare, pentru înscrierea sumei cambiei; în caseta 11 se va pretipări caracterul "," îngroşat şi de 2 mm înălțime; fundalul cambiei în zona acestor casete va fi imprimat uniform în culoare roşu de slabă intensitate (efect vizual - nuanță pală de roz), cu un grad de acoperire de maximum 15%; acest spațiu va fi urmat de rubrica "moneda";
d) începând de la 53 mm de la marginea din dreapta şi 78 mm de la marginea de jos a cambiei, va fi delimitat cu linii continue un spațiu format dintr-un dreptunghi de maximum 12 mm lungime şi 5 mm înălțime pentru înscrierea monedei; fundalul cambiei în zona acestui dreptunghi va fi imprimat uniform în culoare roşu de slabă intensitate (efect vizual - nuanță pală de roz), cu un grad de acoperire de maximum 15%; în locul acestui spațiu, instituțiile de credit pot pretipări însemnul monetar aferent monedei în care vor fi emise cambiile respective;
e) începând de la 147 mm de la marginea din dreapta şi 71 mm de la marginea de jos a cambiei, va fi amplasat un spațiu format dintr-un dreptunghi delimitat cu linie continuă şi va avea o lungime de 106 mm şi 5 mm înălțime; acest spațiu este destinat înscrierii sumei în litere; fundalul cambiei în zona acestui dreptunghi va fi imprimat uniform în culoare roşu de slabă intensitate (efect vizual - nuanță pală de roz), cu un grad de acoperire de maximum 15%; imediat sub acest dreptunghi, în partea stângă va apărea rubrica cu caractere italice de maximum 2 mm "(suma în litere)";
f) începând de la 147 mm de la marginea din dreapta şi 63 mm de la marginea de jos a cambiei, va fi amplasat un spațiu format dintr-un dreptunghi delimitat cu linie continuă şi va avea o lungime de 106 mm şi 5 mm înălțime; acest spațiu este destinat înscrierii sumei în litere. În situația în care cambia este emisă în altă monedă, în conformitate cu art. 754 din prezentul regulament, pe baza Legii nr. 58/1934 asupra cambiei şi biletului la ordin, modificată prin Ordonanța Guvernului nr. 11/1993, aprobată şi modificată prin Legea nr. 83/1994, iar trăgătorul dispune ca plata să fie efectuată în LEI, această mențiune se va face în acest spațiu prin includerea sintagmei "în LEI" fundalul cambiei în zona acestui dreptunghi va fi imprimat uniform în culoare roşu de slabă intensitate (efect vizual - nuanță pală de roz), cu un grad de acoperire de maximum 15%;
g) rubrica "lui/la ordinul", amplasată imediat sub spațiul alocat înscrierii sumei în litere, va fi urmată de un spațiu marcat prin linie punctată de maximum 92 mm;
h) rubrica "Valoarea reprezintă", amplasată sub rubrica "lui/la ordinul", va fi urmată de un spațiu marcat prin linie punctată de maximum 85 mm;
(4) ZONA 1A este alocată pentru pretipărirea referinței cambiei, cu caractere tip OCR-B1 de 3 mm înălțime (conform ISO 1073-2:1976); rubrica trebuie să înceapă la 89 mm de la marginea din dreapta şi 92 mm de la marginea de jos a cambiei; lungimea rubricii nu va putea depăşi 45 mm.
(5) ZONA 2 - alocată datelor de identificare a trasului - este amplasată imediat sub zona 1 şi cuprinde următoarele rubrici şi spații de completat:
a) rubrica "TRAS" ca titlu al zonei, poziționată în partea superioară stângă a zonei, tipărită cu majuscule, îngroşat;
b) rubrica "Cod tras", urmată pe acelaşi rând, începând de la 101 mm de la marginea din dreapta şi 45 mm de la marginea de jos a cambiei, de un spațiu marcat printr-o linie continuă, delimitat printr-un dreptunghi de 60 mm lungime şi 5 mm înălțime. Suplimentar, acest spațiu poate fi marcat şi prin 13 căsuțe de 4,5 mm lungime şi 5 mm înălțime fiecare, delimitate prin linii întrerupte, pentru uşurarea înscrierii.
În acest spațiu se înscriu datele de identificare ale trasului, respectiv:
1. pentru persoane juridice rezidente: codul unic de identificare fiscală al trasului;
2. pentru persoane juridice nerezidente: informația solicitată de banca trasului la deschiderea contului curent;
3. pentru persoanele fizice rezidente: codul numeric personal al trasului;
4. pentru persoane fizice nerezidente: informația solicitată de banca trasului la deschiderea contului curent.

Fundalul cambiei în zona acestor casete va fi imprimat uniform în culoare roşu de slabă intensitate (efect vizual - nuanță pală de roz), cu un grad de acoperire de maximum 15%;

c) rubrica "IBAN tras" va fi urmată de un spațiu pentru codul IBAN marcat prin 6 casete de dimensiuni egale. Fiecare casetă va avea o lungime de 15 mm şi o înălțime de 5 mm, va fi delimitată de un chenar dreptunghiular şi va fi divizată în interior prin 3 linii verticale întrerupte în 4 spații de dimensiuni egale. Prima casetă va începe la 137 mm de la marginea din dreapta a cambiei şi 38 mm de la marginea de jos. Fundalul cambiei în zona acestor casete va fi imprimat uniform în culoare roşu de slabă intensitate (efect vizual-nuanță pală de roz), cu un grad de acoperire de maximum 15%; spațiul lăsat liber între casete este de maximum un mm;

d) rubrica "Denumire tras" va fi plasată sub "IBAN tras" şi va fi urmată de un spațiu dreptunghiular începând de la 135 mm de la marginea din dreapta şi 27 mm de la marginea de jos a cambiei, având o lungime de 94 mm şi o înălțime de 10 mm, destinat înscrierii denumirii trasului şi având fundalul imprimat uniform în culoare roşu de slabă intensitate cu un grad de acoperire de maximum 15% (efect vizual-nuanță pală de roz); acest spațiu trebuie marcat prin două rânduri a câte 18 căsuțe de dimensiuni egale, delimitate prin linii întrerupte, pentru uşurarea înscrierii denumirii trăgătorului.

(6) ZONA 3 - alocată codului IBAN al ultimului posesor al cambiei - este formată din următoarele rubrici şi spații de completat:

a) rubrica "IBAN posesor", urmată de un spațiu pentru codul IBAN marcat prin 6 casete de dimensiuni egale. Fiecare casetă va avea o lungime de 15 mm şi o înălțime de 5 mm, va fi delimitată de un chenar dreptunghiular şi va fi divizată în interior prin 3 linii verticale întrerupte în 4 spații de dimensiuni egale. Spațiul lăsat liber între casete este de maximum un milimetru; prima casetă va începe de la 137 mm de la marginea din dreapta a cambiei şi 19 mm de la marginea de jos; fundalul cambiei în zona acestor casete va fi imprimat uniform în culoare roşu de slabă intensitate (efect vizual-nuanță pală de roz), cu un grad de acoperire de maximum 15%;

b) imediat sub casetele pentru codul IBAN, centrat, va fi amplasată mențiunea "În această porțiune nu se scrie", încadrată de două săgeți cu vârful îndreptat în jos;

(7) ZONA 4 - alocată acceptării la plată a cambiei de către tras - este amplasată în partea dreaptă sus a cambiei şi are următoarele rubrici şi spații de completat:

a) rubrica "ACCEPTAT" ca titlu al zonei, poziționată central în partea superioară, tipărită îngroşat, cu majuscule;

b) rubrica "de", urmată de un spațiu marcat prin două linii punctate cu lungimea de maximum 30 mm, necesară completării numelui sau denumirii acceptantului;

c) începând de la 38 mm de la marginea din dreapta şi 74 mm de la marginea de jos a cambiei va fi amplasat un spațiu marcat prin linie continuă, delimitat printr-un dreptunghi de 35 mm lungime şi 10 mm înălțime; imediat sub acest spațiu va fi amplasată rubrica «Semnătura acceptantului», scrisă cu caractere italice de 2 mm înălțime; fundalul cambiei în zona acestui dreptunghi va fi imprimat uniform în culoare roşu de slabă intensitate (efect vizual - nuanță pală de roz), cu un grad de acoperire de maximum 15%.

(8) ZONA 5 - alocată datelor privind trăgătorul - este amplasată imediat sub zona 4 şi are următoarele rubrici şi spații de completat:

a) rubrica "TRĂGĂTOR" ca titlu al zonei, poziționată central în partea superioară, tipărită îngroşat, cu majuscule;

b) spațiul marcat prin două linii punctate, fiecare de lungime maximă de 35 mm, amplasate unele sub altele, necesar completării denumirii trăgătorului; imediat sub acest spațiu va fi amplasată rubrica «denumire trăgător», scrisă cu caractere italice de 2 mm înălțime;

c) rubrica "Cod trăgător", sub care va fi amplasat un spațiu marcat prin linie continuă, delimitat printr-un dreptunghi de maximum 35 mm lungime şi 5 mm înălțime, spațiu care va începe de la 38 mm de la marginea din dreapta şi 48 mm de la marginea de jos a cambiei; acest spațiu trebuie marcat prin 13 căsuțe de dimensiuni egale, delimitate prin linii întrerupte, pentru uşurarea înscrierii. Acest spațiu este necesar completării codului unic de identificare fiscală sau a codului numeric personal al trăgătorului persoană fizică; fundalul cambiei în zona acestui dreptunghi va fi imprimat uniform în culoare roşu de slabă intensitate (efect vizual - nuanță pală de roz), cu un grad de acoperire de maximum 15%; semnătura olografă a emitentului nu va putea depăşi spațiul delimitat de acest dreptunghi şi nu se va suprapune cu informațiile privind moneda de plată;

d) rubrica "Data emiterii", sub care va fi amplasat un spațiu format din 8 casete semideschise de 4 mm lungime fiecare (aşa cum apar în anexa nr. 1), pentru înscrierea datei de emitere a cambiei, în formatul zi-lună-an (ZZ/LL/AAAA); aceste casete vor începe de la 38 mm de la marginea din dreapta şi 41 mm de la marginea de jos a cambiei; fundalul cambiei în zona acestor casete va fi imprimat uniform în culoare roşu de slabă intensitate (efect vizual - nuanță pală de roz), cu un grad de acoperire de maximum 15%;

e) rubrica "Locul emiterii", sub care va fi amplasat un spațiu marcat prin linie continuă, delimitat printr-un dreptunghi de maximum 35 mm lungime şi 5 mm înălțime, spațiu care va începe de la 38 mm de la marginea din

dreapta şi 33 mm de la marginea de jos a cambiei; acest spațiu este necesar completării denumirii localității unde a fost emisă cambia; fundalul cambiei în zona acestui dreptunghi va fi imprimat uniform în culoare roşu de slabă intensitate (efect vizual - nuanță pală de roz), cu un grad de acoperire de maximum 15%;

f) rubrica "Scadența", sub care va fi amplasat un spațiu format din 8 casete semideschise de 4 mm lungime fiecare (aşa cum apar în anexa nr. 1), în formatul zi-lună-an (ZZ/LL/AAAA), pentru înscrierea datei la care va fi scadentă cambia; aceste casete vor începe de la 38 mm de la marginea din dreapta şi 26 mm de la marginea de jos a cambiei; fundalul cambiei în zona acestor casete va fi imprimat uniform în culoare roşu de slabă intensitate (efect vizual - nuanță pală de roz), cu un grad de acoperire de maximum 15%;

g) rubrica "Locul plății", sub care va fi amplasat un spațiu marcat prin linie continuă, delimitat printr-un dreptunghi de maximum 35 mm lungime şi 5 mm înălțime, spațiu care va începe de la 38 mm de la marginea din dreapta şi 18 mm de la marginea de jos a cambiei; acest spațiu este necesar completării denumirii localității unde cambia va fi plătită; fundalul cambiei în zona acestui dreptunghi va fi imprimat uniform în culoare roşu de slabă intensitate (efect vizual - nuanță pală de roz), cu un grad de acoperire de maximum 15%;

h) începând de la 38 mm de la marginea din dreapta şi 5 mm de la marginea de jos a cambiei, va fi amplasat un spațiu marcat prin linie continuă, delimitat printr-un dreptunghi de 35 mm lungime şi 11 mm înălțime; imediat sub acest spațiu va fi amplasată rubrica "Semnătura trăgătorului", scrisă cu caractere italice de 2 mm înălțime; fundalul cambiei în zona acestui dreptunghi va fi imprimat uniform în culoare roşu de slabă intensitate (efect vizual - nuanță pală de roz), cu un grad de acoperire de maximum 15%.

(9) ZONA 6 - alocată datelor privind avalizarea cambiei - este amplasată în colțul din stânga sus al cambiei şi are următoarele rubrici şi spații de completat:

a) rubrica "AVALIZAT" ca titlu al zonei, poziționată central în partea superioară, tipărită îngroşat, cu majuscule;

b) rubrica "de", urmată de un spațiu marcat prin linie punctată cu lungimea de maximum 35 mm, necesar completării numelui sau denumirii avalistului;

c) rubrica "pentru", urmată de un spațiu marcat prin linie punctată cu lungimea de maximum 30 mm, necesar completării numelui sau denumirii avalizatului;

d) spațiu marcat printr-o linie continuă de maximum 25 mm lungime, amplasat central în partea de jos a zonei, sub care va fi amplasată rubrica "Semnătura avalistului", scrisă cu caractere italice de maximum 2 mm înălțime.

(10) ZONA 7 - alocată pentru date privind girurile - este amplasată imediat sub zona 6 şi este formată din 3 spații de dimensiuni egale, amplasate unele sub altele, separate de linii groase, fiecare având următoarele rubrici şi spații de completat:

a) rubrica "Girat de", precedată de numărul de ordine al girului (1, 2 sau 3), urmată de un spațiu marcat prin linie punctată cu lungimea de maximum 25 mm, necesar completării numelui sau denumirii girantului;

b) rubrica "către", urmată de un spațiu marcat prin linie punctată cu lungimea de maximum 32 mm, necesar completării numelui sau denumirii giratului;

c) rubrica "la data", urmată de un spațiu marcat prin linie punctată cu lungimea de maximum 30 mm, necesar completării datei la care s-a efectuat girarea;

d) spațiu marcat printr-o linie continuă de maximum 25 mm lungime, amplasată central în partea de jos a spațiului pentru girul respectiv, sub care va fi amplasată rubrica "Semnătură girant", scrisă cu caractere italice de maximum 2 mm înălțime.

(11) ZONA 8 reprezintă banda albă. În această zonă, având dimensiunile precizate la art. 6, nu vor fi făcute niciun fel de mențiuni, cu excepția celor stabilite de Banca Națională a României, iar fundalul cambiei nu va avea în această zonă nici un fel de imprimări.

(12) Toate liniile utilizate pentru demarcarea unor spații de completat în zonele 1-7 menționate în acest articol vor fi imprimate în nuanțe de roşu, cu grad de acoperire de 50-75% (efect vizual - roz accentuat), şi nu vor depăşi grosimea de jumătate de milimetru.

(13) Cu excepția zonei de bandă albă şi a zonelor precizate a fi imprimate cu nuanțe slabe cu grad de acoperire de maximum 15%, fundalul cambiei va fi imprimat uniform în culoarea roşu de slabă intensitate (efect vizual - nuanță pală de roz), cu un grad de acoperire de maximum 15%.

(14) Pentru a permite preluarea automată a datelor, spațiile aferente sumei în cifre şi Cod tras trebuie completate numai cu informațiile necesare, înscrierea făcându-se în casetele sau spațiul respectiv. Casetele rămase libere după înscrierea informațiilor vor fi lăsate necompletate, nebarate şi fără alte însemne.

Art. 1035 **(1)** Fața biletului la ordin este alcătuită în mod obligatoriu din 8 zone ale căror amplasări, conținut şi dimensiuni vor fi realizate în conformitate cu regulile de mai jos şi cu anexele nr. 3 şi 4 la prezentul titlu.

(2) În scopul facilitării prezentării, în anexa nr. 4 cele 8 zone ale biletului la ordin au fost delimitate între ele de linii groase continue.
(3) ZONA 1 - alocată datelor de identificare şi conținutului biletului la ordin - este întotdeauna amplasată în partea de superioară centrală a titlului de credit şi cuprinde:
a) în partea stângă sus - mențiunea "Voi plăti în schimbul acestui BILET LA ORDIN", cuvintele "BILET LA ORDIN" fiind tipărite îngroşat, cu majuscule, cu caractere de minimum 3 mm înălțime;
b) rubrica "stipulat", urmată de un spațiu marcat prin linie punctată de maximum 50 mm, necesar completării mențiunilor facultative ale biletului la ordin;
c) sub rubrica "stipulată" va apărea rubrica "suma de", urmată de un spațiu, care începe de la 135 mm de la marginea din dreapta şi 78 mm de la marginea de jos a biletului la ordin, format din 13 casete închise (aşa cum apar în anexa nr. 3) de 5 mm lungime şi 5 mm înălțime fiecare, pentru înscrierea sumei biletului la ordin; în caseta 11 se va pretipări caracterul "," îngroşat şi de 2 mm înălțime; fundalul biletului la ordin în zona acestor casete va fi imprimat uniform în culoare roşu de slabă intensitate (efect vizual - nuanță pală de roz), cu un grad de acoperire de maximum 15%; acest spațiu va fi urmate de rubrica "moneda";
d) începând de la 53 mm de la marginea din dreapta şi 78 mm de la marginea de jos a biletului la ordin, va fi delimitat cu linii continue un spațiu format dintr-un dreptunghi de 12 mm lungime şi 5 mm înălțime pentru înscrierea monedei; fundalul biletului la ordin în zona acestui dreptunghi va fi imprimat uniform în culoare roşu de slabă intensitate (efect vizual - nuanță pală de roz), cu un grad de acoperire de maximum 15%; în locul acestui spațiu instituțiile de credit pot pretipări însemnul monetar aferent monedei în care va fi emis respectivul bilet la ordin;
e) începând de la 147 mm de la marginea din dreapta şi 71 mm de la marginea de jos a biletului la ordin, va fi amplasat un spațiu format dintr-un dreptunghi delimitat cu linie continuă şi va avea o lungime de 106 mm şi 5 mm înălțime; acest spațiu este destinat înscrierii sumei în litere; fundalul biletului la ordin în zona acestui dreptunghi va fi imprimat uniform în culoare roşu de slabă intensitate (efect vizual - nuanță pală de roz), cu un grad de acoperire de maximum 15%; imediat sub acest dreptunghi, în partea stângă va apărea rubrica cu caractere italice de maximum 2 mm "(suma în litere)";
f) începând de la 147 mm de la marginea din dreapta şi 63 mm de la marginea de jos a biletului la ordin, va fi amplasat un spațiu format dintr-un dreptunghi delimitat cu linie continuă şi va avea o lungime de 106 mm şi 5 mm înălțime; acest spațiu este destinat înscrierii sumei în litere. În situația în care biletul la ordin este emis în altă monedă, în conformitate cu art. 754 din prezentul regulament, iar trăgătorul dispune ca plata să fie efectuată în LEI, această mențiune se va face în acest spațiu prin includerea sintagmei "în LEI"; fundalul biletului la ordin în zona acestui dreptunghi va fi imprimat uniform folosindu-se nuanțe slabe, cu un grad de acoperire de maximum 15%;
g) rubrica "lui/la ordinul", amplasată imediat sub spațiul alocat înscrierii sumei în litere, va fi urmată de un spațiu marcat prin linie punctată de maximum 92 mm;
h) rubrica "Valoarea reprezintă", amplasată sub rubrica "lui/la ordinul", va fi urmată de un spațiu marcat prin linie punctată de maximum 85 mm.
(4) ZONA 1A este alocată pentru pretipărirea referinței biletului la ordin, cu caractere tip OCR-B1 de 3 mm înălțime (conform ISO 1073-2:1976); rubrica trebuie să înceapă la 89 mm de la marginea din dreapta şi 92 mm de la marginea de jos a cambiei; lungimea înscrisului nu va putea depăşi 45 mm.
(5) ZONA 2 - alocată datelor de identificare ale emitentului biletului la ordin - este amplasată imediat sub zona 1 şi cuprinde următoarele rubrici şi spații de completat:
a) rubrica "EMITENT" ca titlu al zonei, poziționată în partea superioară stângă a zonei, tipărită cu majuscule, îngroşat;
b) rubrica "Cod emitent", urmată pe acelaşi rând, începând de la 101 mm de la marginea din dreapta şi 45 mm de la marginea de jos a biletului la ordin, de un spațiu marcat printr-o linie continuă, delimitată printr-un dreptunghi de 60 mm lungime şi 5 mm lățime. Suplimentar, acest spațiu poate fi marcat şi prin 13 căsuțe de 4,5 mm lungime şi 5 mm înălțime fiecare, delimitate prin linii întrerupte, pentru uşurarea înscrierii. În acest spațiu se înscriu datele de identificare ale emitentului, respectiv:
(i) pentru persoane juridice rezidente: codul unic de identificare fiscală al emitentului;
(ii) pentru persoane juridice nerezidente: informația solicitată de banca emitentului la deschiderea contului curent;
(iii) pentru persoanele fizice rezidente: codul numeric personal al emitentului;
(iv) pentru persoane fizice nerezidente: informația solicitată de banca trasă la deschiderea contului curent.

Informațiile din acest câmp sunt înscrise în momentul în care emitentul primeşte formularele de la banca al cărei client este. În cazul în care codul emitentului nu se pretipăreşte, acest spațiu trebuie marcat prin 13 căsuțe de 4,5 mm lungime şi 5 mm înălțime fiecare, delimitate prin linii întrerupte, pentru uşurarea înscrierii.

Fundalul biletului la ordin în zona acestor casete va fi imprimat uniform în culoare roşu de slabă intensitate (efect vizual - nuanță pală de roz), cu un grad de acoperire de maximum 15%;

c) rubrica "IBAN emitent" va fi urmată de un spațiu pentru codul IBAN marcat printr-o linie continuă, delimitat printr-un dreptunghi de 96 mm lungime şi 5 mm înălțime; dreptunghiul va începe de la 137 mm de la marginea din dreapta a biletului la ordin şi 38 mm de la marginea de jos. Informațiile din acest câmp sunt înscrise în momentul în care emitentul primeşte formularele de la banca al cărei client este. În cazul în care codul IBAN al emitentului nu se pretipăreşte, acesta trebuie marcat prin 6 casete de dimensiuni egale, lungime 15 mm şi înălțime 5 mm, delimitate de câte un chenar dreptunghiular, fiecare casetă fiind divizată vertical în interior prin 3 linii întrerupte amplasate la 4 mm de marginile casetei şi unele față de altele. În acest caz, spațiul lăsat liber între casete este de maximum 1 mm.

Fundalul biletului la ordin în zona acestor casete va fi imprimat uniform în culoare roşu de slabă intensitate (efect vizual - nuanță pală de roz), cu un grad de acoperire de maximum 15%;

d) rubrica «Denumire emitent» va fi plasată sub «IBAN emitent» şi va fi urmată de un spațiu dreptunghiular începând de la 135 mm de la marginea din dreapta şi 27 mm de la marginea de jos a biletului la ordin, având o lungime de 94 mm şi o înălțime de 10 mm, destinat înscrierii denumirii emitentului şi având fundalul imprimat uniform în culoare roşu de slabă intensitate, cu un grad de acoperire de maximum 15% (efect vizual - nuanță pală de roz). Informațiile din acest câmp sunt înscrise în momentul în care emitentul primeşte formularele de la banca al cărei client este. În cazul în care denumirea emitentului nu se pretipăreşte, acest spațiu trebuie marcat prin două rânduri a câte 18 căsuțe de dimensiuni egale, delimitate prin linii întrerupte, pentru uşurarea înscrierii denumirii trăgătorului.

(6) ZONA 3 - alocată codului IBAN al posesorului biletului la ordin - este formată din următoarele rubrici şi spații de completat:

a) rubrica "IBAN posesor", urmată de un spațiu pentru codul IBAN marcat prin 6 casete de dimensiuni egale. Fiecare casetă va avea o lungime de 15 mm şi o înălțime de 5 mm, va fi delimitată de un chenar dreptunghiular şi va fi divizată în interior prin 3 linii verticale întrerupte în 4 spații de dimensiuni egale; prima casetă va începe de la 137 mm de la marginea din dreapta a cambiei şi 19 mm de la marginea de jos; spațiul lăsat liber între casete este de maximum un milimetru; fundalul biletului la ordin în zona acestor casete va fi imprimat uniform în culoare roşu de slabă intensitate (efect vizual - nuanță pală de roz), cu un grad de acoperire de maximum 15%;

b) imediat sub casetele pentru codul IBAN, centrat, va fi amplasată mențiunea "În această porțiune nu se scrie" încadrată de două săgeți cu vârful îndreptat în jos.

(7) ZONA 4 - alocată unor date specifice biletului la ordin plătibil la un anumit timp de la vedere - este amplasată în partea dreaptă sus a biletului la ordin şi are următoarele rubrici şi spații de completat:

a) rubrica "VĂZUT" ca titlu al zonei, poziționată central în partea superioară, tipărită îngroşat, cu majuscule;

b) rubrica "la data", urmată de un spațiu marcat prin linie punctată cu lungimea de maximum 25 mm, necesar completării datei la care biletul la ordin a fost văzut de emitentul la vedere;

c) rubrica "de emitent", sub care va fi marcat un spațiu prin linie punctată cu lungimea de maximum 33 mm, necesar completării denumirii emitentului la vedere;

d) începând de la 38 mm de la marginea din dreapta şi 64 mm de la marginea de jos a biletului la ordin, va fi amplasat un spațiu marcat prin linie continuă, delimitat printr-un dreptunghi de 35 mm lungime şi 15 mm înălțime; imediat sub acest spațiu va fi amplasată rubrica "Semnătura emitentului la vedere", scrisă cu caractere italice de 2 mm înălțime; fundalul biletului la ordin în zona acestui dreptunghi va fi imprimat uniform în culoare roşu de slabă intensitate (efect vizual - nuanță pală de roz), cu un grad de acoperire de maximum 15%.

(8) ZONA 5 - alocată unor date privind biletul la ordin şi semnăturii emitentului - este amplasată imediat sub zona 4 şi are următoarele rubrici şi spații de completat:

a) rubrica "Data emiterii", sub care va fi amplasat un spațiu format din 8 casete semideschise de 4 mm lungime fiecare (aşa cum apar în anexa nr. 3), pentru înscrierea datei de emitere a biletului la ordin în formatul zi-lună-an (ZZ/LL/AAAA); aceste casete vor începe de la 38 mm de la marginea din dreapta şi 53 mm de la marginea de jos a biletului la ordin; fundalul în zona acestor casete va fi imprimat uniform în culoare roşu de slabă intensitate (efect vizual - nuanță pală de roz), cu un grad de acoperire de maximum 15%;

b) rubrica "Locul emiterii", sub care va fi amplasat un spațiu marcat prin linie continuă, delimitat printr-un dreptunghi de maximum 35 mm lungime şi 5 mm înălțime, spațiu care va începe de la 38 mm de la marginea din dreapta şi 43 mm de la marginea de jos a biletului la ordin; acest spațiu este necesar completării denumirii

localității unde a fost emis biletul la ordin; fundalul în zona acestui dreptunghi va fi imprimat uniform în culoare roşu de slabă intensitate (efect vizual - nuanță pală de roz), cu un grad de acoperire de maximum 15%;

c) rubrica "Scadența", sub care va fi amplasat un spațiu format din 8 casete semideschise de 4 mm lungime fiecare (aşa cum apar în anexa nr. 3), în formatul zi-lună-an (ZZ/LL/AAAA), pentru înscrierea datei la care va fi scadent biletul la ordin; aceste casete vor începe de la 38 mm de la marginea din dreapta şi 33 mm de la marginea de jos a biletului la ordin; fundalul în zona acestor casete va fi imprimat uniform în culoare roşu de slabă intensitate (efect vizual - nuanță pală de roz), cu un grad de acoperire de maximum 15%;

d) rubrica "Locul plății", sub care va fi amplasat un spațiu marcat prin linie continuă, delimitat printr-un dreptunghi de maximum 35 mm lungime şi 5 mm înălțime, spațiu care va începe de la 38 mm de la marginea din dreapta şi 23 mm de la marginea de jos a biletului la ordin; acest spațiu este necesar completării denumirii localității unde biletul la ordin va fi plătit; fundalul biletului la ordin în zona acestui dreptunghi va fi imprimat uniform în culoare roşu de slabă intensitate (efect vizual - nuanță pală de roz), cu un grad de acoperire de maximum 15%;

e) începând de la 38 mm de la marginea din dreapta şi 5 mm de la marginea de jos a biletului la ordin, va fi amplasat un spațiu marcat prin linie continuă, delimitat printr-un dreptunghi de 35 mm lungime şi 17 mm înălțime; imediat sub acest spațiu va fi amplasată rubrica "Semnătura emitentului", scrisă cu caractere italice de maximum 2 mm înălțime; fundalul biletului la ordin în zona acestui dreptunghi va fi imprimat uniform în culoare roşu de slabă intensitate (efect vizual - nuanță pală de roz), cu un grad de acoperire de maximum 15%; semnătura olografă a emitentului nu va putea depăşi spațiul delimitat de acest dreptunghi şi nu se va suprapune cu informațiile privind moneda de plată.

(9) ZONA 6 - alocată datelor privind avalizarea biletului la ordin - este amplasată în colțul din stânga sus al biletului la ordin şi are următoarele rubrici şi spații de completat:

a) rubrica "AVALIZAT" ca titlu al zonei, poziționată central în partea superioară, tipărită îngroşat, cu majuscule;

b) rubrica "de", urmată de un spațiu marcat prin linie punctată cu lungimea de maximum 35 mm, necesară completării numelui sau denumirii avalistului;

c) rubrica "pentru", urmată de un spațiu marcat prin linie punctată cu lungimea de maximum 30 mm, necesară completării numelui sau denumirii avalizatului;

d) spațiu marcat printr-o linie continuă de maximum 25 mm lungime, amplasată central în partea de jos a zonei, sub care va fi amplasată rubrica "Semnătura avalistului", scrisă cu caractere italice de maximum 2 mm înălțime.

(10) ZONA 7 - alocată pentru date privind girurile - este amplasată imediat sub zona 6 şi este formată din 3 spații de dimensiuni egale, amplasate unele sub altele, fiecare având următoarele rubrici şi spații de completat:

a) rubrica "Girat de", precedată de numărul de ordine al girului (1, 2 sau 3), urmată de un spațiu marcat prin linie punctată cu lungimea de maximum 26 mm, necesar completării numelui sau denumirii girantului;

b) rubrica "către", urmată de un spațiu marcat prin linie punctată cu lungimea de maximum 32 mm, necesar completării numelui sau denumirii giratului;

c) rubrica "la data", urmată de un spațiu marcat prin linie punctată cu lungimea de maximum 30 mm, necesar completării datei la care s-a efectuat girarea;

d) spațiu marcat printr-o linie continuă de maximum 25 mm lungime, amplasată central în partea de jos a spațiului pentru girul respectiv, sub care va fi amplasată rubrica "Semnătură girant", scrisă cu caractere italice de maximum 2 mm înălțime.

(11) ZONA 8 reprezintă banda albă. În această zonă, având dimensiunile precizate la art. 1033 nu vor fi făcute niciun fel de mențiuni, cu excepția celor stabilite de Banca Națională a României, iar fundalul biletului la ordin nu va avea în această zonă niciun fel de imprimări.

(12) Toate liniile utilizate pentru demarcarea unor spații de completat în zonele 1-7 menționate în acest articol vor fi imprimate în nuanțe slabe de roşu, cu grad de acoperire de 50-75% (efect vizual - roz accentuat), şi nu vor depăşi grosimea de jumătate de milimetru.

(13) Cu excepția zonei de bandă albă şi a zonelor precizate a fi imprimate cu nuanțe slabe cu grad de acoperire maximum 15%, fundalul biletului la ordin fi imprimat uniform în culoarea albastru de slabă intensitate (efect vizual - nuanță pală de bleu), cu un grad de acoperire de maximum 15%.

(14) Pentru a permite preluarea automată a datelor, spațiile aferente sumei în cifre şi Cod emitent trebuie completate numai cu informațiile necesare, înscrierea făcându-se în casetele respective. Casetele rămase libere după înscrierea informațiilor vor fi lăsate necompletate, nebarate şi fără alte însemne.

(15) Informațiile privind Codul emitentului, codul IBAN al emitentului şi denumirea emitentului care se înscriu pe formularele de bilet la ordin, conform art. 1035 alin. (5) lit. b), c) şi d) de mai sus, vor fi pretipărite de către banca emitentului, cu caractere OCR - B1 de 3 mm înălțime (ISO 1073-2:1976).

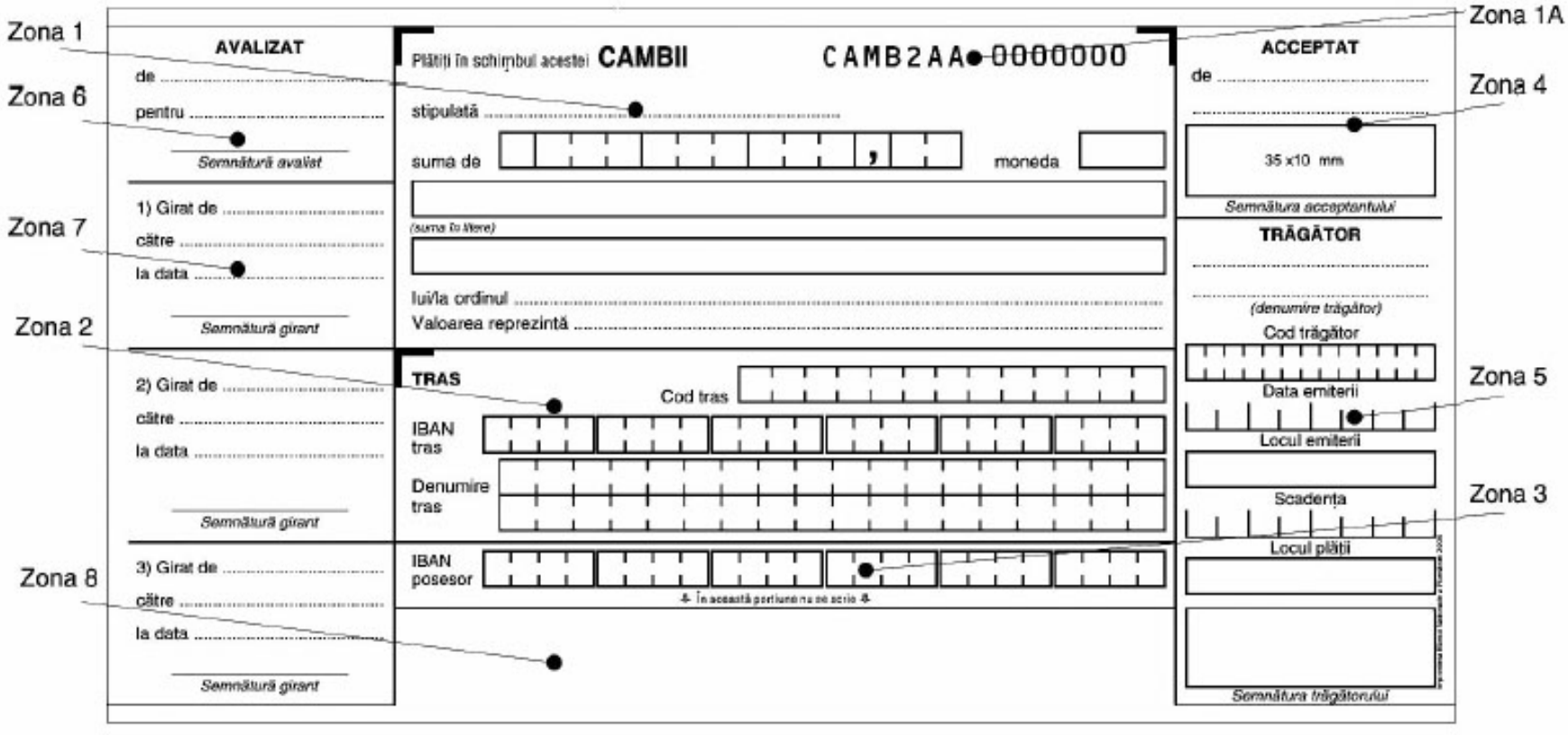
(16) La intrarea în vigoare a prezentului regulament, prevederile alin. (15) nu se aplică, având caracter opțional.

Art. 1036 (1) Nicio mențiune nu se va afla la o distanță mai mică de 3 mm de oricare dintre marginile titlurilor de credit.

(2) Începând cu data de 1 septembrie 2008, Banca Națională a României şi instituțiile de credit vor elibera clienților lor numai formulare de cambii şi bilete la ordin conforme cu prezenta normă tehnică.
(4) Cambiile şi biletele la ordin tipărite până la data intrării în vigoare a prezentelor norme, în conformitate cu prevederile Normei tehnice a Băncii Naționale a României nr. 5/2008 privind cambia şi biletul la ordin, vor putea fi utilizate până la epuizarea acestora

ANEXA Nr. 1

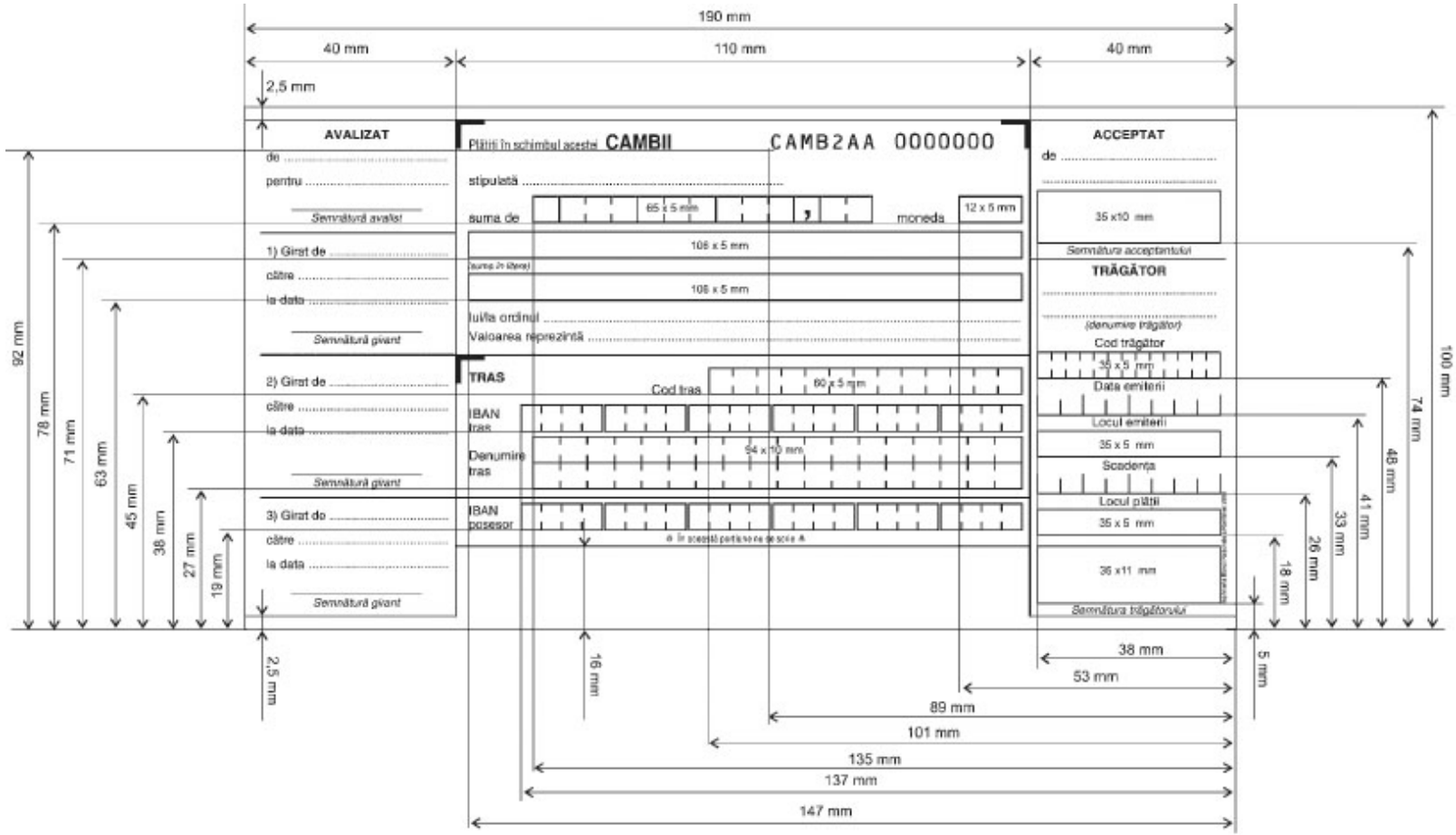
CAMBIA CU CELE 8 ZONE



IMAGINE

ANEXA Nr. 2

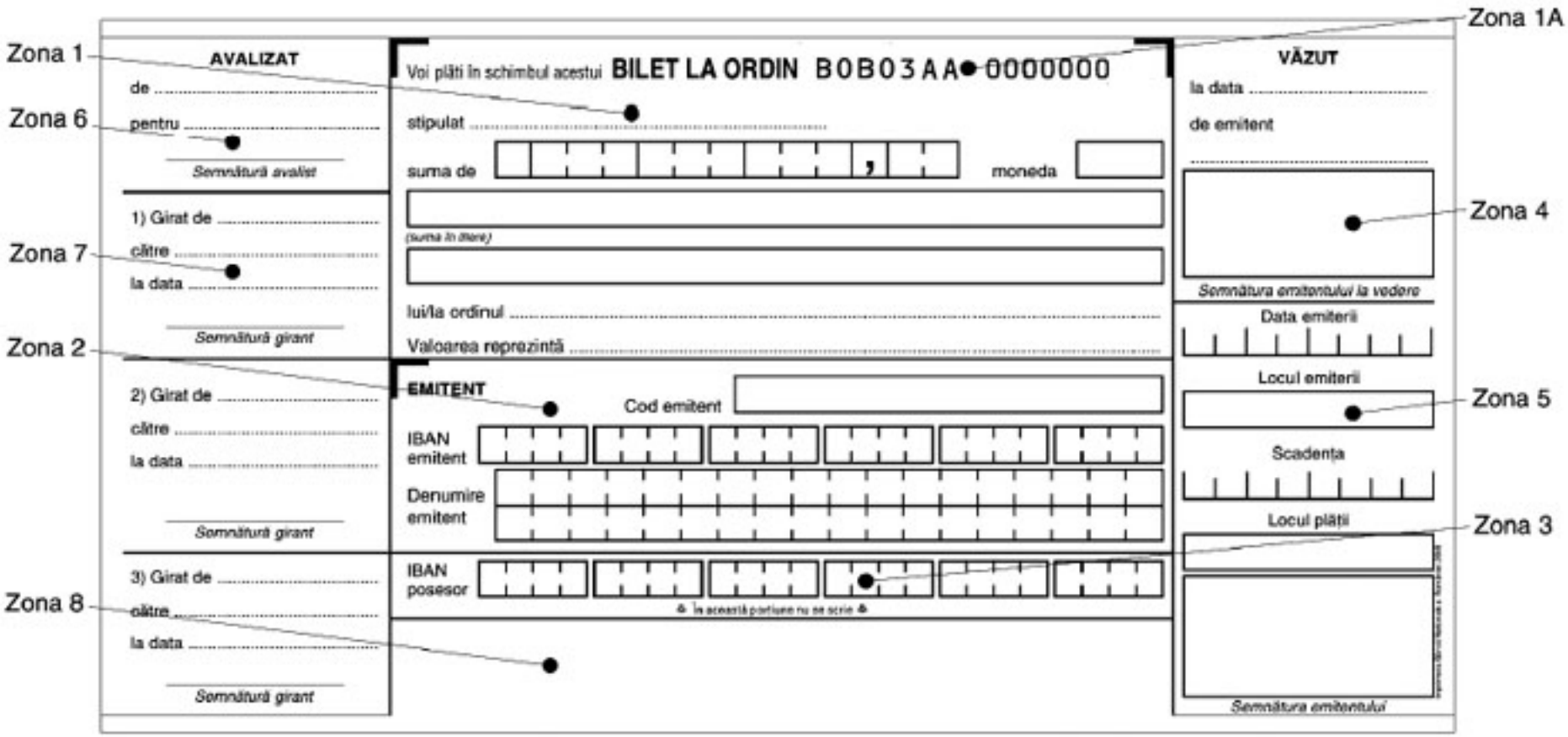
DIMENSIUNILE ZONELOR CAMBIEI



IMAGINE

ANEXA Nr. 3

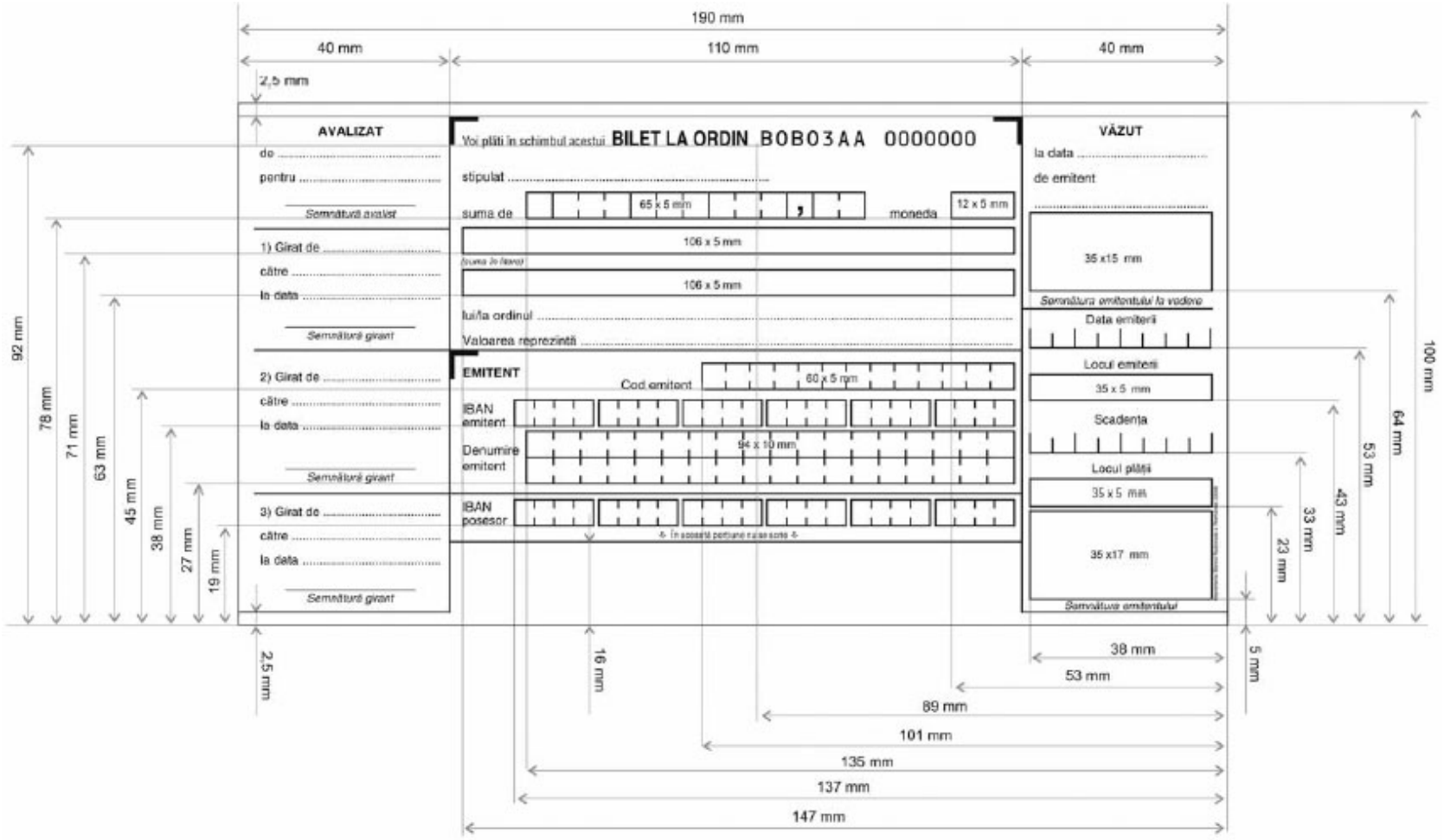
BILETUL LA ORDIN CU CELE 8 ZONE



IMAGINE

ANEXA Nr. 4

DIMENSIUNILE ZONELOR BILETULUI LA ORDIN



IMAGINE

CAPITOLUL III

Secțiunea 1
Interdicția de a emite şi deconta instrumente de plată de tipul cambiei şi biletului la ordin în format vechi

Art. 1040. Începând cu data de 8 decembrie 2008 s-a interzis emiterea de instrumente de plată de debit de tipul cambiei şi biletului la ordin, al căror format a fost reglementat de Normele tehnice ale Băncii Naționale a României nr. 10/1994 privind cambia şi biletul la ordin.

Art. 1041 Începând cu data de 8 decembrie 2008 instituțiile de credit nu vor mai accepta spre decontare instrumentele de plată de debit prevăzute la alin. (1), cu excepția cazurilor în care beneficiarul sau plătitorul poate face dovada că aceste instrumente au fost emise în baza unor tranzacții încheiate înainte de data de 8 decembrie 2008.

Secțiunea a 2-a
Procesarea şi decontarea instrumentelor de plată de tipul cambiei si biletului la ordin

Art.1042 (1)În baza prezentului regulament, procesarea cambiilor şi biletelor la ordin se va efectua astfel:

a) cambiile şi biletele la ordin emise în baza capitolului 2 al prezentului titlu se vor procesa electronic, prin trunchiere, în conformitate cu Regulile sistemului SENT sau, în cazul în care operațiunea de trunchiere nu se poate realiza, prin prezentarea acestora la încasare, în original, direct la instituția de credit trasă sau, după caz, la instituția de credit beneficiară, conform procedurilor existente în convențiile încheiate între instituțiile de credit implicate;
b) cambiile şi biletele la ordin emise în baza Normelor tehnice capitolului 1 al prezentului titlu, se vor procesa prin prezentarea acestora la încasare, în original, direct la instituția de credit trasă sau, după caz, la instituția de credit beneficiară, conform procedurilor existente în convențiile încheiate între instituțiile de credit implicate, aceste cambii şi bilete la ordin rămânând valabile şi după data intrării în vigoare a prezentelor norme.
c) Instituțiile de credit ale beneficiarilor/posesorilor au obligația să transmită spre plată cambiile şi biletele la ordin la vedere recepționate de la clienții lor, până cel târziu în ziua bancară următoare datei recepționării respectivelor instrumente.
d) În cazul prezentării la plată prin trunchiere a cambiilor şi biletelor la ordin, în vederea respectării prevederilor art. 41 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei şi biletului la ordin, cu modificările şi completările ulterioare, instituțiile de credit care recepționează cambii şi bilete la ordin cu scadență la termen fix, la un anumit termen de la data emiterii sau la un anumit termen de la vedere vor urmări ca ziua scadenței să fie anterioară datei compensării.

(2) Instituțiile de credit ale beneficiarilor/posesorilor sumelor înscrise pe cambii şi bilete la ordin au obligația să crediteze conturile clienților lor cu sumele încasate în aceeaşi zi bancară în care le-au fost creditate conturile sau, în cazul în care cambiile şi biletele la ordin au fost refuzate la plată, să comunice în acelaşi termen clienților lor acest fapt, inclusiv motivele de refuz.

Art. 1039. (3) Sumele înscrise pe instrumentele de plată de debit, respectiv cambii şi bilete la ordin, care, în baza unor convenții încheiate între semnatari înaintea datei de 1 iulie 2005, se află în posesia beneficiarilor şi urmează a fi introduse spre decontare după această dată, vor fi convertite conform raportului prevăzut la art. 1 alin. (1) din Legea nr. 348/2004, cu modificările ulterioare, de către instituțiile de credit, pe răspunderea posesorului instrumentului de plată în cauză.

Secțiunea a 3-a
Sancțiuni

Art. 1043 Nerespectarea prevederilor prezentului regulament se sancționează conform dispozițiilor art. 57 din Legea nr. 312/2004 privind Statutul Băncii Naționale a României.

TITLUL 4
Instrumente de plată electronică

CAPITOLUL I
Dispoziții generale

Art. 1041. - Prezentul titlu se aplică instituțiilor de credit, persoane juridice române, sucursalelor din România ale instituțiilor de credit, persoane juridice străine, denumite în continuare instituții de credit, instituțiilor financiare nebancare persoane juridice române şi sucursalelor din România ale instituțiilor financiare nebancare străine înscrise în Registrul general ținut de Banca Națională a României, denumite în continuare instituții financiare nebancare, precum şi participanților la tranzacțiile cu instrumente de plată electronică şi are ca obiect reglementarea emiterii şi utilizării pe teritoriul României a instrumentelor de plată electronică, precum şi monitorizarea activității cu aceste instrumente şi a condițiilor care trebuie îndeplinite de emitenți, de instituțiile acceptante şi de alți participanți la desfăşurarea acestor activități de plăți pe teritoriul României, indiferent de moneda în care sunt emise/denominate aceste instrumente.

Art. 1042. - În înțelesul prezentului regulament, termenii şi expresiile de mai jos au următoarele semnificații:

1. Cardul emis de o instituție de credit este un instrument de plată electronică, respectiv un suport de informație standardizat, securizat şi individualizat, care permite deținătorului său să folosească disponibilitățile băneşti proprii dintr-un cont deschis pe numele său la emitentul cardului şi/sau să utilizeze o linie de credit, în limita unui plafon stabilit în prealabil, deschisă de emitent în favoarea deținătorului cardului, în vederea efectuării uneia sau mai multora dintre următoarele operațiuni:

a) retragerea sau depunerea de numerar de la terminale precum distribuitoarele de numerar şi/sau ATM, de la ghişeele emitentului/instituției acceptante sau de la sediul unei instituții, obligată prin contract să accepte instrumentul de plată electronică, respectiv încărcarea şi descărcarea unităților valorice în cazul monedei electronice;

b) plata bunurilor achiziționate şi/sau serviciilor prestate de comercianții acceptanți şi/sau emitenți (de exemplu, plata serviciilor prestate de companii în domeniul telefoniei mobile, fixe, transmisii de date, servicii de televiziune şi internet sau de către alți furnizori de utilități), precum şi plata obligațiilor către autoritățile administrației publice, reprezentând impozite, taxe, amenzi, penalități etc., prin intermediul imprinterelor, terminalelor POS, ATM sau prin alte medii electronice;

c) transferurile de fonduri.

În raport de funcțiile acestora, se pot identifica cel puțin următoarele tipuri de carduri:

(i) cardul de debit este cardul prin intermediul căruia utilizatorul dispune doar de disponibilitățile băneşti proprii existente într-un cont deschis la emitent pentru efectuarea operațiunilor prevăzute la pct. 1;

(ii) cardul de debit cu facilitate de descoperit de cont este cardul prin intermediul căruia utilizatorul poate dispune, pentru efectuarea operațiunilor prevăzute la pct. 1, pe lângă disponibilitățile băneşti proprii existente într-un cont deschis la emitent, şi de o anumită sumă, respectiv o facilitate de descoperit de cont, în limita unui plafon predeterminat, acordată, de regulă, în situația în care drepturile băneşti ale deținătorului sunt virate regulat în contul de card;

(iii) cardul de credit este cardul prin intermediul căruia utilizatorul dispune de disponibilitățile băneşti ale emitentului, oferite sub forma unei linii de credit, care îi permit utilizatorului efectuarea operațiunilor prevăzute la pct. 1, în limita unui plafon stabilit în prealabil;

(iv) cardul de numerar este cardul utilizabil doar la ATM sau la distribuitoare de numerar pentru retragere de numerar.

În raport de prezența fizică a cardului, tranzacțiile prin card pot fi clasificate astfel:

(i) tranzacții unde cardul este prezent - locații comerciale tradiționale, ATM şi ghişee de bancă - reprezintă acele tranzacții unde banda magnetică a cardului sau cipul cardului este citită/citit electronic sau unde se obține amprenta elementelor confecționate în relief a cardului pe chitanță cu ajutorul imprinterului mecanic;

(ii) tranzacții unde cardul nu este prezent reprezintă tranzacțiile ordonate prin telefon, poştă, internet, unde nu există dovada participării fizice a cardului, însă deținătorul trebuie să furnizeze parole sau coduri, de exemplu, Card Verification Value (CVV2), parola e-commerce etc.

2. Cardul emis de o instituție financiară nebancară este un instrument de plată electronică, respectiv un suport de informații standardizat, ce permite deținătorului persoană fizică efectuarea de retrageri de numerar şi/sau de

plăți din disponibilități băneşti puse la dispoziție de instituția financiară nebancară sub forma unei linii de credit alimentate din contul acesteia deschis la o instituție de credit. Acest card nu acordă deținătorului accesul la un cont propriu deschis la o instituție de credit. Instituția financiară nebancară emitentă a cardului deschide deținătorilor doar conturi de evidență.

Instituțiile financiare nebancare pot emite şi administra carduri de credit doar în derularea activităților aferente creditelor de consum.

3. Cardul de comerciant este instrumentul emis de un comerciant sau de un grup de comercianți clientului lor, pentru a permite acestuia achiziționarea de bunuri şi servicii exclusiv de la comercianții emitenți sau de la cei care acceptă cardul pe bază de contract. Cardul de comerciant nu acordă clientului accesul la un cont deschis la o instituție de credit, ci foloseşte la evidențierea valorii bunurilor şi serviciilor achiziționate pe o anumită perioadă de timp de către un client. Acest tip de instrument nu se încadrează în categoria instrumentelor de plată electronică.

4. Cardul co-branded este cardul emis de un emitent împreună cu o entitate care, de regulă, are ca obiect principal de activitate comerțul sau prestările de servicii. Cardul co-branded este rezultatul asocierii a 2 parteneri, emitent şi, de regulă, comerciant, care pot împărți veniturile rezultate din asociere, putând furniza deținătorului/utilizatorului reduceri speciale la vânzarea de produse/prestarea de servicii de către comerciantul/prestatorul de servicii partener al emitentului.

5. Cardul hibrid (dual card) este cardul care conține atât bandă magnetică, cât şi microprocesor şi care permite efectuarea unor operațiuni combinate, specifice fiecărui tip de card.

6. Codul de identificare al emitentului (Issuer Identification Number - IIN) este un cod inalienabil, atribuit oricărui card în vederea identificării emitentului/autentificării tranzacției. În cazul emitenților bănci, acesta se numeşte BIN (Bank Identification Number).

7. Codul personal de identificare aferent unui card (Personal Identification Number - PIN) este codul personal atribuit biunivoc de către emitent unui deținător de card, cod care permite identificarea deținătorului cardului atunci când se utilizează un terminal; atunci când plata cu card se poate face prin transfer electronic de date, PIN poate fi considerat echivalentul electronic al semnăturii utilizatorului cardului.

8. Comerciantul acceptant este entitatea care acceptă cardul şi/sau instrumentul de tip monedă electronică (e-money) ca mijloc de plată, pe baza unui contract încheiat anterior cu o instituție acceptantă. În sensul prezentului regulament, sunt asimilate comercianților acceptanți şi entitățile care nu au calitatea de comerciant.

9. Deținătorul este persoana fizică sau juridică, rezidentă sau nerezidentă, care, conform contractului încheiat cu emitentul, deține un instrument de plată electronică emis pe numele său sau, în cazul instrumentelor de plată electronică cu acces la distanță, deține un nume de utilizator/parolă/cod sau orice alt element similar care să permită emitentului identificarea acestuia.

10. Emitentul este o instituție de credit sau o instituție financiară nebancară care emite şi pune la dispoziție deținătorului un instrument de plată electronică, pe baza unui contract încheiat cu acesta.

11. Instituția acceptantă este o instituție de credit sau o instituție financiară nebancară care oferă comercianților acceptanți servicii de acceptare la plată a cardurilor şi/sau a instrumentelor de plată de tip monedă electronică (e-money), în baza unui contract încheiat în prealabil între aceasta şi comerciantul acceptant, precum şi servicii de eliberare de numerar la ghişeele sale şi în rețeaua proprie de terminale deținătorilor. În cazul instrumentelor de plată electronică de tipul cardului, instituția acceptantă poate fi şi emitentul instrumentului de plată. În cazul instrumentelor de plată electronică cu acces la distanță de tipul aplicațiilor informatice home-banking, internet-banking şi mobile-banking, instituția acceptantă este întotdeauna şi emitentul instrumentului de plată electronică respectiv, aceasta furnizând serviciile specifice acestor instrumente de plată electronică numai deținătorilor.

12. Imprinter, denumit conform uzanțelor internaționale imprinter voucher, este dispozitivul mecanic ce permite preluarea unei amprente a elementelor confecționate în relief pe aversul cardului, pe suprafața unui document pe suport hârtie care certifică executarea tranzacției, de obicei o chitanță (voucher), care urmează să fie semnat de către utilizator.

13. Instrumentul de plată electronică este instrumentul care permite utilizatorului să efectueze operațiuni de tipul celor prevăzute la pct. 1, în această categorie fiind incluse cardurile, instrumentele de plată cu acces la distanță şi cele de tip monedă electronică (e-money).

14. Instrumentul de plată de tip monedă electronică (e-money) este instrumentul de plată electronică reîncărcabil sau nu, altul decât instrumentul de plată cu acces la distanță, cum ar fi un chip-card, o memorie a unui computer sau un alt dispozitiv electronic, pe care sunt stocate electronic unități monetare, permițând deținătorului său să efectueze operațiunile prevăzute la pct. 1, şi care este acceptat la plată şi de alte entități în afara emitentului, valoarea monetară stocată pe instrument fiind în mod obligatoriu egală cu suma primită de emitent de la deținător, respectiv utilizator, după caz.

15. Instrumentul de plată cu acces la distanță este instrumentul ce permite utilizatorilor să aibă acces la fondurile aflate în contul deținătorului şi prin intermediul căruia se pot efectua plăți către un beneficiar sau alt gen de operațiuni de transfer de fonduri şi care necesită, de regulă, un nume de utilizator ori un cod personal de identificare/parolă sau orice altă dovadă a identității, necesară autentificării; în categoria instrumentelor de plată electronică cu acces la distanță sunt incluse în special cardurile, altele decât cele ce fac parte din categoria instrumentelor de plată de tip monedă electronică (indiferent dacă sunt de debit sau de credit), precum şi aplicațiile de tip internet-banking, home-banking şi mobile-banking. Pe lângă operațiunile de transfer de fonduri, ce conferă utilizatorului instrumentului de plată cu acces la distanță de tip internet-banking, home-banking sau mobile-banking posibilitatea transmiterii electronice a instrucțiunilor de plată din contul propriu şi a transcrierii mesajului dorit pe ordinul de plată care va fi generat automat de sistem, utilizatorul poate efectua şi operațiuni de schimb valutar, poate constitui depozite şi poate obține informații privind soldul conturilor şi al operațiunilor efectuate.

16. Procesatorul este o persoană juridică ce acționează în cadrul schemelor de plăți cu carduri, ca intermediar între deținător, comerciantul acceptant, emitent, instituție acceptantă, alt procesator şi/sau altă persoană juridică, în baza unui contract încheiat cu emitentul/instituția acceptantă, pentru a facilita transmiterea şi prelucrarea tranzacțiilor rezultate prin utilizarea acestor instrumente de plată electronică.

17. Terminalele sunt dispozitive electromecanice prin intermediul cărora, utilizându-se un instrument de plată electronică compatibil, se inițiază şi se efectuează operațiuni în numele şi pe contul deținătorului sau în numele deținătorului şi pe contul instituției financiare nebancare, în cazul cardurilor emise de acestea din urmă. Acestea pot fi:

a) distribuitorul de numerar (cash dispenser) - dispozitiv ce permite unui utilizator de card accesul la contul deținătorului/emitentului şi retragerea de disponibil din contul acestuia, sub forma bancnotelor sau a monedelor metalice, denumite în continuare numerar;

b) ghişeul automat de bancă (Automated Teller Machine - ATM) - dispozitiv ce permite unui utilizator de card şi/sau unui utilizator de instrument de plată de tip monedă electronică retragerea de disponibil din contul deținătorului şi/sau al emitentului ori din unitățile monetare stocate pe instrumentul de plată de tip monedă electronică, sub forma numerarului, transferuri de fonduri, plăți facturi, depunerea de numerar şi informarea privind soldul conturilor şi a operațiunilor efectuate prin intermediul cardului;

c) terminalul pentru transferul electronic de fonduri la punctul de vânzare (Electronic Funds Transfer at Point of Sale - POS) - dispozitiv ce permite preluarea, prelucrarea, stocarea şi transmiterea de informații privind plata cu card şi/sau cu e-money, efectuate la punctele de vânzare, de obicei cu amănuntul, ale comerciantului acceptant. Din punctul de vedere al accesului la datele administrate de o unitate centrală, prin utilizarea combinată a tehnicilor de transmisie şi prelucrare a datelor, un terminal poate opera în timp real (on-line) sau cu decalaj în timp (off-line);

d) terminalul multicard - terminalul care acceptă carduri cu bandă magnetică şi chip-carduri, nu neapărat emise sub aceeaşi marcă; acest dispozitiv poate permite şi efectuarea operațiunilor card to card;

e) stație de lucru (PC) - dispozitiv ce permite, prin mijloace electronice, preluarea, prelucrarea, stocarea şi transmiterea de informații privind plata cu un instrument de plată electronică;

f) terminal dedicat transmisiilor telefonice şi de date - dispozitiv ce permite, prin mijloace electronice, preluarea, prelucrarea, stocarea şi transmiterea de informații privind plata cu un instrument de plată electronică.

18. Utilizatorul este deținătorul sau o persoană fizică recunoscută şi acceptată de către deținător ca având acces la unele sau la toate drepturile conferite deținătorului de către emitent, prin contract.

19. Instrument de plată la distanță tip internet-banking - acel instrument de plată cu acces la distanță, care se bazează pe tehnologia internet (world wide web) şi pe sistemele informatice ale emitentului.

20. Instrument de plată la distanță tip home-banking - acel instrument de plată cu acces la distanță, care se bazează pe o aplicație software a emitentului instalată la sediul deținătorului, pe o stație de lucru individuală sau în rețea.

21. Instrument de plată la distanță tip mobile-banking - acel instrument de plată cu acces la distanță, care presupune utilizarea unui echipament mobil (telefon, PDA - Personal Digital Assistant etc.) şi a unor servicii oferite de către operatorii de telecomunicații.

CAPITOLUL II

Drepturile şi obligațiile participanților în cadrul
tranzacțiilor derulate prin intermediul instrumentelor
de plată electronică

Art. 1043. - (1) Emitentul va pune la dispoziția persoanelor interesate condițiile de emitere a instrumentelor de plată electronică şi de desfăşurare a tranzacțiilor aferente acestor instrumente, iar instituția acceptantă va pune la dispoziția persoanelor interesate, la toate sediile sale, condițiile generale ce trebuie îndeplinite de comercianții acceptanți în vederea participării la sistemele de plată electronică.

(2) Emitentul va pune la dispoziția utilizatorilor, în scris, la sediul unităților sale şi, eventual, prin mijloace electronice, cel puțin următoarele informații:

a) tipurile de instrumente de plată electronică emise de acesta şi descrierea fiecărui tip;

b) condițiile generale de emitere şi utilizare a instrumentelor de plată electronică, inclusiv obligațiile şi responsabilitățile emitentului şi ale utilizatorului şi spațiul geografic de utilizare, în cazul cardurilor;

c) tranzacțiile care se pot efectua prin intermediul fiecărui tip de instrument de plată electronică, precum şi intervalul de timp maximal în raport cu data la care instituția acceptantă înaintează tranzacția spre decontare;

d) locațiile terminalelor, respectiv ale ATM-urilor şi ale distribuitoarelor de numerar din rețeaua proprie, dacă este şi instituție acceptantă;

e) posibilitatea utilizării cardurilor proprii în alte rețele;

f) taxele, comisioanele şi dobânzile legate de emiterea şi de utilizarea fiecărui tip de instrument de plată electronică, precum şi momentul în care acestea sunt percepute sau acordate, după caz;

g) dacă instrumentul de plată electronică este cu circulație internațională, se vor furniza deținătorului şi următoarele informații, respectiv valoarea estimată a taxelor şi comisioanelor suportate pentru tranzacțiile curente în străinătate şi cursul de schimb folosit pentru decontare, inclusiv date relevante pentru determinarea acestui curs;

h) proceduri de adresare a plângerilor de către utilizator şi de soluționare a litigiilor cu privire la instrumentul de plată electronică şi la tranzacțiile aferente utilizării acestuia.

Art. 1044. - Operațiunile efectuate prin intermediul instrumentelor de plată electronică, desfăşurate pe teritoriul României, sunt guvernate de legea română.

Art. 1045. - (1) Instrumentul de plată electronică este proprietatea emitentului, care va înscrie în contract clauze cu privire la riscul tranzacțiilor efectuate prin utilizarea instrumentului de plată electronică.

(2) Niciun instrument de plată electronică nu va fi pus la dispoziție unei persoane fizice sau juridice decât în urma unui acord expres al acesteia sau a unei solicitări scrise, înaintată de această persoană.

(3) Pentru evaluarea şi limitarea riscurilor, emitentul va impune solicitantului furnizarea de date şi documente necesare pentru identificare. În cazul cardurilor de debit cu facilitate de descoperit de cont sau al cardurilor de credit, se vor solicita documente pentru verificarea bonității solicitantului.

Art. 1046. - (1) Contractul încheiat între emitent şi deținător trebuie să fie redactat în limba română şi într-o limbă de circulație internațională, dacă este cazul; clauzele contractuale trebuie să fie clar exprimate şi uşor de înțeles.

(2) Contractul trebuie să cuprindă, pe lângă drepturile şi obligațiile părților, clauze referitoare la:

a) descrierea instrumentului de plată electronică şi modul de folosire a acestuia, inclusiv limita disponibilului pus la dispoziția deținătorului, acolo unde este cazul;

b) modul de determinare a sumelor ce trebuie plătite de deținător emitentului, reprezentând toate tipurile de taxe, comisioane şi dobânzi, dacă este cazul;

c) suma limită minimă/maximă admisă pe tip de operațiune;

d) perioada de timp în care se va realiza debitarea sau creditarea contului deținătorului, inclusiv data decontării, şi, pentru acele operațiuni efectuate în contul deținătorului care presupun emiterea de facturi pe numele acestuia, data în care debitarea va fi făcută, calculată de la emiterea facturii;

e) tipurile de tranzacții ce pot fi efectuate cu instrumentul de plată electronică (achiziționare de bunuri şi/sau de servicii, retragere/depunere de numerar, transfer de fonduri între conturi, constituire de depozit);

f) perioada de timp în care o tranzacție efectuată poate fi contestată de către utilizator, inclusiv procedurile prin care această tranzacție poate fi contestată şi reconstituită, precum şi procedurile de soluționare a contestației şi entitatea, departamentul/serviciul care se ocupă cu rezolvarea oricăror probleme privind cardurile proprii sau tranzacțiile realizate cu acestea, durata maximă acceptată pentru transmiterea răspunsului conținând rezultatul contestației, cuantumul şi modul de calculare a taxei de soluționare, dacă există;

g) tipurile de cheltuieli aflate în sarcina deținătorului în legătură cu instrumentul de plată electronică (taxe, comisioane, alte cheltuieli, inclusiv taxa de emitere şi taxele anuale), precum şi modul de calcul al cursului de schimb utilizat în operațiunile efectuate;

h) indicarea autorității abilitate să soluționeze litigiile dintre deținător şi emitent;
i) cel puțin un număr de telefon operațional 24 de ore din 24, prin care se comunică situațiile de urgență (pierdere, furt, distrugere, blocare a cardului etc.) sau de suspiciune privind posibilitatea existenței unei copii a unui card ori solicitarea schimbării codului PIN ca urmare a compromiterii confidențialității acestuia;
j) răspunderea deținătorului, inclusiv costurile pe care acesta trebuie să le suporte în cazul în care cardul este pierdut, furat sau distrus.

Art. 1047. - (1) Prin contract, emitentul se va obliga față de deținător să nu dezvăluie unei alte persoane codul PIN, alt cod de identificare şi/sau parolă ori orice altă informație confidențială similară.
(2) Informațiile privind sumele depuse şi operațiunile efectuate prin intermediul instrumentului de plată electronică se vor transmite numai deținătorului, respectiv utilizatorului, după caz; aceste informații pot fi comunicate, în condițiile legii, autorităților abilitate.
(3) Contractul dintre emitent şi deținător se consideră încheiat în momentul în care solicitantul instrumentului de plată electronică - deținătorul - primeşte instrumentul de plată electronică şi un exemplar al contractului semnat de ambele părți, iar în cazul instrumentelor de plată cu acces la distanță, altele decât cardurile, în momentul în care utilizatorul primeşte numele de utilizator şi codul personal de identificare/parola şi/sau orice altă dovadă similară a identității necesară autentificării.

Art. 1048. - (1) Emitentul va furniza periodic deținătorului, conform contractului sau la cererea acestuia, informații referitoare la tranzacțiile efectuate de deținător prin intermediul instrumentului de plată electronică, precum şi orice informații legate de alte operațiuni efectuate în contul acestuia.
(2) Aceste informații trebuie prezentate în scris, pe suport hârtie şi/sau prin mijloace de telecomunicație electronice, şi se vor referi cel puțin la următoarele:
a) o referință unică de identificare a tranzacției şi informații referitoare la instituția acceptantă, comerciantul acceptant sau ATM-ul la care s-a desfăşurat tranzacția, precum şi data tranzacției;
b) valoarea tranzacției (suma plătită, retrasă, transferată);
c) valoarea oricăror taxe şi comisioane aplicate pentru efectuarea respectivei tranzacții;
d) cursul valutar utilizat pentru stabilirea valorii fiecărei tranzacții efectuate în altă monedă.
(3) În situația în care emitentul are calitatea de instituție acceptantă, utilizatorul trebuie să aibă posibilitatea obținerii soldului disponibil al contului aferent instrumentului de plată electronică, atât pe suport hârtie, de la ATM şi distribuitoarele de numerar din rețeaua proprie a emitentului, cât şi prin orice alte mijloace de telecomunicare electronică (voce şi/sau text şi/sau imagine, e-mail, SMS, WAP, facsimil etc.) periodic, conform contractului şi/sau la cererea utilizatorului.
(4) În situația în care emitentul nu are şi calitatea de instituție acceptantă, acesta este obligat să ofere utilizatorului posibilitatea obținerii soldului disponibil al contului aferent instrumentului de plată electronică, printr-o modalitate prevăzută în mod expres în contractul încheiat între cele două părți.
(5) Emitentul unui instrument de plată electronică va acorda utilizatorului posibilitatea verificării tranzacțiilor executate cu instrumentul respectiv, iar în cazul unui instrument de plată de tip monedă electronică, a valorii reziduale stocate în acesta.
(6) Emitentul răspunde pentru crearea şi organizarea evidențelor, pe suport hârtie sau în formă dematerializată, referitoare la plățile efectuate cu instrumentele de plată electronică emise, precum şi pentru elaborarea procedurilor de notificare a îndeplinirii obligațiilor asumate, inclusiv a procedurilor de notificare a intenției de modificare a unor prevederi contractuale sau a rezilierii contractului, cu respectarea prevederilor prezentului regulament.

Art. 1049. - Emitentul trebuie să asigure utilizarea în condiții de siguranță a instrumentelor de plată electronică puse în circulație.

Art. 1050. - (1) Emitenții şi instituțiile acceptante vor respecta întocmai reglementările Băncii Naționale a României privind instrumentele de plată electronică în relația cu deținătorii şi utilizatorii, comercianții acceptanți, procesatorii, furnizorii de sistem şi proprietarii de marcă.
(2) În situația în care, prin contractul de licență încheiat cu un proprietar de marcă, emitentului unui card i se condiționează acordarea licenței pentru utilizarea mărcii respective de respectarea anumitor reguli şi proceduri de operare contrare prevederilor prezentului regulament, emitentul va declara în scris acest lucru în documentația înaintată Băncii Naționale a României în vederea notificării emiterii cardului respectiv, potrivit art. 1070.

Art. 1051. - (1) Emitentul va stabili, va asigura şi va răspunde pentru elementele de siguranță şi de personalizare ale instrumentului de plată electronică, accesibile sau nu simțurilor ori cunoaşterii comune, care să prevină falsificarea sau alterarea informației necesare şi suficiente în efectuarea de plăți prin intermediul instrumentului de plată electronică, precum şi limitarea efectelor cauzate de pierderea, furtul şi distrugerea acestora, în scopul evitării producerii unor prejudicii şi afectării încrederii în sistemele de plăți care operează cu instrumente de plată electronică.

(2) Emitentul este responsabil pentru confecționarea materială a cardului şi pentru informația necesară şi suficientă pe care acesta trebuie să o conțină.

Art. 1052. - În vederea procesării operațiunilor efectuate prin intermediul unui instrument de plată electronică, emitenții şi instituțiile acceptante au obligația să asigure liniile şi echipamentele de comunicații şi procesare, dispozitivele prin intermediul cărora se inițiază, se înregistrează, se controlează şi se transmit informații şi date aferente tranzacțiilor inițiate, precum şi terminalele şi locațiile unde acestea sunt amplasate, astfel încât acestea să prezinte un grad adecvat de siguranță operațională, în vederea prevenirii accesului neautorizat la acestea şi protejării confidențialității, autenticității şi integrității informațiilor şi datelor în timpul procesării, stocării şi arhivării datelor, inclusiv asigurarea unei utilizări facile a terminalelor, prin poziționarea corespunzătoare a tastaturii şi ecranului, şi afişarea textului obligatoriu în limba română şi, opțional, în una sau mai multe limbi de circulație internațională. Emitentul/instituția de credit acceptantă trebuie să asigure utilizarea facilă a terminalelor prin:

a) poziționarea corespunzătoare a tastaturii şi a ecranului;

b) buna vizibilitate a ecranului şi a textului doar pentru deținătorul care operează la terminal;

c) afişarea textului pe ecran, la alegerea deținătorului, în limba română şi/sau în cel puțin o limbă de circulație internațională.

Art. 1053. - (1) Este interzisă condiționarea accesului comerciantului în rețeaua unei instituții acceptante în funcție de dimensiunea sa economică, instituția acceptantă având însă obligația de a-şi asigura un management corespunzător al riscului. Accesul unui comerciant în cadrul unei rețele de acceptare poate fi refuzat în cazuri legitime precum cele prevăzute la art. 1062 şi 1077.

(2) Libertatea de operare a comerciantului acceptant sau libera concurență nu trebuie să fie afectate de existența unui contract şi/sau înțelegere scrisă, verbală sau procedurală şi/sau practică între emitenți, procesatori, instituțiile acceptante şi furnizorii de sisteme.

Art. 1054. - (1) Informațiile şi datele transmise instituției acceptante şi, respectiv, emitentului în momentul plății nu trebuie să afecteze sub nicio formă confidențialitatea operațiunii.

(2) Orice eveniment care afectează integritatea şi/sau securitatea datelor trebuie identificat, comunicat, recunoscut şi clarificat de părți, iar instituția acceptantă, şi, respectiv, emitentul vor lua toate măsurile rezonabile pentru înlăturarea efectelor sale.

Art. 1055. - (1) Contractele încheiate de către emitenți cu deținătorii de carduri şi contractele încheiate de instituțiile acceptante cu comercianții se întocmesc în scris. Toate informațiile şi datele furnizate, precum şi contractele care se referă la instrumente de plată electronică vor fi redactate în limba română şi într-o limbă de circulație internațională, dacă este cazul.

(2) Părțile vor stabili clauzele contractuale cu respectarea prevederilor prezentului regulament, iar în cazul în care prevederile prezentului regulament se vor modifica, urmează să se modifice corespunzător şi prevederile contractuale, emitentul urmând să notifice deținătorului, iar instituția de credit acceptantă, comerciantului acceptant, modificările clauzelor contractuale.

(3) În vederea promovării accesului la scheme de plăți diferite, contractele dintre instituțiile acceptante şi comercianții acceptanți trebuie să nu conțină clauze care să îl oblige pe comerciantul acceptant să opereze numai în cadrul schemei care face obiectul contractului.

(4) Taxele, comisioanele, dobânzile şi penalizările trebuie stabilite într-o manieră transparentă, ținându-se seama de costurile şi de riscurile asociate, fără ca prin acest lucru să fie afectată libera concurență.

Art. 1056. - (1) Emitentul poate modifica prevederile şi/sau clauzele contractuale, notificând individual deținătorului, pe suport hârtie şi eventual prin mijloace de comunicare electronică (voce şi/sau text şi/sau imagine, e-mail, SMS, WAP, facsimil etc.), noile condiții, prevederi şi/sau clauze, oferindu-i acestuia posibilitatea să le accepte sau să renunțe la serviciile oferite de emitent.

(2) Deținătorul trebuie să aibă la dispoziție 30 de zile de la data recepționării notificării, pentru analizarea noilor condiții, prevederi şi/sau clauze, după care este obligat să anunțe emitentul asupra opțiunii sale.
(3) Neanunțarea opțiunii în termenul specificat mai sus este echivalată cu acceptarea tacită de către deținător a noilor condiții, prevederi şi/sau clauze.
(4) Sunt exceptate de la aplicarea prevederilor alin. (1) şi (2) modificările aduse ratei dobânzii, acestea intrând în vigoare la data precizată în anunțul făcut public privind respectiva modificare. Anunțul privind modificarea ratei dobânzii şi data la care aceasta intră în vigoare va fi afişat la toate sediile unităților emitentului cu 10 zile înainte de data modificării.
(5) Fără a afecta dreptul deținătorului de a denunța unilateral contractul, emitentul are obligația să informeze individual deținătorul asupra modificării ratei dobânzii, prin orice modalitate stabilită de comun acord cu acesta, în cel mai scurt timp posibil, începând cu data de la care anunțul privind modificarea ratei dobânzii a fost făcut public.

Art. 1057. - Emitentul are, în principal, următoarele obligații:
a) să nu dezvăluie unei alte persoane codul personal de identificare al deținătorului (PIN), numele de utilizator, codul de identificare sau parola;
b) să nu distribuie un instrument de plată electronică fără ca acesta să fie solicitat în prealabil de către deținător, cu excepția cazului în care se înlocuieşte instrumentul de plată electronică aflat deja în posesia utilizatorului;
c) să păstreze evidențele tranzacțiilor pentru o perioadă de timp, în conformitate cu prevederile legale în materie, astfel încât tranzacțiile să poată fi urmărite, iar erorile să poată fi rectificate;
d) să asigure mijloacele adecvate şi suficiente pentru ca deținătorul să poată efectua comunicările menționate în contract; emitentul trebuie să pună la dispoziția deținătorului mijloacele prin care acesta să poată face dovada faptului că a fost făcută comunicarea (cel puțin data, ora înregistrării şi numărul de înregistrare al comunicării);
e) să dovedească, în cazul în care utilizatorul contestă o tranzacție inițiată prin intermediul unui instrument de plată electronică, faptul că tranzacția respectivă a fost corect înregistrată şi evidențiată în conturi;
f) să execute întocmai şi în condițiile stabilite prin contract operațiunile ordonate de utilizator;
g) să ia măsuri de identificare şi de înscriere corectă a numelui şi prenumelui utilizatorului, în conformitate cu actul de identitate al acestuia.

Art. 1058. - Emitentul sau persoana indicată de acesta va deține mijloacele adecvate prin care utilizatorii să poată anunța acestuia situațiile de urgență 24 de ore din 24. În baza anunțului primit de la utilizator, emitentul este obligat să ia toate măsurile necesare care depind de acesta pentru a opri imediat executarea oricăror tranzacții ordonate prin intermediul instrumentului de plată electronică în cauză după momentul anunțului.

Art. 1059. - Emitentul are obligația de a pune la dispoziția utilizatorului, la cererea expresă a acestuia, evidențele aferente tranzacțiilor efectuate prin intermediul instrumentului de plată electronică aparținând deținătorului, inclusiv extrasele de cont, pe suport hârtie, la domiciliul acestuia şi/sau la sediile unităților emitentului şi/sau prin orice alte mijloace de telecomunicare electronică (e-mail, WAP, SMS, facsimil), în termen de 72 de ore de la data primirii solicitării.

Art. 1060. - Emitentul este obligat să asigure confidențialitatea datelor privind deținătorul instrumentului de plată electronică şi a tranzacțiilor pentru care a primit cererea de autorizare, în conformitate cu prevederile legislației în vigoare privind secretul profesional bancar şi ale legislației privind protecția datelor cu caracter personal.

Art. 1061. - Emitentului îi revine obligația să identifice şi să evalueze toate riscurile ce pot apărea în procesul de utilizare a instrumentelor de plată electronică, să stabilească şi să prevină prin aplicarea măsurilor adecvate apariția acestor riscuri şi să convină, pe baze bilaterale cu ceilalți participanți, schema de împărțire a riscurilor identificate, schemă care va cuprinde, cel puțin, responsabilitățile participanților, procedurile de lucru pentru fiecare dintre situațiile de risc apărute şi modul de suportare a pierderilor provocate de apariția riscului respectiv.

Art. 1062. - (1) Instituția acceptantă are obligația de a instrui comerciantul acceptant cu privire la procedurile şi intervalele de timp pentru întocmirea şi transmiterea evidențelor şi a oricăror alte informații şi date necesare investigațiilor sau care pot contribui la finalizarea decontării tranzacțiilor. În situația în care comerciantul acceptant nu respectă obligația de transmitere a informațiilor solicitate de instituția acceptantă, în condițiile prevăzute de aceasta, instituția acceptantă poate aplica prevederile art. 1053 alin. (1).

(2) Instituția acceptantă are obligația de a-l instrui pe comerciantul acceptant, cu care a încheiat un contract de acceptare la plată cu un instrument de plată electronică, asupra comportamentului care trebuie adoptat în caz de fraudă sau tentativă de fraudă la o plată cu un instrument de plată electronică, precum şi asupra procedurilor pentru reținerea, respectiv blocarea instrumentului de plată electronică, şi, după caz, asupra colaborării cu autoritățile pentru limitarea riscurilor de neplată şi de fraudă.

(3) Emitentul şi instituția acceptantă vor urmări permanent ca prin măsurile luate să contribuie la protejarea interesului public, menținerea încrederii publicului în utilizarea instrumentelor de plată electronică, asigurarea unei concurențe libere şi corecte, apărarea bunei reputații a mărcilor, în scopul menținerii unui climat de afaceri favorabil comerțului cu servicii de plăți electronice.

(4) Emitentul va lua imediat toate măsurile necesare pentru a evalua, preveni şi limita riscurile ce se pot produce prin:

a) utilizarea în continuare a unui instrument de plată electronică despre care a luat cunoştință că este declarat pierdut, furat, distrus, copiat, blocat, compromis sau că funcționează defectuos ori cunoaşterea codului PIN/codului de identificare/parolei de către persoane neautorizate;

b) utilizarea frauduloasă a unui instrument de plată electronică prin rețeaua proprie de terminale şi prin internet sau prin alte rețele de terminale.

(5) Emitentul răspunde pentru pierderile suferite de deținător (inclusiv utilizatorii săi, dacă este cazul) la plățile cu un instrument de plată electronică, astfel:

a) pentru neexecutarea sau executarea necorespunzătoare a tranzacțiilor ordonate prin intermediul unui instrument de plată electronică, chiar dacă acestea au fost inițiate prin utilizarea terminalelor care nu se află sub controlul direct sau exclusiv al emitentului, cu condiția să se facă dovada că tranzacția a fost inițiată la un terminal a cărui locație este indicată de emitent conform prevederilor art. 1043 alin. (2) lit. d) şi e), cu excepția cazului în care se dovedeşte că utilizatorul a acționat fraudulos sau cu rea-voință;

b) pentru valoarea tranzacțiilor inițiate după momentul anunțării emitentului de către utilizator a pierderii, furtului, distrugerii, blocării, compromiterii, funcționării defectuoase a instrumentului de plată electronică ori a posibilității existenței unei copii a acestuia sau cunoaşterii codului PIN/ codului de identificare/parolei de către persoane neautorizate;

c) pentru valoarea tranzacțiilor neautorizate de utilizator, derulate prin utilizarea unui card contrafăcut sau prin utilizarea frauduloasă a numărului de card fără folosirea codului (parolei) de securitate, precum şi pentru orice eroare sau neregulă atribuită emitentului în gestionarea contului deținătorului.

(6) Valoarea despăgubirilor, pentru care este responsabil emitentul, se va limita la:

a) valoarea tranzacției neexecutate sau executate necorespunzător şi la dobânzile aferente perioadei între momentul neexecutării/executării necorespunzătoare a tranzacției şi până la momentul refacerii poziției contului deținătorului, corespunzătoare situației anterioare momentului neexecutării/executării necorespunzătoare a tranzacției; se exceptează cazurile de neexecutare a tranzacțiilor prevăzute de legislația privind prevenirea şi combaterea spălării banilor şi de cea privind utilizarea sistemului financiar-bancar în scopul finanțării de acte de terorism;

b) suma necesară refacerii situației contului deținătorului corespunzător momentului anterior efectuării tranzacției neautorizate de utilizator.

(7) Orice alte consecințe financiare ulterioare şi, în particular, cele privind extinderea daunelor pentru care trebuie plătită compensația sunt în sarcina emitentului, în concordanță cu legea aplicabilă contractului încheiat între emitent şi deținător.

Art. 1063. - (1) Emitentul este obligat să crediteze contul deținătorului cu valoarea despăgubirilor, în termen de o zi bancară de la momentul recunoaşterii dreptului deținătorului la acestea sau de la stabilirea acestui drept de către o instanță de judecată ori de arbitraj.

(2) Emitentul este răspunzător față de deținătorul unui instrument de plată electronică pentru valoarea pierdută şi pentru executarea necorespunzătoare a tranzacțiilor utilizatorului, în cazul în care pierderea sau executarea necorespunzătoare este atribuită unei disfuncționalități a instrumentului, a dispozitivului, a terminalului sau a oricărui alt echipament autorizat să fie folosit de deținător, cu condiția să se facă dovada că disfuncționalitatea nu a fost cauzată cu bună ştiință de utilizator.

Art. 1064. - (1) Deținătorul unui instrument de plată electronică are următoarele obligații:

a) să utilizeze instrumentul de plată electronică în conformitate cu prevederile contractuale şi cu cele legale;

b) să ia toate măsurile rezonabile pentru asigurarea siguranței instrumentelor de plată electronică, în sensul protejării acestora împotriva furtului, pierderii sau deteriorării, şi să respecte prevederile speciale din contract cu privire la furt şi pierdere;
c) să înştiințeze emitentul imediat ce constată că se află în una dintre situațiile enumerate la alin. (2);
d) să nu înregistreze codul personal de identificare sau parola într-o formă ce poate fi uşor recunoscută, în particular, pe instrumentul de plată electronică sau pe alt obiect pe care îl păstrează împreună cu instrumentul de plată electronică;
e) să nu contramandeze un ordin pe care l-a dat prin intermediul instrumentului de plată electronică, decât în anumite situații strict determinate, stabilite prin contractele încheiate între emitent şi deținător.
(2) Situațiile în care deținătorul are obligația să înştiințeze emitentul sunt următoarele:
a) pierderea, furtul, deteriorarea sau blocarea instrumentului de plată electronică;
b) înregistrarea în contul personal a unor tranzacții neautorizate de utilizator;
c) orice eroare sau neregulă apărută în urma gestionării contului de către emitent;
d) observarea unor elemente ce creează suspiciuni cu privire la posibilitatea copierii instrumentului de plată electronică sau cunoaşterea codului PIN/codului de identificare/parolei de către persoane neautorizate;
e) constatarea apariției unor disfuncționalități ale instrumentului de plată electronică, inclusiv situația în care codurile de acces primite sunt incorecte.

Art. 1065. - (1) Până la momentul comunicării către emitent a evenimentului prevăzut la art. 1064 alin. (1) lit. c), deținătorul este răspunzător pentru toate operațiunile executate, urmând să suporte toate pierderile aferente acestor operațiuni până la limita echivalentului în lei al sumei de 150 euro, la cursul anunțat de Banca Națională a României pentru ziua efectuării operațiunilor considerate frauduloase.
(2) Răspunderea deținătorului privind acoperirea pierderilor este integrală în cazul în care se dovedeşte că acesta a acționat cu neglijență, cu nerespectarea prevederilor art 1064 şi/sau în mod fraudulos.
(3) Începând din momentul anunțării emitentului, deținătorul nu este răspunzător pentru pierderile apărute ca urmare a evenimentului descris la art. 1064 alin. (1) lit. c), cu excepția cazului în care deținătorul însuşi sau utilizatorul acționează fraudulos.

Art. 1066. - Prin derogare de la prevederile art. 1065 deținătorul nu este răspunzător pentru tranzacțiile executate, dacă instrumentul de plată electronică a fost utilizat fără a fi prezentat fizic sau fără identificarea electronică a acestuia (PIN, coduri de acces).

Art. 1067. - (1) Comerciantul acceptant este obligat să accepte la plată toate instrumentele cu privire la care a încheiat contracte, cu respectarea condițiilor prezentului regulament.
(2) Comercianții acceptanți au obligația să afişeze la loc vizibil mărcile instrumentelor de plată prevăzute la alin. (1).

Art. 1068. - (1) Comerciantul acceptant are obligația să țină evidența tranzacțiilor efectuate prin intermediul instrumentelor de plată electronică, cu respectarea cerințelor impuse de emitent/instituția acceptantă şi a prevederilor legale.
(2) Comerciantul acceptant are obligația ca, la momentul prezentării unui instrument de plată electronică pentru efectuarea unei tranzacții, să verifice, în conformitate cu prevederile contractului încheiat cu instituția acceptantă şi ale reglementărilor legale, identitatea utilizatorului. Identitatea utilizatorului se consideră verificată prin introducerea codului PIN/autentificarea tranzacției în mediul 3DSecure sau prin compararea semnăturii de pe chitanță cu cea existentă pe aversul instrumentului. Instituțiile acceptante pot stabili prin prevederile contractuale încheiate cu comercianții acceptanți, în cazul nesolicitării codului PIN de către POS-ul utilizat sau pentru valori ale tranzacțiilor care depăşesc o anumită limită, ca identificarea să se facă şi prin solicitarea unui act de identitate al deținătorului.
(3) Comerciantul acceptant are obligația ca, în situația în care pentru efectuarea unei tranzacții este obligatorie introducerea de către utilizator a codului PIN, să ia toate măsurile ce se impun pentru asigurarea confidențialității acestei operațiuni.

CAPITOLUL III
Emiterea instrumentelor de plată electronică

Art. 1069. - Emitenții pot pune în circulație instrumente de plată electronică numai cu notificarea prealabilă a Băncii Naționale a României, după trecerea termenului în care Banca Națională a României poate face opoziție față de intenția emitentului, potrivit prevederilor art. 1072.

Art. 1070. - În vederea notificării emiterii instrumentelor de plată electronică emitentul va transmite Băncii Naționale a României - Direcția reglementare şi autorizare următoarele documente:
(A) Pentru emiterea de carduri:
a) formularul de notificare (anexa nr. 1 la prezentul titlu);
b) două specimene de card;
c) normele şi procedurile interne referitoare la emiterea şi punerea în circulație a cardurilor, aprobate de consiliul de administrație al solicitantului-emitent;
d) câte un exemplar al cererii privind emiterea cardului, al contractului-cadru de emitere a cardului, care se încheie cu deținătorul, şi al contractului-cadru de acceptare la plată, care se încheie cu comerciantul acceptant, dacă este cazul.
(B) Pentru emiterea de instrumente de plată cu acces la distanță de tip internet/home/mobile banking:
a) formular de notificare (anexa nr. 2 la prezentul titlu);
b) normele şi procedurile interne referitoare la emiterea şi punerea în circulație a instrumentelor de plată cu acces la distanță, aprobate de consiliul de administrație al solicitantului-emitent;
c) câte un exemplar de cerere şi de contract-cadru de acces la instrumente de plată cu acces la distanță;
d) avizul Ministerului Comunicațiilor şi Tehnologiei Informației sau al altor entități indicate de acesta.

Art. 1071. - Modificările asupra documentației depuse în conformitate cu art. 1070 se vor transmite Băncii Naționale a României în termen de 10 zile de la data efectuării acestora.

Art. 1072. - În termen de cel mult 15 zile de la primirea notificării, Banca Națională a României se poate opune intenției de emitere de instrumente de plată electronică, având în vedere cerințele prevăzute în secțiunile 1-3 din cap. II.

Art. 1073. - Emitentul unui instrument de plată electronică are obligația să notifice Băncii Naționale a României renunțarea la punerea în circulație a unui instrument de plată electronică.

Art. 1074. - O instrucțiune de plată corect inițiată de către deținător/utilizator prin intermediul unui card sau al unui alt instrument de plată electronică şi autorizată de emitent sau de persoana indicată de acesta este irevocabilă şi nu poate fi contramandată decât în anumite situații strict determinate.

Art. 1075. - Decontarea operațiunilor efectuate cu carduri pe teritoriul României, indiferent de moneda în care sunt emise/denominate acestea, se va efectua în moneda națională, în conformitate cu prevederile reglementărilor valutare în vigoare.

CAPITOLUL IV
Fraude şi activități cu potențial de risc

Art. 1076. - **(1)** Prin organizarea activității proprii de informare, emitentul şi instituția acceptantă răspund de identificarea, evaluarea şi limitarea producerii efectelor fraudelor şi activităților cu potențial de risc, ca urmare a derulării de tranzacții prin intermediul instrumentelor de plată electronică.
(2) Instituția acceptantă va identifica activitățile suspecte cu carduri la comerciantul acceptant, prin compararea tranzacțiilor decontate cu datele care reflectă autorizările cerute şi transmise comerciantului acceptant şi cu nivelurile de risc adoptate prin normele proprii, notificând comerciantului acceptant şi altor persoane îndreptățit interesate informații şi orice documente care le-ar putea fundamenta deciziile de prevenire a riscurilor de neplată, de limitare sau de împărțire a efectelor acestora, după caz.

Art. 1077. - (1) În cadrul procesului de monitorizare a tranzacțiilor cu carduri efectuate la comercianții acceptanți, instituțiile acceptante au obligația de a identifica activitatea frauduloasă.
(2) Instituțiile acceptante vor identifica cel puțin următoarele tipuri de fraudă:
a) acceptarea repetată la plată, cu intenție sau din culpă, de carduri contrafăcute;
b) furnizarea către persoane neautorizate de informații cu privire la carduri valide acceptate la plată (prin copierea benzii magnetice sau a informațiilor embosate ori gravate pe suprafața cardului şi transmiterea acestor date către acestea);
c) dublarea de către comerciantul acceptant a chitanțelor aferente unor tranzacții şi remiterea acestora spre încasare băncii acceptante.
(3) Instituțiile acceptante au obligația de a rezilia contractele cu comercianții acceptanți care desfăşoară activitățile prevăzute la alin. (2) lit. b), precum şi de a stabili condiții concrete de reziliere a contractelor cu comercianții acceptanți, în situația în care aceştia desfăşoară activitățile prevăzute la alin. (2) lit. a) şi c), fără a ține seama de dimensiunea lor economică.
(4) Instituțiile acceptante au obligația de a constitui baze de date privind comercianții acceptanți ale căror contracte de acceptare la plată a cardurilor au fost reziliate din cauza numărului de fraude înregistrate.
(5) Instituțiile acceptante au obligația de a constitui baze de date privind comercianții acceptanți asupra cărora există suspiciunea că desfăşoară o activitate frauduloasă, fără să fi fost luată nicio decizie de reziliere a contractelor de acceptare la plată a cardurilor.

Art. 1078. - (1) Emitentul are obligația să identifice activitatea frauduloasă, să se informeze în legătură cu aceasta din orice sursă, pentru evitarea riscurilor de neplată, şi să ia toate măsurile ce se impun pentru limitarea fraudelor şi descurajarea tentativelor de fraudă.
(2) În investigațiile sale privind activitatea frauduloasă, emitentul va analiza inclusiv următoarele situații:
a) utilizarea unui card pierdut - utilizatorul cardului contestă, în mod legitim, o tranzacție efectuată pe contul său ulterior pierderii reclamate de către acesta;
b) furtul cardului - utilizatorul cardului contestă, în mod legitim, o tranzacție efectuată pe contul său ulterior furtului reclamat de către acesta;
c) emiterea şi nerecepționarea cardului de către utilizator - utilizatorul cardului contestă, în mod legitim, o tranzacție efectuată pe contul său, ca urmare a faptului că acesta reclamă nerecepționarea cardului emis pe numele său şi emitentul confirmă că a transmis cardul utilizatorului;
d) cerere de eliberare a cardului eronată sau completată fraudulos - deținătorul cardului contestă, în mod legitim, o tranzacție efectuată pe contul său, ca urmare a faptului că acesta susține că nu a solicitat niciodată emiterea unui card pe numele său sau emitentul confirmă că informațiile privind deținătorul cardului au fost introduse în mod eronat pe formularul de cerere de emitere a cardului;
e) utilizarea în cadrul tranzacțiilor a unui card contrafăcut - deținătorul cardului contestă, în mod legitim, o tranzacție efectuată pe contul său, ca urmare a faptului că acesta reclamă neautorizarea tranzacției de către deținător, iar emitentul confirmă că banda magnetică şi/sau cardul au fost copiate şi informațiile au fost folosite pentru efectuarea tranzacției;
f) folosirea frauduloasă a cardului de către o persoană neautorizată - deținătorul cardului contestă, în mod legitim, o tranzacție efectuată pe contul său, ca urmare a faptului că acesta reclamă neautorizarea tranzacției de către utilizator, iar emitentul confirmă că o altă persoană s-a prezentat, în mod fraudulos, ca utilizator al cardului;
g) folosirea frauduloasă a numărului de cont al cardului în cadrul unei tranzacții - utilizatorul cardului contestă, în mod legitim, o tranzacție efectuată pe contul său, ca urmare a faptului că acesta reclamă că tranzacția nu a fost autorizată de către utilizator, iar numărul său de cont a fost folosit în mod ilegal într-o tranzacție ce nu necesită prezența fizică a cardului (tranzacții efectuate prin internet sau telefon);
h) fraudă identificată de instituția acceptantă la comerciantul acceptant - deținătorul cardului contestă, în mod legitim, o tranzacție efectuată pe contul său şi instituția acceptantă confirmă emitentului că tranzacția respectivă a avut loc ca urmare a unei fraude la comerciantul acceptant, prin duplicarea chitanței aferente unei tranzacții, autorizată sau neautorizată, şi transmise acestuia pentru plată.

Art. 1079. - (1) Emitentul şi instituția acceptantă vor dispune de structuri adecvate pentru analizarea şi autorizarea efectuării tranzacțiilor cu carduri. Aceste structuri vor putea fundamenta şi emite refuzuri la plată, ca urmare a identificării unei activități suspecte sau frauduloase. Refuzul la plată va fi primit de instituția acceptantă şi va fi adus la cunoştință comerciantului acceptant în timp util, conform prevederilor contractuale.

(2) Emitentul şi instituţia acceptantă îşi vor organiza procesul de autorizare astfel încât activităţile frauduloase care apar la un comerciant acceptant, desemnat ca având un nivel de risc ridicat, în decursul unei perioade de monitorizare de 90 de zile, să poată fi refuzate la plată din iniţiativa unui terţ, care să angajeze răspunderea emitentului faţă de comerciantul acceptant.

(3) Emitentul are obligaţia să prelucreze, să stocheze şi să arhiveze informaţiile şi datele obţinute pe parcursul desfăşurării tranzacţiilor cu carduri, în interesul legalităţii, calităţii, operativităţii şi acurateţei, în vederea realizării finalităţii decontării. Emitentul va face dovada, la cererea organelor abilitate, că aceste informaţii nu sunt utilizate, schimbate, diseminate decât în conformitate cu contractul încheiat între emitent şi deţinător sau comerciantul acceptant, pentru raportările către Banca Naţională a României şi către Oficiul Naţional de Prevenire şi Combatere a Spălării Banilor sau în alte scopuri, conform legislaţiei în vigoare, ori către alte instituţii cărora legislaţia în vigoare le acordă dreptul de a solicita şi de a obţine aceste informaţii.

Art. 1080. - Emitentul şi instituţia acceptantă îşi vor organiza activitatea de evidenţă a informaţiilor şi datelor obţinute privind tranzacţiile efectuate prin intermediul cardurilor, astfel încât să permită oricând realizarea unor situaţii şi raportări solicitate de autorităţile competente în domeniu.

ANEXA Nr. 1

Formular de notificare
emitere carduri

```
.........................................., înmatriculată la oficiul registrului comerţului sub
           (Numele emitentului)
nr. ............., având cod unic de înregistrare nr. ....................., având sediul
în ţara/judeţul ............................, localitatea ...............................,
str. ........................... nr. ......, cod poştal .................., prin ..............,
domiciliat în ..............................., str. ............................... nr. ............,
bl. ........., scara ............., et. ......, apart. ....., judeţ/sector ..................,
B.I./C.I./Paşaport seria ............. nr. ............., eliberat de .......................,
la data de ............................, în calitate de*) .....................................,
notificăm emiterea şi punerea în circulaţie a instrumentului de plată electronică de tip
card**) - ..................................................................., în următoarele condiţii:
   a) cont/conturi ataşate ..........................................................................;
   b) funcţionaliate card - .........................................................................;
   c) circulaţie naţională/internaţională ...........................................................;
   d) card cu bandă magnetică/chip/dual ...........................................................;
   e) executarea plasticului se va face de către societatea ..............................,
înmatriculată la oficiul registrului comerţului sub nr. ....................., având cod unic de
înregistrare ........................, cu sediul în localitatea ..............................,
str. ............................... nr. ............., cod poştal ..........................;
   f) personalizarea cardurilor se va face de către societatea ..............................,
înmatriculată la oficiul registrului comerţului sub nr., cu sediul în localitatea,
str. ............................ nr. ................., cod poştal .......................;

                                                    Semnătura autorizată a solicitantului,
                                                                S.S./L.S.
```

*) Se va completa cu calitatea pe care o are persoana care semnează cererea.
**) Se va completa denumirea cardului.

ANEXA Nr. 2

Formular de notificare
emitere internet/home/mobile banking

```
.........................................., înmatriculată la oficiul registrului comerţului sub
          (Numele emitentului)
nr. ................, având cod unic de înregistrare nr. ......................., având sediul
în ţara/judeţul ............................, localitatea ..................................,
str. ......................... nr. ......, cod poştal ................., prin ..............,
domiciliat în ..............................., str. ............................. nr. ...........,
bl. ........., scara ............., et. ......, apart. ....., judeţ/sector ..................,
B.I./C.I./Paşaport seria ............. nr. ............., eliberat de .......................,
la data de ........................, în calitate de*) ....................., notificăm emiterea
şi punerea în circulaţie a instrumentului de plată electronică de tip**) .....................,
în următoarele condiţii:
   a. denumire produs ..................................................................................;
   b. operaţiuni efectuate prin intermediul instrumentului
.....................................................................................................
.....................................................................................................
.....................................................................................................;
   c. producătorul programului informatic este societatea ..................................,
înmatriculată la oficiul registrului comerţului sub nr. ....................., având cod unic de
înregistrare ......................., cu sediul în localitatea ..............................,
str. ..................... nr. ............., cod poştal ............................... .
```

Semnătura autorizată a solicitantului,
S.S./L.S.

PARTEA A II-A
Avizarea tehnică

CAPITOLUL I
Dispoziții generale

Art. 1081. - Obiectul prezentei părți îl constituie principiile şi organizarea avizării tehnice a sistemelor de plăți şi decontări fără numerar la Banca Națională a României.

Art. 1082. - Ca activitate de interes public desfăşurată prin conturi deschise la societățile bancare autorizate de Banca Națională a României, denumite în continuare, pentru scopurile prezentului regulament, bănci, transferul de fonduri băneşti prin sisteme de plăți şi decontări fără numerar este supus reglementării şi controlului Băncii Naționale a României, precum şi avizării tehnice a sistemelor individuale de plăți şi decontări fără numerar prin care serviciile de transfer de fonduri în formă scripturală sunt oferite publicului.
Aceste servicii nu pot fi efectuate decât de către persoane juridice.
Prevederile prezentului titlu nu se aplică instrumentelor de plată electronică.
Persoanele juridice, altele decât băncile, pot presta servicii de plăți fără numerar, în condițiile legii; numai după autorizarea acestora de către Banca Națională a României.

Art. 1083. Un sistem de plăți şi decontări fără numerar, denumit şi definit în continuare pentru scopul prezentului regulament drept sistem, cuprinde:
a) instrumentele de plăți fără numerar, reprezentând suporturi tehnice de date prin care intră şi ies informații din structura de prelucrare; se definesc prin specimen, creat şi actualizat ca referință de către operator la Autoritatea

de Avizare Tehnică pentru toți multiplii săi, individualizați prin momentul în timp şi alte date particulare cu care intră în structura de prelucrare;

b) structura de prelucrare a informației de plăți fără numerar reprezintă un sistem tehnico-economic de creare, intermediere, circulație şi valorificare a datelor printr-un ansamblu coerent şi definit în prealabil de operator, cuprinzând metode, tehnici şi proceduri de transfer, analiză, compunere, semnificare a datelor, efectuate prin infrastructuri de comunicare ordonată, transparente şi reconstituibile pentru operatori sau beneficiari, după caz;

c) operatorul de plăți fără numerar, care reprezintă responsabilul pentru activarea şi gestionarea structurii de prelucrare;

d) beneficiarii, care reprezintă utilizatorii inițiali, intermediari şi finali ai structurii de prelucrare;

e) Autoritatea de Avizare Tehnică este Banca Națională a României, reprezentată prin Direcția plăți şi decontări bancare, împuternicită de Consiliul de administrație al Băncii Naționale a României să angajeze Banca Națională a României față de terți pentru respectarea prezentului regulament, inclusiv prin control al personalului propriu, desfăşurat în bănci şi la sucursalele şi filialele acestora.

CAPITOLUL II
Avizarea tehnică a instrumentelor de plăți fără numerar

Art. 1084 . Băncile pot oferi servicii de plăți pe baza autorizației de funcționare primite de la Banca Națională a României, care va continua să supravegheze prudențial serviciile de plăți.

Nici un sistem, indiferent dacă utilizează instrumente pe suport hârtie sau pe alte suporturi, nu poate fi utilizat de către o bancă, decât în perioada şi în forma în care are aprobată în prealabil de către Autoritatea de Avizare Tehnică o documentație specifică, expresă şi la zi privind:

a) conținutul şi forma specimenului, condiționat astfel încât să fie arhivat, păstrat şi asigurat accesul în condițiile convenite cu Autoritatea de Avizare Tehnică ca referință şi modalitate de control în procesul emisiunii/creării, circulației şi înscrierii în conturi sau evidențe deschise de bănci a informației pe care ar putea să o conțină un lot determinat de multipli ai specimenului şi care reprezintă tirajul instrumentului. Specimenul cuprinde în mod explicit şi întocmai informația care se repetă identic la toți multiplii şi care se referă la identificarea şi definirea tranzacției de plăți, a partenerilor, obiectului şi cuantumului acesteia, precum şi orice alte date cerute prin lege, dispuse de reglementările Băncii Naționale a României sau considerate revelatoare de operator - dacă nu contravin prevederilor antemenționate -, precum şi distribuția respectivei informații pe suportul instrumentelor;

b) descrierea detaliată şi evaluarea de către bancă a sistemului, fie că banca este operatorul acestuia sau nu, pentru scopul evitării şi gestionării riscurilor care ar ştirbi încrederea publicului în plățile fără numerar ca activitate de interes public.

Art. 1085. - Documentația de la art. 1084 se va depune de către bancă la Autoritatea de Avizare Tehnică înainte de punerea în circulație a tirajului tipărit, confecționat pe suporturi corporale sau executat prin înregistrări dematerializate, după caz. Documentația va cuprinde, sub semnătura autorizată care angajează banca, următoarele documente:

a) cererea de autorizare a circulației şi de luare în evidență a tirajului, cuprinzând datele din anexa nr. 1 la prezenta parte, referitoare la:

- date privind producerea, volumul şi numerotarea specimenului şi a multiplilor; planificarea în timp a producerii şi punerii în circulație a multiplilor - denumiți ~~în cazul materializării pe suport hârtie~~ blanchete, ~~în cazul cartelei bancare de debit sau de credit formatul cartelei, iar în cazul înregistrărilor electronice dematerializate format-imagine relevat - aria proiectată de beneficiari; identificarea şi recomandarea expresă de către bancă şi de către operator, după caz, a întreprinzătorului care urmează să producă specimenul şi multiplii.~~

După caz, cererea va descrie şi semnificația atribuită de către solicitant dimensiunilor, înscrisurilor şi desenelor instrumentului, al contramărcii şi copertelor sale, cu menționarea procedeelor tipografice, a nuanțelor de culoare sau a altor caracteristici şi procedee tehnice conforme unui standard tehnic recunoscut şi larg răspândit (STAS, ISO etc.); de asemenea, se va ataşa o mostră a hârtiei sau a materialului pe care s-a făcut tipărirea sau confecționarea suportului corporal al instrumentului propriu-zis şi, după caz, a contramărcii sale, pentru parametrii de calitate ataşându-se un certificat emis de un laborator agreat de Autoritatea de Avizare Tehnică care să ateste conformitatea cu reglementările în vigoare;

- angajamentul formal şi pe proprie răspundere al băncii că multiplii produşi sunt identici cu specimenul, mai puțin seria şi numărul, precum şi inscripția "specimen" sau o altă modalitate de a individualiza specimenul

confecționat ca atare prin scoaterea definitivă a unui multiplu din circulație prin anulare individuală (perforare, operare de inscripții lămuritoare ale faptului etc.);

- acordul cu efectuarea, de către autoritatea de avizare tehnică în contul băncii solicitante, de cheltuieli de verificare de conformitate cu prevederile reglementărilor în vigoare a datelor şi elementelor comunicate în cerere şi materializate în specimenul remis Autorității de Avizare Tehnică;

b) cinci exemplare-martor ale specimenului, numerotate distinct, care nu vor fi restituite de către autoritatea de avizare tehnică;

c) în cazul în care se intenționează introducerea pe piață de instrumente noi, se va prezenta o copie integrală a studiului de fezabilitate aprobat de acționarii sau de conducerea emitentului, care va cuprinde, fără a se limita, elemente ca:

- prezentarea generală comparată a instrumentului;
- procedura de emitere; - aria de utilizatori;
- operațiunile de decontare realizabile cu instrumentul respectiv;
- modalități de evaluare a riscului şi de asigurare a securității prin caracteristicile instrumentului, ale structurii de prelucrare, precum şi la operatori şi beneficiari;
- fraude estimate de emitent;
- alte informații pe care emitentul le consideră relevante pentru lansarea şi succesul pe piață a instrumentului.

Art. 1086. - Documentația va fi supusă analizei Autorității de Avizare Tehnică, care va putea efectua lucrări suplimentare proprii şi comandate terților pe seama solicitantului, pentru verificarea conformității datelor cererii cu caracteristicile specimenului remis şi cu reglementările în vigoare.

Autoritatea de Avizare Tehnică va face analiza documentației şi a lucrărilor suplimentare comandate şi recepționate de la terți pe bază de metodologii şi procedee proprii, bazate pe o grilă de verificare a specimenului, care, după caz, va cuprinde, fără a se limita parametrii ca dimensiunile instrumentului şi ale zonelor sale, a perforațiilor, a fezabilității operării de înscrieri în spațiile desemnate pentru aceasta cu cerneluri ori alte mijloace autorizate de largă răspândire, prin înregistrare mecanizată ori electronică sau prin alte mijloace identificabile şi verificabile şi, după caz, protejate, precum şi verificarea condițiilor de securitate şi prevenire a falsificării prin verificarea:

- poziționării seriei şi numărului;
- elementelor de desen din masa hârtiei:
  - filigran;
  - rețea complexă a hârtiei;
- textului sau desenelor în culori fluorescente;
- tratării chimice a hârtiei;
- elementelor suplimentare de securitate:
  - element secret;
  - microtext;
  - imposibilitatea copierii prin diferite procedee.

În termen maxim de 30 de zile de la data înregistrării la Autoritatea de Avizare Tehnică a recepției ultimei lucrări suplimentare edificatoare comandate unui terț, Autoritatea de Avizare Tehnică va emite pe adresa solicitantului, în numele Băncii Naționale a României, un document denumit autorizație de punere în circulație a tirajului, datat şi semnat, înaintea datei sau în raport cu precizările căruia banca nu va putea pune în circulație respectivul tiraj. Pentru bancă, documentul reprezintă, de asemenea, dovada că Banca Națională a României a luat în evidență datele declarate referitoare la tiraj într-o bază de date de interes, dar fără acces public.

Autorizația se acordă pe timp limitat, prevăzut expres în text.

CAPITOLUL III
Avizarea tehnică a structurii de prelucrare

Art. 1087. - În vederea eliminării riscurilor şi întăririi disciplinei decontărilor, fiecare bancă va depune şi va menține la zi la Autoritatea de Avizare Tehnică, sub semnătură autorizată, o documentație completă referitoare la structura de prelucrare proprie. Această documentație va cuprinde:

a) cererea de autorizare a funcționării structurii de prelucrare cuprinzând datele din anexa nr. 2; la prezenta parte

b) prezentarea structurii de prelucrare conform metodologiei indicate de la caz la caz, de către Autoritatea de Avizare Tehnică;

c) o evaluare proprie a riscurilor de disfuncționalități în structura de prelucrare, a prevenirii şi împărțirii acestora între bancă, operatori şi beneficiari;

d) orice altă informație sau document suplimentar cerut de Autoritatea de Avizare Tehnică în vederea acordării şi menținerii autorizației;

e) acordul cu efectuarea de către Autoritatea de Avizare Tehnică în contul băncii solicitante a cheltuielilor de colectare, prelucrare, verificare şi evaluare a datelor de la lit. a) - d) de mai sus.

În termen maxim de 30 de zile de la data înregistrării la Autoritatea de Avizare Tehnică a recepției ultimei lucrări suplimentare edificatoare comandate unui terț, Autoritatea de Avizare Tehnică va emite un document denumit autorizație de funcționare a structurii de prelucrare a instrumentului de plată, datat şi semnat, înaintea datei sau în raport cu precizările căruia banca nu va putea utiliza respectiva structură de prelucrare.

Pentru bancă, documentul reprezintă, de asemenea, dovada că Banca Națională a României a luat în evidență datele declarate într-o bază de date de interes, dar fără acces public.

Autorizația se acordă pe timp limitat, prevăzut expres în text.

Procesul de autorizare a Băncii Naționale a României va fi organizat în scopul încurajării şi îmbunătățirii eficienței decontărilor fără numerar, în primul rând a celor interbancare şi pentru a evita riscul de sistem, precum şi pentru a gestiona cazurile de forță majoră, băncile trebuind să facă dovada, prin documentația înaintată Băncii Naționale a României, că atât participanții, cât şi furnizorii de servicii de plăți, au voința şi dispun de capacitatea de a gestiona riscurile de creditare şi lichiditate induse pentru bănci de sistemele de plăți.

În acest scop, băncile vor prezenta, iar Autoritatea de Avizare Tehnică va analiza şi, în caz de necesitate, va impune nivelurile minime de performanță pentru sistemele de plăți fără numerar supuse avizării.

Astfel, sistemele prezentate la avizare trebuie:

1. să conțină scheme de compensare multilaterală care să aibă o bază legală bine fundamentată în conformitate cu legislația română în vigoare şi cu cea din alte jurisdicții relevante;

2. să cuprindă participanți la schemele de compensare multilaterală care să facă dovada că le înțeleg consecințele, inclusiv că au o reprezentare asupra riscurilor financiare induse pentru bănci;

3. să aibă definite detaliat procedurile pentru gestiunea riscurilor de credit şi de lichiditate, atât pentru furnizorul serviciilor de compensare, cât şi pentru participanți, făcând dovada că toate părțile au voința şi capacitatea de a gestiona şi a cuprinde fiecare dintre responsabilitățile şi consecințele lor respective pe care riscul le poate produce şi, de asemenea, că limitele riscului sunt plasate la limita maximă de expunere la credit care poate fi produsă de fiecare participant;

4. să fie capabile de a asigura cel puțin încheierea la timp a decontărilor zilnice în situația în care participantul cu cea mai mare poziție debitoare se află în imposibilitate de decontare;

5. să aibă obiective şi criterii transparente de admitere a participanților;

6. să conțină scheme de compensare multilaterală care să asigure compatibilitatea operațională a sistemelor şi infrastructurilor tehnice, dispunând de alternative viabile (back-up) capabile să îndeplinească cererile zilnice de procesare.

CAPITOLUL IV
Modificări

Art. 1088. - Pentru orice modificare pe care intenționează să o opereze față de conținutul autorizațiilor acordate conform art. 1084-1087, banca se va conforma din proprie inițiativă procedurilor de la art. 1084-1088, ca pentru un instrument sau structură de prelucrare distinctă.

CAPITOLUL V
Măsuri de impunere a respectării prezentei părți a regulamentului

Art. 1089. - Autoritatea de Avizare Tehnică constată încălcările prevederilor prezentului regulament şi dacă nu se întrunesc elementele unei infracțiuni, impune băncilor următoarele măsuri pentru respectarea prezentului regulament:

- sesizarea autorității de reglementare şi supraveghere bancară pentru retragerea autorizației de a emite instrumente de plată personalizate ale băncii aflate în culpă;
- sesizarea autorității de decontare finală din Banca Națională a României pentru întreruperea operativă a fluxului decontărilor pe contul băncii, constatate de Autoritatea de Avizare Tehnică în culpă, la apariția în decontări a unui astfel de instrument sau pentru impunerea altor măsuri de restabilire a disciplinei decontărilor, cu preluarea răspunderilor materiale pentru blocarea sau întârzierea sistemelor de decontări ale operatorului şi beneficiarilor de către banca în culpă;
- sesizarea încălcării constatate de Autoritatea de Avizare Tehnică către Consiliul de Administrație al băncii în culpă şi a autorităților de control ale Băncii Naționale a României.

CAPITOLUL VI
Dispoziții finale şi tranzitorii

Art. 1090. - ~~Până la data de 31 martie 1995 băncile vor depune la Autoritatea de Avizare Tehnică documentația conform art. 1085 şi 1087 pentru toate instrumentele de plată proprii aflate în circulație la acea dată, cât şi pentru structurile de prelucrare corespunzătoare, în vederea inițializării unor baze de date corespunzătoare.~~

~~Până la data de 15 aprilie 1995, Autoritatea de Avizare Tehnică va emite Autorizații Provizorii de utilizare a instrumentelor depuse. Începând cu data de 16 aprilie 1995 vor putea fi refuzate la decontarea finală în rețeaua Băncii Naționale a României instrumentele care nu beneficiază de autorizația provizorie a Autorității de Avizare Tehnică, întreaga răspundere pentru întârzieri, pagube şi încălcarea disciplinei în vigoare a decontărilor revenind băncilor care nu s-au conformat dispozițiilor Băncii Naționale a României.~~

~~Până la data de 15 aprilie 1995, Autoritatea de Avizare Tehnică va emite Autorizații Provizorii de funcționare provizorie a structurilor de prelucrare declarate. Începând cu data de 1 mai 1995, aceste autorizații pot fi retrase de către Autoritatea de Avizare Tehnică, cu o notificare prealabilă de 5 zile lucrătoare adresată în scris preşedintelui băncii, întreaga răspundere pentru întârzieri, pagube şi încălcarea disciplinei în vigoare a decontărilor revenind băncilor care nu s-au conformat dispozițiilor Băncii Naționale a României.~~

Art. 1091. - Autoritatea de Avizare Tehnică poate efectua verificări proprii pe parcurs atât în cadrul Băncii Naționale a României, cât şi la bănci, pentru a impune respectarea prevederilor prezentului regulament.

Art. 1092. - ~~Autoritatea de Avizare Tehnică creează şi menține, pentru scopurile aplicării prezentului regulament, baze de date proprii protejate şi închise, atât în vederea respectării secretului bancar, cât şi a satisfacerii interesului public. Accesul la bazele de date ale Autorității de Avizare Tehnică este restricționat şi se face:~~

~~- pentru personalul Băncii Naționale a României, pe baza cererii scrise a directorilor direcțiilor din Banca Națională a României şi a directorilor sucursalelor acesteia, aprobate de conducătorul Autorității de Avizare Tehnică;~~

~~- pentru personalul altor instituții, pe baza cererii scrise a conducătorilor acestora, cu avizul prealabil al conducătorului Autorității de Avizare Tehnică şi cu aprobarea guvernatorului Băncii Naționale a României.~~

ANEXA Nr. 1

CERERE
de autorizare a circulației şi de luare în evidență a tirajului
de instrumente de plată fără numerar

INTRARE D.P.D.B. Nr. data:

Societatea bancară .....,
înregistrată la Registrul comerțului sub nr. .....,
având sediul principal în țara/județul .....,

localitatea ....., str. .....
nr. ....., cod poştal ....., prin ....., domiciliat
în localitatea ....., str. .....
nr. ....., bloc ....., scara ....., etaj ....., apartament .....,
judeţ/sector ....., B.I./Paşaport seria .....
nr. ....., eliberat de ....., la data de
....., în calitate de[1]) .....,
solicităm autorizarea circulaţiei şi luarea în evidenţă a tirajului pentru[2])
..... în următoarele condiţii:

a) tiraj ..... adică (.....) exemplare;

b) numerotate de la ..... până la ..... inclusiv;

c) tirajul se va produce şi pune în circulaţie conform estimării din anexa nr. 1.1;

d) descrierea şi semnificaţia atribuită dimensiunilor, înscrisurilor şi desenelor instrumentului, ale contramărcii şi copertelor sale sunt cele din anexa nr. 1.2 (se vor menţiona procedeele tipografice, nuanţele de culoare sau alte caracteristici şi procedee tehnice folosite, cu indicarea standardului tehnic aplicabil);

e) specimenele vor fi numerotate de la .....
până la ..... inclusiv, fiind individualizate ca atare prin ..... (inscripţia "SPECIMEN" operată prin tipărire sau orice alt procedeu).

Executarea tirajului se va face de către întreprinzătorul .....
....., înregistrat la Registrul comerţului sub nr. ....., având sediul în localitatea .....,
str. ..... nr. ....., cod poştal .....

Declarăm pe propria răspundere că:

1. multiplii sunt şi vor fi identici cu specimenul, mai puţin seria, numărul şi modalitatea de individualizare a specimenului;

2. întreprinzătorul .....
îndeplineşte toate condiţiile referitoare la mijloacele de tezaurizare, gestionarea hârtiei speciale, distrugerea pierderilor tehnologice şi posibilităţile tehnice de realizare şi numerotare a instrumentelor în vederea asigurării calităţii cerute de norme;

3. suntem de acord cu suportarea cheltuielilor efectuate de Autoritatea de Avizare Tehnică, inclusiv a celor pentru angajarea de terţi în vederea verificării de conformitate cu prevederile reglementărilor în vigoare a datelor şi elementelor comunicate şi materializate în specimen;

4. suntem de acord cu efectuarea oricărui control ulterior al Autorităţii de Avizare Tehnică, în condiţiile reglementărilor în vigoare, al producţiei şi circulaţiei instrumentului.

Anexele fac parte integrantă din prezenta cerere şi constau în:

- anexele nr. 1.1 şi 1.2 completate;
- 5 specimene ale instrumentului;
- mostră de hârtie;
- certificat de calitate pentru hârtie şi pentru alte materiale, emis de autorităţi agreate de Autoritatea de Avizare Tehnică.

Semnătura autorizată a solicitantului,

S.S./L.S.

[1]) Se completează cu calitatea pe care o are persoana care semnează cererea în societatea bancară (împuternicit, reprezentant etc.).

[2]) Se completează cu tipul instrumentului de plată.

ANEXA Nr. 2

CERERE
de autorizare a funcționării structurii de prelucrare a instrumentelor
de plată fără numerar

INTRARE D.P.D.B. Nr. data:

Societatea bancară ....., înregistrată la Registrul comerțului sub nr. ....., având sediul principal în țara/județul ....., localitatea ....., str. ..... nr. ....., cod poștal ....., prin ....., domiciliat în localitatea ....., str. ..... nr. ....., bloc ....., scara ....., etaj ....., apartament ....., județ/sector ....., B.I./Pașaport seria ..... nr. ....., eliberat de ....., la data de ....., în calitate de[1]) ....., ..., solicităm autorizarea de funcționare și luarea în evidență a structurii de prelucrare pentru[2]) ..... .

1. Declarăm pe propria răspundere că datele comunicate sunt conforme cu realitatea.

2. Suntem de acord ca suportarea cheltuielilor efectuate de Autoritatea de Avizare Tehnică în vederea colectării, prelucrării, verificării și evaluării datelor și elementelor comunicate în cererea de autorizare să se facă din contul nostru nr. ..... .

3. Suntem de acord cu efectuarea oricărui control ulterior în societatea noastră bancară al reprezentanților Autorității de Avizare Tehnică sau al altor persoane desemnate de aceasta, în condițiile reglementărilor în vigoare, al structurii de prelucrare avizate.

Semnătura autorizată a solicitantului,

S.S./L.S.

[1]) Se completează cu calitatea pe care o are persoana care semnează cererea în societatea bancară (împuternicit, reprezentant etc.).

[2]) Se completează cu tipul instrumentului de plată.

PARTEA A III-A
Compensarea şi decontarea

CAPITOLUL I

Dispoziții privind monitorizarea sistemelor de plati, a sistemelor de decontare a operatiunilor cu instrumente financiare si a instrumentelor de plata

Art. 1218. - Prezentul regulament stabileşte cadrul de desfăşurare de către Banca Națională a României a activității de monitorizare a sistemelor de plăți, a celor de decontare a operațiunilor cu instrumente financiare şi a instrumentelor de plată, în scopul identificării, evaluării şi reducerii riscurilor asociate acestora, precum şi ansamblul de principii generale şi de proceduri avute în vedere de Banca Națională a României în îndeplinirea atribuției sale de promovare şi monitorizare a bunei funcționări a sistemelor de plăți în vederea asigurării stabilității financiare.

Art. 1219. - În înțelesul prezentului regulament, termenii şi expresiile de mai jos au următoarele semnificații:

1. monitorizare - activitatea băncii centrale constând în obținerea de informații cu privire la arhitectura şi funcționarea unui sistem, evaluarea acestuia şi inducerea de schimbări, prin care se urmăreşte promovarea bunei funcționări a sistemelor de plăți şi a sistemelor de decontare a operațiunilor cu instrumente financiare, prin protejarea sistemului financiar de posibilele efecte de contaminare care pot surveni în situația în care unul sau mai mulți participanți la aceste sisteme întâmpină dificultăți de lichiditate sau de credit, precum şi promovarea eficienței şi siguranței în funcționare a sistemelor de plăți şi a celor de decontare a operațiunilor cu instrumente financiare;

2. efect de contaminare - posibilitatea ca neîndeplinirea obligațiilor asumate de un participant la un sistem să genereze neîndeplinirea obligațiilor asumate de către alți participanți, prin propagarea fie a riscului de lichiditate, fie a riscului de credit, fie a ambelor;

3. administrator de sistem - persoana juridică ce stabileşte regulile sistemului şi răspunde de operarea sistemului conform regulilor de sistem;

4. sistem de plăți - sistem care, în înțelesul prevederilor art. 2 alin. (1) pct. 1 din Legea nr. 253/2004 privind caracterul definitiv al decontării în sistemele de plăți şi în sistemele de decontare a operațiunilor cu instrumente financiare, poate fi fie un sistem care permite efectuarea transferurilor de fonduri pe baza instrucțiunilor de plată aferente instrumentelor de plată sau a instrucțiunilor de plată aferente descărcării de obligații rezultate în urma unei operațiuni de compensare, fie un sistem de plăți care asigură compensarea fondurilor;

5. sistem de plăți care asigură compensarea fondurilor - sistem care realizează compensarea fondurilor potrivit art. 2 alin. (1) pct. 11 din Legea nr. 253/2004;

6. instrument de plată - orice mijloc prin care se efectuează transferuri de fonduri sau retrageri de numerar;

7. sistem de decontare a operațiunilor cu instrumente financiare - sistem care, potrivit prevederilor art. 2 alin. (1) pct. 1 din Legea nr. 253/2004, permite deținerea şi transferul instrumentelor financiare, fie fără plată, fie contra plată, şi care cuprinde toate aranjamentele instituționalizate necesare confirmării, compensării şi decontării tranzacțiilor cu instrumente financiare şi păstrării în siguranță a acestora;

8. infrastructură - arhitectura tehnologică esențială a unui sistem de plăți prin care se asigură, fără a se limita la: operarea sistemului, administrarea bazei de date, protocoale de comunicare;

9. infrastructură semnificativă - infrastructură considerată de Banca Națională a României ca fiind esențială pentru funcționarea unui sistem de plăți sau a unui sistem de decontare a operațiunilor cu instrumente financiare, având în vedere tipologia, volumul şi caracteristicile informațiilor gestionate şi activitățile de colectare şi sortare a datelor;

10. serviciu esențial - un serviciu care nu poate fi reprodus sau a cărui reproducere ar presupune costuri care nu sunt rezonabile;

11. interoperabilitate - capacitatea de interacțiune a infrastructurilor sau a sistemelor, pe baza compatibilităților de natură tehnică existente între sistemele informatice ale acestora şi a existenței unor standarde comune;

12. siguranță în operare - caracteristică a sistemului care asigură limitarea riscului sistemic şi a altor riscuri, precum riscul de lichiditate, riscul de credit, riscul legal şi riscul operațional, riscuri care pot periclita sau pot afecta în mod negativ operarea normală a sistemului de plăți şi încrederea publicului în instrumentele de plată;

13. autenticitatea informațiilor - componentă a securității informației, constând în atribuirea corectă a proveniență acesteia;
14. eficiență - caracteristică a unui sistem de a furniza servicii rapide, economice şi care răspund cerințelor utilizatorilor, avantajoase pentru piețele financiare şi pentru economie;
15. integritatea informațiilor - componentă a securității informației, constând în păstrarea nealterată a informației transmise;
16. urmărirea tranzacției - caracteristică a sistemelor care asigură posibilitatea reconstituirii ulterioare a întregului traseu al unei tranzacții de plată, de la plătitor la beneficiar;
17. risc sistemic - riscul ca neîndeplinirea obligațiilor ce revin unui participant din participarea sa la un sistem sau o disfuncționalitate a sistemului să conducă la neîndeplinirea la termen a obligațiilor asumate de către alți participanți. Acest eşec în îndeplinirea obligațiilor poate cauza probleme semnificative de lichiditate sau de credit şi, în consecință, poate periclita stabilitatea sistemului respectiv sau a piețelor financiare;
18. sistem - sistem de plăți sau sistem de decontare a operațiunilor cu instrumente financiare;
19. risc de credit - riscul ca un participant la un sistem să nu îşi poată îndeplini obligațiile sale nici la scadență şi nici la un alt moment viitor;
20. risc de lichiditate - riscul ca un participant la sistem să nu dispună de suficiente fonduri sau instrumente financiare care să îi permită să îşi respecte obligațiile asumate de acesta la scadență, dar totuşi să fie capabil să o facă într-un moment ulterior;
21. riscul juridic - riscul ca neaplicarea sau aplicarea defectuoasă a prevederilor legale sau contractuale, cadrul contractual necorespunzător sau insuficienta reglementare să cauzeze ori să intensifice riscurile de credit sau de lichiditate;
22. riscul operațional - riscul ca factori operaționali, precum deficiențele tehnice sau greşelile de operare, să cauzeze ori să intensifice riscurile de credit sau de lichiditate;
23. decontare în banii băncii centrale - serviciul de decontare furnizat de banca centrală sistemelor de plăți şi sistemelor de decontare a operațiunilor cu instrumente financiare, utilizând disponibilitățile băneşti ale participanților acestor sisteme, disponibilități existente în conturile pe care aceşti participanți le au deschise la banca centrală.

Art. 1220. - Prezentul capitol se aplică:
a) sistemelor de plăți şi sistemelor de decontare a operațiunilor cu instrumente financiare administrate de Banca Națională a României;
b) sistemelor de plăți şi sistemelor de decontare a operațiunilor cu instrumente financiare care decontează în banii băncii centrale;
c) sistemelor de plăți care sunt identificate de Banca Națională a României ca fiind de importanță sistemică sau deosebită;
d) sistemelor de decontare a operațiunilor cu instrumente financiare care decontează prin sisteme de plăți de importanță sistemică sau deosebită;
e) altor sisteme de plăți şi sisteme de decontare a operațiunilor cu instrumente financiare considerate importante de Banca Națională a României;
f) emitenților de instrumente de plată;
g) administratorilor de servicii de infrastructură.

Art. 1221. - Pe baza evaluărilor realizate, Banca Națională a României va stabili gradul de importanță al sistemelor prevăzute la art. 1140 în funcție de dimensiunile, tipurile de risc pe care le pot induce şi caracteristicile acestora.

Art. 1222. - **(1)** În scopul asigurării siguranței în operare şi eficienței sistemelor, administratorii sistemelor sau ai unor activități specifice care fac parte din întregul circuit al transferului de fonduri şi/sau instrumente financiare trebuie:
a) să adopte un set de proceduri şi reguli de operare ale sistemului bine fundamentate din punct de vedere juridic, care să elimine cât mai mult posibil riscul juridic. Regulile de operare trebuie să fie clare pentru participanți şi pentru orice alte persoane interesate şi să fie corelate cu regulile sistemelor cu care interacționează;
b) să adopte proceduri specifice de administrare a riscurilor de credit, de lichiditate şi operațional, respectiv mecanisme de control şi limitare a acestor riscuri, pe care participanții să le cunoască şi care să fie adecvate pentru operațiunile desfăşurate şi pentru diferitele componente ale sistemului şi să stabilească în mod precis responsabilitățile administratorului de sistem şi ale participanților în această privință;
c) să stabilească criterii clare de participare la sistem, care să permită interoperabilitatea, iar, în ceea ce priveşte serviciile esențiale, să fie nediscriminatorii şi să permită o largă participare la sistem;

d) să prevadă un sistem clar de comisioane aplicabile tuturor persoanelor implicate în operațiunile gestionate în cadrul sistemului;

e) să prevadă mecanisme pentru coordonare între toate componentele sistemului.

(2) Agenții de decontare trebuie să asigure o structură organizatorică şi de evidență adecvată caracteristicilor sistemului şi volumului de tranzacții desfăşurate prin sistem.

Art. 1223. - (1) Administratorii serviciilor de infrastructură au următoarele obligații:

a) să stabilească specificații tehnice şi operaționale pentru procedurile de utilizare a serviciilor de infrastructură;

b) să asigure măsuri de securitate şi control pentru sistemele informatice şi pentru date, care să fie adecvate pentru mecanismele de procesare şi transmitere a datelor, cu atenție deosebită asupra autenticității, integrității, asigurării posibilității de urmărire a informațiilor, acolo unde caracteristicile instrumentului de plată permit aceasta, şi confidențialității informațiilor;

c) să garanteze un grad de continuitate operațională care să asigure funcționarea normală a sistemului respectiv;

d) să prevadă în contracte niveluri minime obligatorii de calitate a serviciilor pe care le oferă, astfel încât să creeze condițiile necesare pentru respectarea cerințelor prevăzute la art. 1142.

(2) Fără a afecta aplicabilitatea prevederilor alin. (1), administratorii serviciilor de infrastructură semnificativă au următoarele obligații:

a) să stabilească modul de împărțire a răspunderii între administratorul de servicii de infrastructură şi utilizatori, să urmărească conştientizarea de către utilizatori a riscurilor potențiale şi să asigure o interacționare corectă în operare între utilizatori, prin adoptarea unor standarde tehnice şi procedurale adecvate;

b) să favorizeze interoperabilitatea cu alte infrastructuri;

c) să adopte mecanisme de control intern adecvate complexității activităților desfăşurate.

Art. 1224. - Emitenții instrumentelor de plată au următoarele obligații:

a) să adopte, pentru toate etapele ciclului de transfer de fonduri, proceduri care să asigure efectuarea, în mod eficient şi conform unui program stabilit, a transferului sau a retragerii de numerar care derivă din utilizarea unor astfel de instrumente;

b) să asigure siguranța în operare şi continuitatea serviciului în condiții de securitate, cu atenție deosebită asupra integrității, autenticității şi asigurării posibilității de urmărire a tranzacțiilor de plată, acolo unde caracteristicile instrumentului de plată respectiv permit aceasta, şi asupra prevenirii utilizării neautorizate a instrumentelor;

c) să respecte reglementările existente în domeniul instrumentelor de plată.

Art. 1225. - (1) Persoanele juridice care desfăşoară activități ce intră sub incidența prezentului regulament vor furniza datele şi informațiile solicitate de Banca Națională a României, inclusiv date şi informații necesare pentru evaluările prevăzute la art. 1231.

(2) Banca Națională a României poate solicita administratorilor de sisteme, între altele:

a) informații privind arhitectura sistemului şi modul de funcționare a acestuia;

b) documentația oficială a sistemului, cum ar fi regulile de sistem, documentația pentru participanți, planurile de asigurare a continuității activității, precum şi orice alte informații referitoare la modul de funcționare a sistemului;

c) raportări periodice sau ori de câte ori se impune cu privire la activitatea sistemului, inclusiv raportări referitoare la volumul şi valoarea tranzacțiilor şi la performanțele în funcționare, precum şi la situația financiară a administratorului de sistem, cum ar fi inclusiv informații privind bilanțul contabil şi situația contului de profit şi pierdere;

d) extrase din încheierile şedințelor consiliului de administrație al administratorului de sistem şi ale altor comitete şi din rapoartele auditorilor interni şi externi, relevante pentru activitatea de monitorizare desfăşurată de Banca Națională a României;

e) autoevaluări ale conformității sistemului cu principiile urmărite de Banca Națională a României în activitatea de monitorizare a sistemelor, în baza unor chestionare elaborate de banca centrală;

f) contractul pentru participarea la sistem.

(3) În vederea îndeplinirii atribuției sale de monitorizare a sistemelor, Banca Națională a României poate efectua inspecții la fața locului pentru obținerea şi verificarea informațiilor, poate lua în considerare opinii formulate de experți, cum ar fi consultanți şi auditori externi, poate utiliza informații furnizate de alte autorități de reglementare sau supraveghere şi poate lua în considerare informații şi sesizări primite de la consumatori.

Art. 1226. - Persoanele juridice care intenționează să desfăşoare noi activități sau să modifice activități deja desfăşurate în domeniul de reglementare al prezentului regulament vor transmite Băncii Naționale a României informații şi date privind aceste activități, înainte de începerea acestora.

Art. 1227. - Persoanele juridice care desfăşoară activităţi în domeniul de reglementare al prezentului regulament vor notifica Banca Naţională a României cu privire la reglementările proprii privind organizarea şi desfăşurarea activităţilor în domeniul plăţilor, inclusiv orice standarde aplicabile instrumentelor de plată utilizate, înaintea intrării acestora în vigoare.
Art. 1228. - Banca Naţională a României poate solicita oricând orice informaţii suplimentare şi documente pe care le consideră necesare pentru activităţile de monitorizare pe care le desfăşoară.
Art. 1229. - **(1)** Orice administrator de sistem va informa de îndată Banca Naţională a României, prin orice mijloace de comunicare agreate, cu privire la apariţia oricăror incidente în funcţionarea normală a sistemului respectiv şi va transmite un raport scris cu explicarea cauzelor acestora, precum şi a măsurilor de remediere întreprinse, în termen de 10 zile.
(2) Banca Naţională a României poate solicita în orice moment administratorilor de sisteme rapoarte suplimentare referitoare la incidentele care au afectat funcţionarea normală a sistemelor respective.
Art. 1230. - Participanţii la sistemele care intră sub incidenţa prezentului regulament şi care sunt supravegheate de Banca Naţională a României, administratorii serviciilor de infrastructură a acestor sisteme, utilizatorii serviciilor oferite de astfel de sisteme, precum şi orice utilizator al instrumentelor de plată pot semnala în scris Băncii Naţionale a României orice aspecte sau probleme legate de modul de funcţionare al acestora.
Art. 1231. - Banca Naţională a României evaluează sistemele care intră sub incidenţa prezentului regulament prin prisma standardelor adoptate de Banca Naţională a României în domeniul monitorizării sistemelor de plăţi.
Art. 1232. - În situaţia în care Banca Naţională a României apreciază că cerinţele sau principiile din cadrul politicii sale de monitorizare ori prevederile prezentului regulament nu sunt respectate, banca centrală poate proceda, după caz, astfel:
a) formulează recomandări;
b) dispune măsuri de remediere şi termene de implementare.
Art. 1233. - În situaţia în care persoanele care desfăşoară activităţi în domeniul de reglementare al prezentului regulament nu se conformează prevederilor prezentului regulament şi/sau măsurilor de remediere dispuse de Banca Naţională a României conform art. 1232, Banca Naţională a României poate proceda, după caz, astfel:
a) poate face publice rezultatele evaluării realizate de banca centrală;
b) poate aplica sancţiuni atât administratorilor şi participanţilor la sistemele de plăţi sau la sistemele de decontare a operaţiunilor cu instrumente financiare, în conformitate cu prevederile art. 408 din Ordonanţa de urgenţă a Guvernului nr. 99/2006 privind instituţiile de credit şi adecvarea capitalului, aprobată cu modificări prin Legea nr. 227/2007, cât şi persoanelor care emit şi administrează instrumente de plată şi administratorilor serviciilor de infrastructură, în conformitate cu prevederile art. 57 din Legea nr. 312/2004 privind Statutul Băncii Naţionale a României, cu modificările ulterioare.

Art. 1234. - Informaţiile obţinute de Banca Naţională a României în desfăşurarea activităţii de monitorizare a sistemelor de plăţi vor putea fi utilizate de Banca Naţională a României în contextul participării la misiuni în cadrul Sistemului european al băncilor centrale.
Art. 1235. - Rezultatele evaluărilor realizate de Banca Naţională a României nu garantează participanţilor la sisteme, utilizatorilor sau terţilor imposibilitatea apariţiei riscurilor asociate specifice sistemelor.

CAPITOLUL II

Prevederi privind utilizarea codurilor IBAN în România

Art. 1141. - În înţelesul prezentului regulament, termenii şi expresiile de mai jos au următoarele semnificaţii:
1. cod IBAN (acronim pentru International Bank Account Number) înseamnă un şir de caractere care identifică în mod unic la nivel internaţional contul unui client la o instituţie, cont utilizat pentru procesarea plăţilor în cadrul sistemelor de plăţi sau prin schemele de tip bănci corespondent;
2. instituţie înseamnă oricare dintre următoarele:
- instituţie de credit autorizată de Banca Naţională a României;
- Trezoreria Statului;
- Banca Naţională a României;
3. generarea codurilor IBAN înseamnă procesul, desfăşurat o singură dată, de creare a unui unic cod IBAN pentru un cont.

Art. 1142. - (1) Instituțiile vor genera şi utiliza coduri IBAN, în conformitate cu prevederile prezentului regulament, pentru conturile clienților acestora, utilizate în scopul efectuării de plăți, în lei sau în orice altă monedă, prin sistemele de plăți sau prin schemele de tip bănci corespondent.
(2) În vederea efectuării de plăți prin intermediul sistemelor de plăți sau prin schemele de tip bănci corespondent, instituțiile vor notifica clienților lor codurile IBAN atribuite în conformitate cu prevederile prezentului regulament, acestea urmând să fie menționate în extrasele de cont şi în toate celelalte rapoarte referitoare la conturile respective, emise de instituții clienților.
(3) Fiecare instituție este responsabilă pentru generarea corectă a codurilor IBAN corespunzătoare conturilor clienților săi şi pentru transmiterea acestora către clienți.
(4) Banca Națională a României este exceptată de la obligativitatea generării, utilizării şi notificării codurilor IBAN pentru conturile clienților săi, instituții de credit şi Trezoreria Statului, prevăzută la alin. (1) şi (2).

Art. 1143. - În cadrul lanțului de procesare al instrucțiunii de plată codul IBAN va fi transmis în totalitate între instituțiile intermediare, cel puțin până la punctul de intrare în țara în care este localizat beneficiarul plății.

Art. 1144. - Structura codurilor IBAN atribuite în România de instituții conturilor clienților lor este prezentată în anexa nr. 3 la prezenta parte şi constă într-un şir de 24 caractere alfanumerice care, considerate de la stânga la dreapta, au următoarea semnificație:

Numărul caracterelor	Tipul caracterelor	Semnificația
2	Alfabetice	Codul de țară al României (respectiv RO)
2	Numerice	Caractere de verificare a codului IBAN
4	Alfabetice	Caractere care identifică în mod unic instituția, respectiv primele patru caractere ale codului BIC atribuit instituției (acronim pentru Bank Identifier Code)
16	Alfanumerice	Caractere care identifică în mod unic unitatea teritorială a instituției şi contul clientului de la respectiva unitate teritorială

Art. 1145. - (1) Caracterele utilizate în structura codurilor IBAN pot fi numai litere majuscule ale alfabetului latin (de la A la Z) şi cifre arabe (de la 0 la 9).
(2) În format electronic codul IBAN nu va conține caractere de separare sau spații.
(3) Reprezentarea pe suport hârtie a unui cod IBAN este similară celei în format electronic, cu excepția faptului că şirul de caractere ale codului prezentat pe suport hârtie se va împărți în grupuri de 4 caractere, despărțite printr-un spațiu.

Art. 1146. - Caracterele de verificare a codului IBAN se calculează utilizând algoritmul MOD 97-10, prezentat în detaliu în anexa nr. 4 la prezenta parte.

Art. 1147. - (1) Modalitatea de identificare în mod unic la nivelul instituției, prin intermediul ultimelor 16 caractere din codul IBAN, a unității teritoriale a instituției şi a contului clientului de la unitatea teritorială respectivă se stabileşte de către respectiva instituție şi se comunică Direcției supraveghere din cadrul Băncii Naționale a României şi administratorilor sistemelor de plăți la care participă instituția respectivă, împreună cu lista codurilor de identificare a unităților teritoriale.
(2) În cazul caselor centrale ale cooperativelor de credit setul de caractere de identificare a unității teritoriale şi a contului clientului de la unitatea teritorială respectivă, prevăzut în codul IBAN, va identifica atât sediul secundar al

casei centrale a cooperativelor de credit, cât şi cooperativa de credit afiliată casei centrale respective la care este deschis respectivul cont.

(3) Ori de câte ori informațiile prevăzute la alin. (1) sunt modificate, instituția are obligația să informeze despre respectivele modificări, cu minimum o zi bancară înainte de aplicarea acestora, atât Direcția supraveghere din cadrul Băncii Naționale a României, cât şi administratorii sistemelor de plăți la care instituția respectivă participă.

Art. 1148. - Orice instituție care, în vederea procesării instrucțiunilor de plată, preia coduri IBAN transmise în format electronic de clienți sau transformă coduri IBAN reprezentate pe suport hârtie în format electronic are obligația să valideze codurile IBAN ale tuturor conturilor menționate în instrucțiunile de plată pe care le procesează, utilizând metoda de validare prezentată în anexa nr. 3.

Art. 1149. - În cazul în care în urma validării se constată că un cod IBAN nu este corect, instituția va refuza procesarea respectivei instrucțiuni de plată, cu respectarea reglementărilor aplicabile în vigoare.

Art. 1150. - (1) Începând cu data de 1 septembrie 2004, instrucțiunile de plată recepționate de instituții de la clienții lor şi, respectiv, inițiate de acestea în nume propriu, pentru plățile efectuate prin sistemele de plăți sau prin scheme de tip bănci corespondent de pe teritoriul României, vor conține codurile conturilor obligatoriu a fi menționate în conformitate cu reglementările în vigoare, reprezentate în structură IBAN, în conformitate cu prevederile prezentului regulament.

(2) Începând cu data menționată la alin. (1), instrucțiunile de plată transfrontaliere în euro sau în orice altă monedă care a fost notificată Comisiei Europene, inițiate către statele membre ale Spațiului Economic European, vor conține codurile conturilor beneficiarilor reprezentate exclusiv în structură IBAN, în cazul în care sunt alocate astfel de coduri.

Art. 1151. – (1) Începând cu data de 1 septembrie 2004, instituțiile care primesc de la clienți instrucțiuni de plată vor refuza procesarea oricărei instrucțiuni de plată care fie nu conține codurile conturilor obligatoriu a fi menționate în conformitate cu reglementările în vigoare, reprezentate în structură IBAN, fie nu au fost validate prin metoda prezentată în anexa nr. 5 la prezenta parte.

(2) În aplicarea prevederilor alin. (1) se va ține seama de prevederile art. 1150

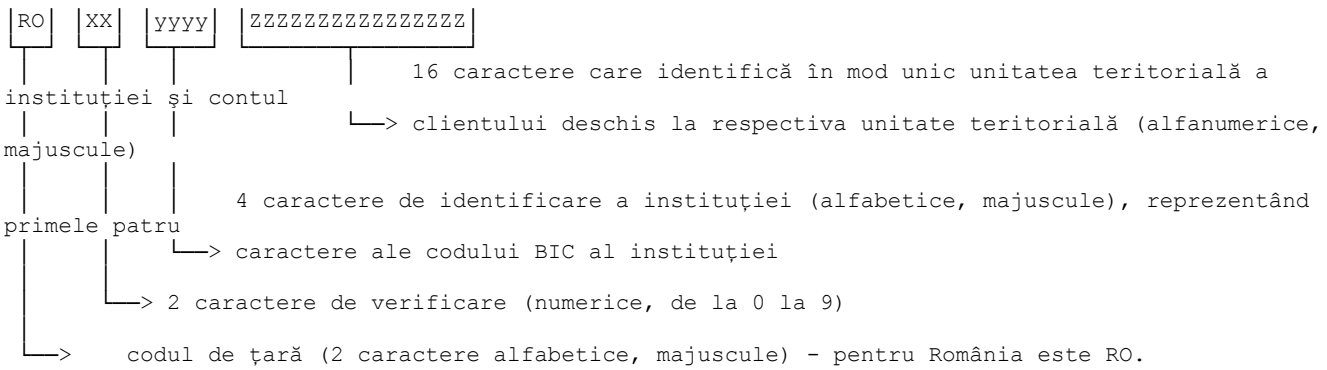
(3) Instituțiile care au recepționat spre încasare, de la clienții lor, instrumente de plată de debit de tipul celor prevăzute la art. 1150 alin. (2) au obligația de a da instrucțiuni clienților lor pentru înscrierea pe borderourile de încasare atât a codurilor IBAN ale conturilor proprii, cât şi a celor ale plătitorilor.

Art. 1152. - În toate instrucțiunile de plată, alături de codurile IBAN necesare vor fi menționate şi codurile BIC.

Art. 1153. - Anexele nr. 3-5 fac parte integrantă din prezenta parte.

ANEXA Nr. 3

STRUCTURA
codurilor IBAN atribuite în România



ANEXA Nr. 4

METODA DE CALCULARE
a caracterelor de verificare

Pasul preliminar: Se creează un cod IBAN artificial pe baza codului de țară, a codului băncii şi a codului contului clientului, punându-se "00" în locul caracterelor de verificare.

EXEMPLU: RO00AAAA1B31007593840000

Pasul 1: Se mută primele patru caractere (codul de țară şi falsul cod de verificare) la dreapta codului IBAN.

EXEMPLU: RO00AAAA1B31007593840000 devine AAAA1B31007593840000RO00

Pasul 2: Se face conversia literelor în numere, conform tabelei următoare:

A = 10	G = 16	M = 22	S = 28	Y = 34
B = 11	H = 17	N = 23	T = 29	Z = 35
C = 12	I = 18	O = 24	U = 30	
D = 13	J = 19	P = 25	V = 31	
E = 14	K = 20	Q = 26	W = 32	
F = 15	L = 21	R = 27	X = 33	

EXEMPLU: AAAA1B31007593840000RO00 devine 10101010111310075938400002724 00

Pasul 3: Se aplică algoritmul MOD 97-10 (conform ISO 7064). Se împarte numărul obținut la 97 şi restul se scade din 98. Dacă rezultatul este de un singur caracter, se pune un zero înaintea acestuia.

EXEMPLU: Restul împărțirii numărului 10101010111310075938400002724 00 la 97 este 49.

Prin scădere se obține: 98 - 49 = 49, care reprezintă caracterele de verificare pentru respectivul cod IBAN, care astfel devine: R049AAAA1B31007593840000.

ANEXA Nr. 5

METODA DE VALIDARE
a unui cod IBAN

Pas preliminar: În cazul în care codul IBAN este prezentat pe suport hârtie, se converteşte formatul acestuia la formatul electronic prin ştergerea spațiilor de separare.

EXEMPLU: un cod IBAN de tipul RO49 AAAA 1B31 0075 9384 0000 devine RO49AAAA1B31007593840000.

Pasul 1: Se mută primele patru caractere (simbolizând codul de țară şi caracterele de verificare) la dreapta codului IBAN.

EXEMPLU: RO49AAAA1B31007593840000 devine AAAA1B31007593840000RO49.

Pasul 2: Se face conversia literelor în numere, conform tabelei de conversie cuprinse în anexa nr. 2.

EXEMPLU: AAAA1B31007593840000RO49 devine 10101010111310075938400002724 49

Pasul 3: Se aplică algoritmul MOD 97-10 (conform ISO 7064). Pentru ca cele 2 caractere de verificare să fie corecte (codul IBAN să fie corect), restul împărțirii numărului astfel obținut la 97 trebuie să fie 1.

EXEMPLU: Restul împărțirii lui 10101010111310075938400002724 49 la 97 este 1.

CAPITOLUL III

Dispoziții privind modul unitar de completare a mentiunilor din ordinele de plata în mesajele electronice utilizate în sistemul ReGIS si în casa de compensare automata

Art. 1154. - În scopul asigurării condițiilor necesare pentru procesarea automată (în engleză straight-through-processing sau STP) a plăților transmise prin sistemul ReGIS şi prin casa de compensare automată, prezentul raguilament stabileşte:

a) modul unitar de completare a menţiunilor din ordinele de plată în mesajele electronice utilizate în sistemul ReGIS şi în casa de compensare automată;

b) drepturile şi obligaţiile participanţilor la sistemele menționate la lit. a), care decurg din utilizarea mesajelor electronice în cadrul respectivelor sisteme.

Art. 1155. - Participanții care transmit mesaje electronice prin sistemul ReGIS şi prin casa de compensare automată vor respecta modul unitar de completare în mesajele respective a menţiunilor din ordinele de plată, conform prevederilor art. 1156-1170.

Art. 1156. - În mesajele de tip MT 103 inițiate în sistemul ReGIS, pentru plățile în nume propriu ale unei unități teritoriale a unui participant sau pentru plățile unui client al unității teritoriale respective, care nu are cont deschis la aceasta, şi/sau pentru plățile destinate unei unități teritoriale a unui participant sau pentru plățile destinate unui client al unității teritoriale respective, care nu are cont deschis la aceasta, la menţiunea account din câmpurile 50K, respectiv 59 no letter option, se va completa codul IBAN alocat de participant respectivului cont al unității teritoriale respective.

Art. 1157. - În vederea efectuării de către centralele sau unitățile teritoriale ale participanților a oricăror plăți în nume propriu în relația cu Trezoreria Statului, acestea vor aloca coduri IBAN conturilor interne din care se efectuează plățile respective către Trezoreria Statului şi vor utiliza exclusiv mesaje de tip MT 103 sau, după caz, mesaje XML de tip Core Bulk LargeRemittance Credit Transfer şi Core Bulk Large Remittance Direct Debit Transfer, care vor fi completate cu respectivele coduri IBAN.

Art. 1158. - În mesajele de tip MT 103 inițiate de un participant în sistemul ReGIS, informațiile despre plătitor vor fi incluse întotdeauna în câmpul 50K, atât în cazul plăților unui client al său, cât şi în cazul plăților efectuate de participant în nume propriu sau de către o unitate teritorială a acestuia.

Art. 1159. - La menţiunea account din câmpul 50K din mesajele de tip MT 103 se va completa după cum urmează:

a) IBAN plătitor, în cazul în care plata este făcută în numele unui client; sau

b) codul BIC al centralei participantului plătitor, precedat de caracterele RO00, sau un cod IBAN alocat de către respectivul participant unui cont intern al centralei proprii, după caz, atunci când plata este făcută de centrala participantului în nume propriu; sau

c) codul IBAN al contului unității teritoriale din care se face plata, în cazul în care plata este ordonată de către o unitate teritorială a participantului, în nume propriu, sau în cazul în care plata este ordonată de către un client care nu are cont deschis la unitatea teritorială respectivă.

Art. 1160. - Spațiul de 4x35 de caractere din câmpul 50K din mesajele de tip MT 103 se va completa după cum urmează:

a) pe primul rând se va trece: nume/denumire plătitor; în cazul în care numele/denumirea depăşeşte spațiul disponibil de 35 de caractere, acesta va fi trunchiat corespunzător;

b) pe rândurile 2 şi 3 se va trece: adresă plătitor; în cazul în care această informație lipseşte, dar există informația de pe rândul 4, pe fiecare dintre aceste rânduri se va completa câte un punct; dacă lipseşte informația nu numai din rândurile 2 şi 3, ci şi din rândul 4, aceste rânduri pot fi lăsate libere. În cazul în care adresa completă depăşeşte spațiul disponibil de 70 de caractere, se vor folosi prescurtări;

c) pe ultimul rând (rândul 4) se va trece: codul de înregistrare fiscală al plătitorului sau CNP plătitor, după caz. În cazul în care informația din acest câmp lipseşte, acest rând va fi lăsat liber. Completarea acestui câmp este obligatorie în cazul plăților către Trezoreria Statului.

Art. 1161. - În mesajele de tip MT 103 informațiile despre beneficiar vor fi incluse întotdeauna în câmpul 59 no letter option, atât pentru plățile destinate unui client al unui participant, cât şi pentru cele destinate participantului, respectiv unei unități teritoriale a acestuia.

Art. 1162. - La menţiunea account din câmpul 59 no letter option se va completa după cum urmează:

a) IBAN beneficiar, în cazul în care plata este făcută către un client al unui participant; sau
b) codul BIC al centralei participantului beneficiar, precedat de caracterele RO00, sau un cod IBAN alocat de către respectivul participant unui cont intern al centralei proprii, după caz, atunci când plata este făcută către centrala participantului; sau
c) codul IBAN al contului unității teritoriale a participantului către care se face plata, dacă beneficiarul este chiar unitatea teritorială respectivă sau un client al acesteia care nu are cont deschis la aceasta.

Art. 1163. - Spațiul de 4x35 de caractere din câmpul 59 no letter option se va completa după cum urmează:
a) pe primul rând se va trece: nume/denumire beneficiar; în cazul în care numele depăşeşte spațiul disponibil de 35 de caractere, acesta va fi trunchiat corespunzător;
b) pe rândurile 2 şi 3 se va trece: adresă beneficiar; în cazul în care această informație lipseşte, dar există informația pe rândul 4, pe fiecare dintre aceste rânduri se va completa câte un punct; dacă lipseşte informația nu numai din rândurile 2 şi 3, ci şi din rândul 4, aceste rânduri pot fi lăsate libere. Această informație este obligatorie doar în cazul în care beneficiarul nu deține cont deschis la unitatea teritorială respectivă. În cazul în care adresa completă depăşeşte spațiul disponibil de 70 de caractere, se vor folosi prescurtări;
c) pe ultimul rând (rândul 4) se va trece: codul de înregistrare fiscală al beneficiarului sau CNP beneficiar, după caz. În cazul în care informația din acest câmp lipseşte, acest rând va fi lăsat liber. Completarea acestui câmp este obligatorie în cazul tuturor plăților către Trezoreria Statului. Această informație va fi menționată şi în cazul în care plătitorul este şi contribuabilul pentru care se plăteşte obligația.

Art. 1164. - În câmpul 70, informațiile reprezentând referințe privind conținutul economic al operațiunii se vor completa fie cu opțiunea/ROC/Informații reprezentând referințe privind conținutul economic al operațiunii şi opțional //RFB/Număr ordin de plată, fie, în cazul plăților către Trezoreria Statului, în câmpul 70 se vor completa obligatoriu următoarele informații:
a) pe primul rând: /ROC/Număr de evidență a plății (codul de 23 de caractere alocat de Agenția Națională de Administrare Fiscală, iar în cazurile în care acesta nu există pe documentul de plată, se completează cu un punct);
b) pe al doilea rând: /RFB/Nr. ordin de plată/data emiterii ordinului de plată/data plății ordinului de plată în format de dată SWIFT yyyymmdd. Cele trei informații vor fi separate prin caracterul "/" (spre exemplu, /RFB/1234/20041103/20041104);
c) pe al treilea rând: Explicații privind conținutul economic al operațiunii. Este obligatoriu de completat în cazul în care nu există informația de pe primul rând. Dacă informația depăşeşte 35 de caractere, se va continua pe rândul al patrulea.

Art. 1165. - **(1)** În cazul în care informațiile reprezentând referințe privind conținutul economic al operațiunii depăşesc capacitatea câmpului 70, se va continua în câmpul 72.
(2) În cazul în care în câmpul 72 se continuă informațiile din câmpul 70, se vor folosi aceiaşi indicatori ca şi pentru câmpul 70, respectiv ROC şi RFB.
(3) În cazul returnării unei plăți eronate, în câmpul 72 se va folosi codul/REJT/ sau /RETN/, conform regulilor SWIFT, după cum urmează:
a) pe primul rând: /REJT/(sau /RETN/)Câmpul din mesajul original datorită căruia are loc returnarea şi posibil alte elemente ale mesajului (spre exemplu, opțiunea de câmp sau identificatorul de secvență) ce pot fi utile inițiatorului la determinarea motivului returnării;
b) pe al doilea rând: Cod de eroare conform standardelor SWIFT;
c) pe al treilea rând: /MREF/Referința mesajului inițial refuzat.

Art. 1166. - Folosirea altor câmpuri ale mesajelor SWIFT utilizate în sistemul ReGIS este opțională, fiind reglementată de standardele SWIFT.

Art. 1167. - Câmpul 71A (Detail of charges) va fi completat întotdeauna cu opțiunea SHA (shared).

Art. 1168. - În mesajele XML de tip Core Bulk Large Remittance Credit Transfer şi Core Bulk Large Remittance Direct Debit Transfer, folosite în relația cu casa de compensare automată, câmpul IBAN plătitor se va completa la mențiunea <IBAN> .../<IBAN> cu una dintre opțiunile următoare:
a) IBAN plătitor în cazul în care plata este făcută în numele unui client; sau
b) codul BIC al centralei participantului plătitor, precedat de caracterele RO00, sau un cod IBAN alocat de către respectivul participant unui cont intern al centralei proprii, după caz, atunci când plata este făcută de centrala participantului în nume propriu; sau

c) codul IBAN al contului unității teritoriale din care se face plata, în cazul în care plata este ordonată de către o unitate teritorială a participantului în nume propriu sau, în cazul mesajelor XML de tip Core Bulk Large Remittance Credit Transfer, de către un client care nu deține cont deschis la unitatea teritorială respectivă.

Art. 1169. - În mesajele XML de tip Core Bulk Large Remittance Credit Transfer şi Core Bulk Large Remittance Direct Debit Transfer, folosite în relația cu casa de compensare automată, câmpul IBAN beneficiar se va completa la mențiunea <IBAN> .../<IBAN> cu una dintre opțiunile următoare:

a) IBAN beneficiar, în cazul în care plata este făcută către un client al unui participant; sau

b) codul BIC al centralei participantului beneficiar, precedat de caracterele RO00, sau un cod IBAN alocat de către respectivul participant unui cont intern al centralei proprii, după caz, atunci când plata este făcută către centrala participantului;

c) codul IBAN al contului unității teritoriale a participantului către care se face plata, dacă beneficiarul este chiar unitatea teritorială respectivă sau, în cazul mesajelor XML de tip Core Bulk Large Remittance Credit Transfer, un client al acesteia care nu are cont deschis la aceasta.

Art. 1170. - În mesajele XML de tip Core Bulk Large Remittance Credit Transfer şi Core Bulk Large Remittance Direct Debit Transfer, informațiile reprezentând referințe privind conținutul economic al operațiunii, inclusiv informațiile solicitate de către Ministerul Finanțelor Publice în cazul plăților către Trezoreria Statului sau referința unei plăți returnate, vor fi completate în câmpul Remmitance Information, folosindu-se pentru delimitarea rândurilor separatorul descris în documentația tehnică a casei de compensare automată şi respectându-se indicatorii SWIFT folosiți în cazul mesajelor SWIFT FIN MT 103 (a se vedea art. 1162- 1165).

Art. 1171. - **(1)** În cazul în care un participant primeşte prin sistemul de plăți un mesaj electronic care nu respectă prevederile prezentului regulament, participantul în cauză poate condiționa executarea instrucțiunii de plată aferente mesajului electronic respectiv de plata de către participantul care a transmis mesajul a unui comision pentru acoperirea cheltuielilor de procesare manuală a mesajului respectiv.

(2) Comisioanele aferente mesajelor electronice de plată prin care se returnează sumele aferente unor mesaje care nu au respectat prevederile prezentului regulament se suportă de către participanții care au transmis mesajele inițiale în mod eronat.

Art. 1172. - Administratorul de sistem al casei de compensare automată va comunica în timp util Băncii Naționale a României orice modificare a formatului sau tipului mesajelor electronice utilizate în sistemul pe care îl administrează, în vederea modificării corespunzătoare a prezentului regulament.

CAPITOLUL IV

Dispoziții privind sistemele de plati care asigura compensarea fondurilor

Art. 1173. - Prezentul capitol are ca obiect:

a) autorizarea de către Banca Națională a României a sistemelor de plăți care asigură compensarea fondurilor;

b) procedura de administrare a riscului de decontare impusă de Banca Națională a României pentru sistemele de plăți care asigură compensarea fondurilor, în condițiile în care acestea nu au prevăzute proceduri proprii de administrare a riscului de decontare, impuse de administratorul de sistem şi aprobate de Banca Națională a României.

Art. 1174. - În sensul prezentului regulament, termenii şi expresiile de mai jos au următoarele semnificații:

1. administrator de sistem - persoana juridică ce stabileşte regulile sistemului de plăți care asigură compensarea fondurilor şi răspunde de operarea acestuia;

2. participant compensator - entitățile care participă la un sistem şi ale căror poziții nete rezultate în urma compensării sunt decontate prin conturi de decontare deschise în sistemul ReGIS;

3. perioadă de observare - intervalul de 20 de zile bancare anterioare ultimei zile bancare a săptămânii curente;

4. perioadă de aplicare - zilele bancare aferente săptămânii următoare perioadei de observare;

5. plafon tehnic de garantare unilaterală - nivelul minim al garanțiilor unilaterale pe care participanții compensatori au obligația să le constituie la dispoziția Băncii Naționale a României în perioada de aplicare pentru decontarea pozițiilor nete calculate de sistemele la care aceştia participă;

6. sistem - un sistem de plăți care asigură compensarea fondurilor, inclusiv un sistem care asigură şi decontarea operațiunilor cu instrumente financiare.

Art. 1175. - Sistemele de plăți care asigură compensarea fondurilor pot opera pe teritoriul României numai pe baza autorizației acordate de Banca Națională a României în temeiul art. 22 din Legea nr. 312/2004 privind statutul Băncii Naționale a României.

Art. 1176. - **(1)** Procesul de autorizare de către Banca Națională a României cuprinde următoarele etape:

a) autorizarea prealabilă;

b) autorizarea de funcționare.

(2) Autorizarea prealabilă nu garantează obținerea autorizației de funcționare a sistemului.

(3) Apariția oricăror modificări față de condițiile în care a fost acordată autorizația prealabilă va determina o nouă evaluare din partea Băncii Naționale a României în cea de-a doua etapă a procesului de autorizare.

Art. 1177. - **(1)** În vederea autorizării prealabile a unui sistem, administratorul de sistem va adresa Direcției reglementare şi autorizare din cadrul Băncii Naționale a României o cerere de autorizare, însoțită de următoarele documente:

a) copie conformă de pe documentele constitutive ale administratorului de sistem;

b) un studiu de fezabilitate conținând cel puțin informații privind necesitatea punerii în funcțiune a sistemului, estimarea volumului operațiunilor pentru cel puțin un an de activitate şi caracteristicile sistemului proiectat/existent;

c) regulile de sistem şi procedurile de operare;

d) procedurile de administrare a riscurilor asociate sistemului, inclusiv procedura de administrare a riscului de decontare, după caz;

e) procedurile pentru asigurarea continuității operaționale în situații neprevăzute;

f) o prezentare a infrastructurii care urmează a fi utilizată de sistem.

(2) În cazul în care consideră necesar, Banca Națională a României poate solicita informații sau documente suplimentare față de cele prevăzute la alin. (1).

(3) În cazul sistemelor care asigură şi decontarea operațiunilor cu instrumente financiare, documentația prezentată va fi avizată în prealabil de Comisia Națională a Valorilor Mobiliare.

Art. 1178. - Banca Națională a României va răspunde solicitării de autorizare prealabilă în termen de 90 de zile de la data depunerii documentației complete.

Art. 1179. - **(1)** Direcția stabilitate financiara din cadrul Băncii Naționale a României va evalua solicitările de autorizare în funcție de obiectivele de politică şi de standardele stabilite de Banca Națională a României în domeniul plăților, precum şi de standardele şi practicile existente la nivel internațional, referitoare la criterii de siguranță, eficiență şi accesibilitate aplicabile diferitelor tipuri de sisteme.

(2) Standardele avute în vedere de Banca Națională a României sunt specifice tipului de sistem pentru care se solicită autorizarea, iar procesul de evaluare şi caracteristicile recomandate au în vedere importanța sistemică a sistemului respectiv în contextul general al stabilității sistemului financiar național.

Art. 1180. - Autorizația prealabilă are o valabilitate de 90 de zile de la data emiterii, perioadă în care solicitantul are următoarele obligații:

a) să încheie cu Banca Națională a României contractul de participare în sistemul ReGIS, care să prevadă şi procedura de administrare a riscului de decontare;

b) să încheie contracte cu participanții compensatori, conforme cu regulile sistemului stabilite de administratorul de sistem;

c) să se asigure că participanții compensatori au încheiat contracte de participare la sistemul ReGIS cu Banca Națională a României, care să prevadă şi aplicarea procedurii de administrare a riscului de decontare;

d) să asigure infrastructura necesară funcționării sistemului.

Art. 1181. - În vederea autorizării funcționării unui sistem, administratorul de sistem va adresa Direcției stabilitate financiara din cadrul Băncii Naționale a României o cerere de autorizare, însoțită de următoarele documente:

a) lista participanților compensatori;

b) un raport de audit realizat de un auditor certificat de securitate a datelor (CISA - Certified Information Security Auditor), independent față de sistemul auditat, care să certifice gradul de siguranță al sistemului pentru care se solicită autorizarea;

c) declarație pe propria răspundere a reprezentantului legal al administratorului de sistem referitoare la existența şi funcționalitatea infrastructurii prevăzute în documentația de autorizare.

Art. 1182. - **(1)** Banca Națională a României va răspunde solicitării de autorizare de funcționare în termen de 30 de zile de la data depunerii documentației complete.

(2) Orice modificare adusă unui sistem care funcționează în conformitate cu prevederile prezentului regulament este supusă aprobării prealabile a Băncii Naționale a României.

(3) În vederea analizării cererilor depuse potrivit alin. (2), Banca Națională a României poate solicita orice informație şi/sau documente considerate necesare de către aceasta.
(4) Banca Națională a României va decide asupra cererilor depuse de administratorul de sistem în condițiile alin. (2) în termen de 30 zile de la data primirii cererii sau a informațiilor şi documentației prevăzute la alin. (3), după caz.
(5) În cazul în care Banca Națională a României consideră că modificările aduse sistemului sunt importante în raport cu obiectivele sale în domeniul plăților, Banca Națională a României va putea stabili termenele în care modificările respective vor putea deveni efective.

Art. 1183. - Procedura de administrare a riscului de decontare, reglementată prin prezentul regulament pentru sistemele de plăți care asigură compensarea fondurilor, în condițiile în care acestea nu au prevăzute proceduri proprii de administrare a riscului de decontare impuse de administratorul de sistem şi aprobate de Banca Națională a României, este structurată pe 3 niveluri:
a) procedura de garantare unilaterală;
b) suplimentarea de către participanții compensatori a garanțiilor unilaterale constituite pentru sistem sau, după caz, de procurarea de către aceştia a fondurilor necesare decontării;
c) acordarea de către Banca Națională a României a unor credite, în cadrul facilității de creditare pentru asigurarea decontării pozițiilor nete, prevăzută în reglementările Băncii Naționale a României privind facilitățile acordate de banca centrală în scopul fluidizării decontărilor în sistemul ReGIS.
Art. 1184. - Decontarea finală a pozițiilor nete calculate de administratorii de sisteme se efectuează de către Banca Națională a României prin transferul irevocabil şi necondiționat al fondurilor băneşti între conturile de decontare ale participanților compensatori deschise în sistemul ReGIS, în conformitate cu regulile de sistem ale ReGIS şi contractele de participare aferente.
Art. 1185. - (1) Banca Națională a României poate participa în cadrul procedurilor de administrare a riscului de decontare, aferente sistemelor de plăți care asigură compensarea fondurilor, furnizând participanților compensatori lichiditatea necesară decontării pozițiilor lor nete debitoare, prin executarea de active eligibile pentru garantare, constituite drept garanții la dispoziția Băncii Naționale a României.
(2) Activele eligibile pentru garantare prevăzute la alin. (1) sunt aceleaşi cu cele utilizate în cadrul facilităților acordate de Banca Națională a României în scopul fluidizării decontărilor în sistemul ReGIS.
(3) Evaluarea garanțiilor prevăzute la alin. (1) se realizează de Banca Națională a României în acelaşi mod ca şi în cazul garanțiilor aferente facilităților acordate de Banca Națională a României în scopul fluidizării decontărilor în sistemul ReGIS, respectiv prin deducerea unor marje (haircut) din valoarea la care activele sunt evaluate de Banca Națională a României.

Art. 1186. - (1) Banca Națională a României calculează săptămânal, la nivelul fiecărui sistem, pentru fiecare participant compensator, un plafon tehnic de garantare unilaterală.
(2) Plafonul tehnic de garantare unilaterală se calculează ca fiind cea mai mare dintre pozițiile nete debitoare înregistrate zilnic de un participant compensator, la nivelul unui sistem, în cursul perioadei de observare, multiplicată cu indicele 1,2.
(3) În cazul sistemelor care asigură şi decontarea operațiunilor cu instrumente financiare, plafonul tehnic de garantare unilaterală se calculează ca fiind cea mai mare dintre pozițiile nete debitoare înregistrate zilnic de un participant compensator la calculul prealabil al pozițiilor nete realizat de administratorul de sistem, în cursul perioadei de observare. În vederea realizării acestui calcul, administratorii de sisteme vor transmite zilnic Băncii Naționale a României, prin e-mail securizat transmis prin rețeaua proprietară a TransFonD - S.A., semnat electronic sau pe suport hârtie, pozițiile nete prealabile ale participanților compensatori prevăzute la art. 22 pct. 1.
(4) Plafonul tehnic de garantare unilaterală se comunică de către Banca Națională a României participantului compensator, prin e-mail securizat transmis prin rețeaua proprietară a TransFonD - S.A., semnat electronic sau pe suport hârtie, în prima zi bancară după perioada de observare şi este valabil pe toată durata perioadei de aplicare, dacă Banca Națională a României nu hotărăşte altfel.
(5) În situația creşterii sau diminuării rapide a valorii pozițiilor nete aferente unui participant compensator, precum şi în orice alte cazuri, Banca Națională a României poate decide majorarea sau diminuarea plafonului tehnic de garantare unilaterală al acestuia la un nivel pe care îl consideră corespunzător pentru evitarea riscului de nedecontare.
Art. 1187. - (1) În cazul în care un participant compensator constată că există diferențe între plafonul tehnic de garantare unilaterală comunicat şi cel rezultat din propriile calcule, poate comunica prin e-mail securizat semnat

electronic, transmis prin rețeaua proprietară a TransFonD - S.A. sau pe suport hârtie, respectiva neconcordanță Băncii Naționale a României.

(2) Banca Națională a României are obligația să comunice prin e-mail securizat semnat electronic, transmis prin rețeaua proprietară a TransFonD - S.A. sau pe suport hârtie, cel mai târziu în ziua bancară următoare, valoarea corectă a plafonului tehnic de garantare unilaterală sau valoarea pozițiilor nete care au stat la baza calculului acestuia.

Art. 1188. - Banca Națională a României calculează şi comunică plafonul tehnic de garantare unilaterală:

a) pentru participanții compensatori rezultați în urma divizării, prin împărțirea plafonului de garantare unilaterală existent înainte de divizare, în mod egal între participanții compensatori rezultați din divizare;

b) pentru participanții compensatori rezultați în urma fuziunii, prin însumarea plafoanelor tehnice de garantare unilaterală ale participanților compensatori care au fuzionat.

Art. 1189. - Pentru prima săptămână sau fracțiune de săptămână de funcționare, plafonul tehnic de garantare unilaterală pentru un nou participant compensator la unul sau mai multe sisteme va fi stabilit de acesta, pe propria răspundere, în funcție de valoarea estimată a plăților proprii, şi va fi comunicat în prealabil Băncii Naționale a României.

Art. 1190. - Participantul compensator este obligat să constituie garanții unilaterale, în lei, la dispoziția Băncii Naționale a României, cel puțin la nivelul plafonului tehnic de garantare unilaterală calculat şi comunicat de Banca Națională a României pentru fiecare sistem la care participă.

Art. 1191. - Garanțiile unilaterale în lei, constituite de participanții compensatori pentru asigurarea decontării finale a propriilor poziții nete, pot fi sub formă de:

a) fonduri, care se evidențiază ca garanții în secțiunea "Rezerve" din conturile de decontare ale participanților compensatori, deschise în sistemul ReGIS;

b) active eligibile pentru garantare, definite în reglementările Băncii Naționale a României privind operațiunile de piață monetară şi acceptate de banca centrală în operațiunile aferente facilităților acordate de aceasta în scopul fluidizării decontărilor în sistemul ReGIS, care se evidențiază ca garanții în sistemul SaFIR.

Art. 1192. - (1) Garanțiile unilaterale în lei se constituie în sistemele ReGIS şi SaFIR de către participanții compensatori din sistemele de plăți care asigură compensarea fondurilor până cel târziu la orele prevăzute în contractele de constituire şi executare a garanțiilor încheiate între Banca Națională a României şi respectivii participanți compensatori.

(2) Din momentul prevăzut la alin. (1) şi până cel mai devreme la decontarea instrucțiunii de plată inițiată în ReGIS de respectivul sistem de plăți, garanțiile unilaterale în lei constituite în sistemele ReGIS şi SaFIR de către participanții compensatori nu mai pot fi diminuate de aceştia, ci doar suplimentate, în conformitate cu regulile acestor sisteme.

Art. 1193. - Executarea garanțiilor unilaterale, precum şi eliberarea acestora se realizează de Banca Națională a României, în calitate de administrator al sistemelor ReGIS şi SaFIR, în conformitate cu regulile acestor sisteme.

Art. 1194. - În cazul sistemelor care asigură şi decontarea operațiunilor cu instrumente financiare, procedura de administrare a riscului de decontare se va aplica în următoarele etape, în conformitate cu prevederile regulilor de sistem ale ReGIS şi SaFIR şi ale contractului de participare la ReGIS încheiat de Banca Națională a României şi administratorul de sistem:

1. Sistemul va realiza un calcul prealabil al pozițiilor nete ale participanților compensatori.

2. Administratorul de sistem va vizualiza în sistemul ReGIS şi va primi de la sistemul SaFIR, la orele prevăzute în contractul de participare la ReGIS încheiat de respectivul administrator de sistem cu Banca Națională a României, valoarea garanțiilor constituite de participanții compensatori pentru sistemul respectiv.

3. În cazul în care poziția netă debitoare a unui participant compensator nu este acoperită de valoarea totală a garanțiilor constituite de acesta pentru sistem, administratorul de sistem va comunica participantului compensator în cauză valoarea cu care trebuie suplimentate garanțiile unilaterale aferente sistemului, participanții având la dispoziție un interval de timp pentru această operațiune. Intervalul de timp menționat va fi cel stabilit prin contractul de participare la ReGIS încheiat de administratorul de sistem cu Banca Națională a României.

4. La expirarea intervalului de timp menționat la pct. 3, administratorul de sistem va vizualiza în sistemul ReGIS şi va primi de la sistemul SaFIR noile valori ale garanțiilor constituite de către participanții compensatori pentru sistem.

5. În cazul în care poziția netă debitoare a fiecărui participant este acoperită de valoarea totală a garanțiilor constituite de acesta pentru sistem în sistemele ReGIS şi SaFIR, administratorul de sistem va iniția o instrucțiune de plată pentru decontarea pozițiilor nete în sistemul ReGIS.

6. În cazul în care poziția netă debitoare a unui participant compensator nu este acoperită nici la acest moment de valoarea totală a garanțiilor constituite de respectivul participant pentru sistem în ReGIS şi în SaFIR, administratorul de sistem va recalcula pozițiile nete prin excluderea tranzacțiilor care au determinat poziția debitoare neacoperită, astfel încât pozițiile nete debitoare rezultate să fie acoperite de garanțiile constituite de participanți, şi va iniția instrucțiunea de plată pentru decontarea pozițiilor nete în sistemul ReGIS în conformitate cu noile poziții nete calculate. Pentru tranzacțiile excluse din calculul pozițiilor nete, administratorul de sistem poate iniția instrucțiuni de plată în sistemul ReGIS în vederea decontării pe bază brută a acestora.

Art. 1195. - **(1)** Inițierea în sistemul ReGIS a instrucțiunilor de plată aferente pozițiilor nete, recalculate conform prevederilor art. 1194 pct. 6, se va face conform contractului de participare la ReGIS, încheiat de Banca Națională a României cu administratorul sistemului respectiv.

(2) Banca Națională a României nu are nicio responsabilitate privind recalcularea pozițiilor nete în situația prevăzută la art. 1194 pct. 6.

(3) În cazul în care instrucțiunile de plată aferente pozițiilor nete recalculate nu sunt inițiate în ReGIS în intervalul de timp stabilit prin regulile de sistem ale ReGIS şi prin contractul de participare la ReGIS încheiat de Banca Națională a României cu administratorul sistemului respectiv, Banca Națională a României nu are nicio responsabilitate privind decontarea pozițiilor nete calculate de sistemele care asigură şi decontarea operațiunilor cu instrumente financiare pentru ziua de decontare respectivă.

Art. 1196. - În cazul sistemelor de plăți care asigură compensarea fondurilor aferente operațiunilor cu carduri bancare, procedura de administrare a riscului de decontare se va aplica în următoarele etape, în conformitate cu prevederile regulilor de sistem ale ReGIS şi SaFIR, ale contractului de participare la ReGIS încheiat de Banca Națională a României cu administratorul de sistem şi ale reglementărilor Băncii Naționale a României privind facilitățile acordate de banca centrală în scopul fluidizării decontărilor în sistemul ReGIS:

1. În cazul în care poziția netă debitoare a unui participant compensator nu poate fi decontată din lipsă de fonduri disponibile în contul de decontare din ReGIS al respectivului participant, se va aplica procedura de garantare unilaterală.

2. În cazul în care, în urma aplicării procedurii de garantare unilaterală, poziția netă debitoare a participantului compensator continuă să nu poată fi decontată, respectivul participant va suplimenta garanțiile unilaterale constituite pentru sistem sau va procura fondurile necesare decontării, fie prin apelarea la facilitatea de lichiditate pe parcursul zilei, oferită de banca centrală, fie prin obținerea unor credite din partea altor participanți la sistemul ReGIS, fie prin operațiuni pe piața interbancară.

3. În cazul în care nici în urma parcurgerii etapei menționate la pct. 2 poziția netă debitoare a participantului compensator nu poate fi decontată la momentul limită final al zilei de operare a sistemului ReGIS, se va recurge la facilitatea de creditare pentru asigurarea decontării pozițiilor nete, acordată de Banca Națională a României participanților compensatori din cadrul sistemelor de plăți care asigură compensarea fondurilor aferente tranzacțiilor cu carduri bancare.

Art. 1197. - În cazul sistemului de plăți care asigură compensarea fondurilor, administrat de Banca Națională a României, procedura de administrare a riscului de decontare se va aplica în următoarele etape, în conformitate cu prevederile regulilor de sistem ale ReGIS şi SaFIR şi ale reglementărilor Băncii Naționale a României privind facilitățile acordate de banca centrală în scopul fluidizării decontărilor în sistemul ReGIS:

1. În cazul în care poziția netă debitoare a unui participant compensator nu poate fi decontată din lipsă de fonduri disponibile în contul de decontare din ReGIS al respectivului participant, se va aplica procedura de garantare unilaterală.

2. În cazul în care, în urma aplicării procedurii de garantare unilaterală, poziția netă debitoare a participantului compensator continuă să nu poată fi decontată, respectivul participant va suplimenta garanțiile unilaterale constituite pentru sistem sau va procura, în cursul unei perioade stabilite în contractul de participare la ReGIS încheiat între Banca Națională a României şi administratorul de sistem respectiv, fondurile necesare decontării fie prin apelarea la facilitatea de lichiditate pe parcursul zilei, oferită de banca centrală, fie prin obținerea unor credite din partea altor participanți la sistemul ReGIS, fie prin operațiuni pe piața interbancară.

3. În cazul în care un participant compensator nu îşi poate acoperi poziția netă debitoare în urma aplicării procedurii de garantare unilaterală şi nici nu îşi poate procura fondurile necesare pentru decontarea propriei poziții nete debitoare până la sfârşitul zilei de decontare, orice instituție de credit şi/sau Trezoreria Statului pot/poate să furnizeze participantului respectiv fondurile necesare decontării, prin constituirea unor depozite interbancare în lei în favoarea participantului debitor, în condiții stabilite de părți, cu titlu de depozite de garantare excepționale.

4. În cazul în care nici în urma parcurgerii etapei menționate la pct. 3 poziția netă debitoare a participantului compensator nu poate fi decontată la momentul limită final al zilei de operare a sistemului ReGIS, se va recurge la facilitatea de creditare pentru asigurarea decontării pozițiilor nete, acordată de Banca Națională a României participanților compensatori din cadrul sistemului de plăți care asigură compensarea fondurilor, administrat de Banca Națională a României.

Art. 1198. - **(1)** Următoarele fapte pot atrage aplicarea de către Banca Națională a României administratorilor de sisteme de plăți care asigură compensarea fondurilor şi/sau participanților compensatori de măsuri de remediere şi/sau sancțiuni prevăzute în legislația bancară:

a) neconstituirea de către un participant compensator a garanțiilor unilaterale până cel puțin la nivelul plafonului tehnic de garantare unilaterală, în conformitate cu prevederile prezentului regulament, ale contractelor de constituire şi executare a garanțiilor încheiate cu Banca Națională a României, şi cu cele ale regulilor sistemelor ReGIS şi SaFIR;

b) orice altă nerespectare a prevederilor prezentului regulament şi a măsurilor de remediere dispuse de Banca Națională a României în aplicarea acestuia.

(2) În cazul nerespectării prevederilor prezentului regulament, Banca Națională a României poate aplica administratorilor de sisteme şi/sau participanților compensatori măsuri de remediere şi/sau sancțiuni prevăzute în legislația bancară.

Art. 1199. - În cazul în care, într-o anumită zi bancară, un participant compensator nu constituie garanții unilaterale în lei până cel puțin la nivelul plafonului tehnic de garantare unilaterală, Banca Națională a României poate proceda la suspendarea sau excluderea participantului atât din sistemul respectiv, cât şi din toate celelalte sisteme care asigură compensarea fondurilor, în care acesta este participant, pe baza propriei analize privind bonitatea participantului respectiv.

Art. 1200. - **(1)** În cazul în care Banca Națională a României constată apariția unor deficiențe în cadrul unui sistem, datorate unui participant compensator, Banca Națională a României poate proceda la suspendarea acestuia atât din sistemul respectiv, cât şi din toate celelalte sisteme în care acesta este participant, pe baza propriei analize privind bonitatea participantului respectiv.

(2) Încetarea suspendării îşi produce efectele în ziua bancară imediat următoare zilei bancare în care Banca Națională a României constată remedierea deficiențelor menționate la alin. (1), cu respectarea regulilor administratorului de sistem.

Art. 1201. - În cazul deciziei de suspendare sau excludere prevăzute la art. 1199, Banca Națională a României va consulta administratorul sistemului respectiv asupra momentului suspendării sau excluderii din sistem a participantului şi va notifica administratorilor celorlalte sisteme această decizie.

Art. 1202. - Pentru decontarea finală a operațiunilor aferente unei anumite zile de decontare, Banca Națională a României nu efectuează corecții prin conturile de decontare din sistemul ReGIS ale participanților compensatori în zile de decontare ulterioare.

Art. 1203. - **(1)** Sistemele care sunt în funcțiune la data intrării în vigoare a prezentului regulament şi care intră sub incidența acestuia se consideră autorizate şi îşi vor desfăşura activitatea cu respectarea prevederilor prezentului regulament.

(2) Sistemele menționate la alin. (1) vor transmite Băncii Naționale a României, în termen de 4 luni de la intrarea în vigoare a prezentului regulament, documentația actualizată aferentă regulilor de sistem şi procedurilor de operare, procedura de administrare a riscului de decontare şi a celorlalte riscuri asociate sistemului, procedurile pentru asigurarea continuității operaționale în situații neprevăzute, o prezentare a infrastructurii care este utilizată de sistem, precum şi un raport de audit realizat de un auditor certificat de securitate a datelor (CISA - Certified Information Security Auditor) independent, care să certifice gradul de siguranță al sistemului respectiv.

CAPITOLUL V

Dispoziții privind facilitatile acordate de Banca Nationala a României în scopul fluidizarii decontarilor în sistemul ReGIS

Art. 1204. - În înțelesul prezentului regulament, termenii şi expresiile de mai jos au următoarele semnificații:

a) facilități acordate de Banca Națională a României instituțiilor de credit participante la sistemul ReGIS în scopul fluidizării decontărilor în sistem - facilitatea de lichiditate pe parcursul zilei şi facilitatea de creditare pentru asigurarea decontării pozițiilor nete;

b) facilitate de lichiditate pe parcursul zilei - posibilitatea ca Banca Națională a României să furnizeze lichiditate pe parcursul zilei instituțiilor de credit participante la sistemul ReGIS prin cumpărări reversibile (repo) de active eligibile pentru tranzacționare de la instituțiile de credit participante la sistem, cu angajamentul acestora de a răscumpăra activele respective la un termen şi preț stabilite de Banca Națională a României, până cel mai târziu la momentul limită final al zilei de operare a sistemului ReGIS;

c) facilitate de creditare pentru asigurarea decontării pozițiilor nete - posibilitatea ca Banca Națională a României să acorde credite instituțiilor de credit participante la sistemul ReGIS, care sunt în acelaşi timp şi participanți compensatori în sistemele de plăți care asigură compensarea fondurilor aferente tranzacțiilor cu carduri bancare şi în sistemul de plăți care asigură compensarea fondurilor administrat de Banca Națională a României;

d) ReGIS - sistemul de decontare pe bază brută în timp real, administrat de Banca Națională a României;

e) SaFIR - sistemul de depozitare şi decontare a titlurilor de stat, administrat de Banca Națională a României;

f) zi de operare - ziua bancară în care sistemele ReGIS şi SaFIR procesează şi decontează instrucțiuni;

g) moment limită final - momentul la care sistemul ReGIS încetează procesarea şi decontarea instrucțiunilor de plată introduse de participanți şi procedează la anularea celor aflate în coada de aşteptare.

Art. 1205. - Pentru a obține lichiditate pe parcursul zilei în scopul facilitării decontării în sistemul ReGIS, instituțiile de credit participante la acest sistem pot apela la facilitatea de lichiditate pe parcursul zilei, acordată de Banca Națională a României.

Art. 1206. - O instituție de credit participantă la sistemul ReGIS poate avea acces la facilitatea de lichiditate pe parcursul zilei, dacă îndeplineşte următoarele condiții:

a) este eligibilă pentru operațiuni de piață monetară cu banca centrală, îndeplinind criteriile prevăzute de reglementările Băncii Naționale a României privind operațiunile de piață monetară;

b) nu este suspendată sau eliminată din sistemele ReGIS şi/sau SaFIR;

c) nu este suspendată temporar sau definitiv de la participarea la operațiunile de piață monetară desfăşurate de Banca Națională a României, în conformitate cu reglementările Băncii Naționale a României privind operațiunile de piață monetară;

d) a încheiat cu Banca Națională a României contractul-cadru pentru utilizarea facilității de lichiditate pe parcursul zilei, denumit Contractul-cadru pentru tranzacție repo/reverse repo cu decontare în aceeaşi zi, prevăzut în anexa nr. 1 la prezentul capitol.

Art. 1207. - Furnizarea de lichiditate pe parcursul zilei prin facilitatea acordată de Banca Națională a României se realizează în baza contractului-cadru pentru facilitatea de lichiditate pe parcursul zilei, încheiat de instituția de credit participantă cu Banca Națională a României, şi cu respectarea prevederilor prezentului regulament şi a regulilor de sistem ale ReGIS şi SaFIR.

Art. 1208. - Activele suport utilizate pentru garantarea rambursării lichidității furnizate prin facilitatea de lichiditate pe parcursul zilei trebuie să fie active eligibile pentru garantare, aşa cum sunt acestea definite în reglementările Băncii Naționale a României privind operațiunile de piață monetară, şi trebuie să îndeplinească următoarele condiții:

a) să fie în proprietatea participantului care solicită furnizarea lichidității;

b) să nu fie gajate sau sechestrate;

c) să aibă o scadență ulterioară scadenței operațiunii efectuate.

Art. 1209. - **(1)** Lista activelor eligibile pentru garantare, care pot fi utilizate în operațiuni specifice facilității de lichiditate pe parcursul zilei, valoarea la care acestea sunt evaluate de Banca Națională a României, precum şi marjele (haircut) pe care Banca Națională a României le aplică la calculul valorii garanțiilor în cadrul acestor operațiuni sunt puse zilnic la dispoziție participanților la sistemul ReGIS de către Banca Națională a României, prin mijloacele specifice sistemului SaFIR.

(2) Răscumpărarea de către instituțiile de credit participante a activelor în cadrul operațiunilor specifice facilității de lichiditate pe parcursul zilei se poate face cel târziu la momentul limită final al zilei de operare a sistemului ReGIS, stabilit în regulile de sistem ale ReGIS.

(3) Prețul de răscumpărare a activelor utilizate în operațiuni specifice facilității de lichiditate pe parcursul zilei este acelaşi cu prețul de vânzare inițială.

(4) În cazul imposibilității de răscumpărare a activelor în termenul prevăzut la alin. (2), activele suport pentru operațiunile specifice facilității de lichiditate pe parcursul zilei rămân în proprietatea Băncii Naționale a României, care are dreptul să le valorifice.

Art. 1210. - Banca Națională a României poate decide suspendarea sau încetarea accesului unei instituții de credit participante la sistem la facilitatea de lichiditate pe parcursul zilei în oricare dintre următoarele situații:

a) împotriva instituției de credit în cauză s-a deschis o procedură de insolvență;

b) participantul a fost suspendat sau eliminat din sistemele ReGIS şi/sau SaFIR;

c) instituția de credit nu mai îndeplineşte criteriile de eligibilitate pentru operațiunile de politică monetară ori accesul său la astfel de operațiuni este limitat sau suspendat;

d) instituția de credit nu respectă obligația de răscumpărare a activelor suport pentru operațiunile privind facilitatea de lichiditate pe parcursul zilei, de 3 ori în termen de o lună.

Art. 1211. - În vederea aplicării celui de-al treilea nivel al procedurii de administrare a riscului de decontare, prevăzut în Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 1/2005 privind sistemele de plăți care asigură compensarea fondurilor, cu modificările şi completările ulterioare, pentru sistemele de plăți care asigură compensarea fondurilor aferente tranzacțiilor cu carduri bancare şi pentru sistemul administrat de Banca Națională a României, instituțiile de credit participante la aceste sisteme vor încheia contracte-cadru cu banca centrală, conform anexelor nr. 2a), 2b) şi 2c) la prezentul capitol.

Art. 1212. - (1) În situația în care, la momentul limită final al zilei de operare a sistemului ReGIS, un participant compensator din cadrul unui sistem de plăți care asigură compensarea fondurilor aferente tranzacțiilor cu carduri bancare nu dispune de fondurile necesare pentru decontarea în sistemul ReGIS a propriei poziții nete debitoare calculate de sistemul respectiv, Banca Națională a României furnizează lichiditatea necesară participantului compensator în cauză, prin acordarea, cu acceptul administratorului de sistem, a unui credit garantat de acesta. Creditul acordat de Banca Națională a României este garantat de administratorul de sistem, care asigură compensarea fondurilor cu, dar fără a se limita la, titluri de stat provenite din emisiuni publice şi/sau depozite constituite la Banca Națională a României sau la alte persoane juridice agreate de Banca Națională a României.

(2) Creditul acordat conform alin. (1) nu va depăşi suma aferentă poziției nete debitoare neacoperite a participantului compensator la sistemul respectiv.

(3) Perioada de acordare a creditului prevăzut la alin. (1) este de 3 zile calendaristice.

(4) Nivelul ratei dobânzii pentru creditul prevăzut la alin. (1) este acelaşi cu cel al ratei dobânzii pentru creditul lombard stabilit de banca centrală plus 3% pe an.

(5) Dobânda aferentă creditului prevăzut la alin. (1) se achită odată cu rambursarea creditului.

(6) În cazul în care scadența creditului este o zi în care sistemul ReGIS nu operează, rambursarea va avea loc în următoarea zi de operare a acestui sistem.

(7) Creditul prevăzut la alin. (1) se acordă de către Banca Națională a României, prin intermediul Direcției plăți, în conformitate cu prevederile prezentului regulament.

Art. 1213. - (1) În condițiile în care, la momentul limită final al zilei de operare a sistemului ReGIS, un participant compensator din cadrul sistemului de plăți care asigură compensarea fondurilor, administrat de Banca Națională a României, nu dispune de fondurile necesare pentru decontarea în sistemul ReGIS a propriei poziții nete debitoare calculate de sistemul respectiv, Banca Națională a României furnizează lichiditatea necesară participantului compensator în cauză în vederea decontării finale în sistemul ReGIS a poziției sale nete debitoare, prin acordarea unui credit, în condițiile art. 26 din Legea nr. 312/2004 privind Statutul Băncii Naționale a României, cu modificările ulterioare.

(2) Creditul acordat conform alin. (1) nu va depăşi suma aferentă poziției nete debitoare neacoperite a participantului compensator în cauză.

(3) Perioada de acordare a creditului prevăzut la alin. (1) este de 3 zile calendaristice.

(4) Nivelul ratei dobânzii pentru creditul prevăzut la alin. (1) este acelaşi cu cel al ratei dobânzii penalizatoare pentru deficitele de rezerve minime obligatorii în monedă națională.

(5) Dobânda aferentă creditului prevăzut la alin. (1) se achită odată cu rambursarea creditului.

(6) În cazul în care scadența creditului este o zi în care sistemul ReGIS nu operează, rambursarea va avea loc în următoarea zi de operare a acestui sistem.

(7) În cazul în care la scadență participantul compensator nu rambursează creditul şi/sau nu achită dobânda aferentă, Banca Națională a României va proceda la recuperarea valorii nerambursate din disponibilul existent în contul de decontare al acestuia deschis în sistemul ReGIS, în condițiile prevăzute în contractul-cadru încheiat între participanții compensatori şi Banca Națională a României.

(8) Creditul prevăzut la alin. (1) se acordă de către Banca Națională a României, prin intermediul Direcției plăți, în conformitate cu prevederile prezentului regulament.

Art. 1214. - (1) În cazul în care un participant compensator nu achită integral la scadență creditul acordat conform art. 1212 şi/sau nu plăteşte dobânda aferentă acestuia, Banca Națională a României, cu acordul administratorului de sistem respectiv, poate dispune, în conformitate cu prevederile art. 408 alin. 1 din OUG 99/2006 privind instituțiile de credit şi adecvarea capitalului privind activitatea bancară, republicată, suspendarea respectivului participant din sistemul de plăți care asigură compensarea fondurilor.

(2) În cazul în care participantul compensator nu achită integral la scadență creditul acordat conform art. 1213 şi/sau nu plăteşte dobânda aferentă acestuia ori se impune acordarea unui nou credit participantului compensator respectiv în intervalul celor 3 zile calendaristice de la acordarea creditului precedent, fără ca participantul să-şi fi achitat obligațiile rezultate din creditul obținut anterior, Banca Națională a României poate dispune, în conformitate cu prevederile art. 408 alin. 1 din OUG 99/2006 privind instituțiile de credit şi adecvarea capitalului, republicată, suspendarea respectivului participant din sistemul de plăți care asigură compensarea fondurilor, administrat de Banca Națională a României.

Art. 1215. - În cazul nerespectării de către participanți a prevederilor prezentului regulament, Banca Națională a României va aplica sancțiuni în conformitate cu prevederile art 408 din OUG 99/2006 privind instituțiile de credit şi adecvarea capitalului, republicată.

Art. 1216. - Pe perioada în care certificatele de depozit emise de Banca Națională a României nu sunt depozitate şi decontate în sistemul SaFIR, aceste instrumente financiare nu vor fi acceptate ca active eligibile pentru garantare în operațiunile legate de facilitățile acordate de Banca Națională a României în scopul fluidizării decontărilor în sistemul ReGIS.

Art. 1217. - Anexele nr. 6 şi 7 fac parte integrantă din prezentul capitol.

ANEXA Nr. 1

CONTRACT-CADRU
pentru tranzacții repo/reverse repo cu decontare în aceeaşi zi
Nr. ..... din .....

În temeiul Legii nr. 312/2004 privind Statutul Băncii Naționale a României şi al OUG 99/2006 privind instituțiile de credit şi adecvarea capitalului al Regulamentului privind facilitățile acordate de Banca Națională a României în scopul fluidizării decontărilor în sistemul ReGIS, al Regulilor sistemului de depozitare şi decontare a titlurilor de stat SaFIR, între Banca Națională a României, denumită în continuare BNR, cu sediul în Bucureşti, str. Lipscani nr. 25, sectorul 3, reprezentată de ..... şi de ……....., şi....., denumită în continuare instituție de credit, cu sediul (instituția de credit) în ....., str. ..... nr. ....., înregistrată la registrul comerțului cu nr....., cod fiscal nr.....,reprezentată de..... şi de ……....., a intervenit prezentul contract.

I. Obiectul contractului

Obiectul prezentului contract îl constituie vânzarea de către instituția de credit către BNR a activelor eligibile pentru garantare şi răscumpărarea ca parte a aceleiaşi tranzacții a aceleiaşi cantități de active eligibile pentru garantare, la acelaşi preț, în aceeaşi zi, în scopul obținerii de lichidități de către instituția de credit.

II. Definiții

În sensul prezentului contract, următorii termeni au înțelesurile de mai jos:

1. primul pas reprezintă vânzarea inițială a activelor eligibile pentru garantare, într-o tranzacție repo pe parcursul zilei;

2. al doilea pas reprezintă răscumpărarea de active eligibile pentru garantare, vândute la primul pas;

3. active eligibile pentru garantare reprezintă acele instrumente gestionate în cadrul sistemului de depozitare şi decontare SaFIR, care sunt acceptate pentru facilitățile acordate de BNR în scopul fluidizării decontărilor în sistemul ReGIS;

4. prețul unitar de cumpărare/răscumpărare reprezintă acel preț, exprimat pentru un titlu, la care are loc vânzarea, respectiv răscumpărarea activelor eligibile pentru garantare într-o tranzacție repo pe parcursul zilei;

5. haircut reprezintă un instrument de control al riscului, utilizat în operațiunile de acordare a facilităților permanente, care presupune diminuarea valorii de piață a activelor eligibile pentru garantare cu un anumit procent, prestabilit de către BNR;

6. valoare de piață reprezintă acea valoare stabilită şi comunicată de către BNR, prin intermediul sistemului SaFIR, la o anumită dată pentru fiecare activ eligibil pentru garantare;

7. suma de decontat reprezintă suma de bani cu care se va credita contul instituției de credit, respectiv contul BNR, în urma derulării unei tranzacții repo pe parcursul zilei.

III. Momentul încheierii tranzacțiilor repo pe parcursul zilei

1. O tranzacție repo pe parcursul zilei este acceptată de BNR la momentul transmiterii instrucțiunii de decontare de către participant în sistemul SaFIR, fără a fi necesară îndeplinirea oricăror alte formalități privind afişarea de cotații sau confirmarea încheierii tranzacției.

2. În cazul în care nu este în mod expres specificat, pentru tranzacțiile care fac obiectul prezentului contract, lipsa oricăror formalități, altele decât cele specificate în prezentul contract, nu afectează validitatea tranzacției.

IV. Drepturile şi obligațiile părților

1. Drepturile şi obligațiile instituției de credit

1.1. Instituția de credit are dreptul să beneficieze de lichiditate pe parcursul zilei în urma vânzării către BNR a activelor eligibile pentru garantare.

1.2. Instituția de credit se obligă:

1.2.1. să inițieze tranzacții repo numai din contul de evidență a titlurilor deținute în nume propriu;

1.2.2. să inițieze tranzacții repo numai cu active eligibile pentru garantare, stabilite şi comunicate prin sistemul SaFIR, la prețul şi în intervalul orar prevăzute în regulile de sistem;

1.2.3. să dispună în contul de evidență a titlurilor deținute în nume propriu de cantitatea de active eligibile necesară pentru decontarea primului pas;

1.2.4. să dispună, în contul de decontare din ReGIS, la momentul decontării, de suma necesară decontării celui de-al doilea pas;

1.2.5. să remită în proprietatea BNR activele eligibile pentru garantare;

1.2.6. să răscumpere de la BNR, prin plata prețului de vânzare inițială, activele eligibile, cel târziu la momentul limită final prevăzut în regulile de sistem ale ReGIS.

1.3. Instituția de credit garantează că activele eligibile vândute sunt în proprietatea sa, nu sunt gajate sau sechestrate şi au o scadență ulterioară scadenței operațiunii efectuate.

2. Drepturile şi obligațiile BNR

2.1. BNR are dreptul:

2.1.1. să primească prețul de răscumpărare a activelor, precum şi comisioanele prevăzute în regulile de sistem ale SaFIR;

2.1.2. să aplice prevederile art. 12 din Regulamentul privind facilitățile acordate de Banca Națională a României în scopul fluidizării decontărilor în sistemul ReGIS, în situația în care, la data vânzării/răscumpărării, instituția de credit nu îşi îndeplineşte obligațiile;

2.1.3. să suspende accesul instituției de credit la o nouă facilitate de acest tip, în cazul în care, pe perioada derulării unei tranzacții repo/reverse repo, instituția de credit nu mai îndeplineşte criteriile de eligibilitate prevăzute la art. 3 din Regulamentul privind facilitățile acordate de Banca Națională a României în scopul fluidizării decontărilor în sistemul ReGIS;

2.1.4. poate decide suspendarea sau încetarea accesului unei instituții de credit participante la sistem la facilitatea de lichiditate pe parcursul zilei în oricare dintre următoarele situații:

a) împotriva instituției de credit în cauză s-a deschis o procedură de insolvență;

b) participantul a fost suspendat sau eliminat din sistemul ReGIS sau SaFIR;

c) instituția de credit nu mai îndeplineşte criteriile de eligibilitate pentru operațiunile de politică monetară ori accesul său la astfel de operațiuni este limitat sau suspendat;

d) instituția de credit nu respectă obligația de răscumpărare a activelor suport pentru operațiunile privind facilitatea de lichiditate pe parcursul zilei, de 3 ori în termen de o lună.

2.2. BNR se obligă:

2.2.1. să comunice zilnic activele eligibile pentru garantare, valoarea de piață şi haircut-ul;

2.2.2. să accepte tranzacțiile repo pe parcursul zilei inițiate de instituția de credit prin instrucțiuni transmise către sistemul SaFIR, sub rezerva îndeplinirii prezentelor prevederi contractuale, ale Regulamentului privind facilitățile

permanente acordate de Banca Națională a României în scopul fluidizării decontărilor în sistemul ReGIS şi a regulilor de sistem ale SaFIR.

V. Orarul pentru inițierea tranzacțiilor repo pe parcursul zilei

Tranzacțiile repo pe parcursul zilei pot fi inițiate de către instituția de credit în intervalul orar aferent serviciului "livrare contra plată", aşa cum este specificat în anexa nr. 8 la regulile de sistem ale SaFIR.

VI. Prețul şi suma de decontat

1. Prețul unitar de vânzare aferent primului pas şi prețul unitar de răscumpărare aferent celui de-al doilea pas sunt egale şi reprezintă valoarea de piață diminuată cu valoarea haircut-ului, aşa cum sunt definite acestea în prezentul contract şi în regulile de sistem ale SaFIR. În sensul prezentului contract, prețul unitar de cumpărare şi prețul unitar de răscumpărare vor fi denumite în continuare preț.

2. Suma de decontat aferentă primului pas şi, respectiv, suma de decontat aferentă celui de-al doilea pas sunt egale, fiind denumite în continuare suma de decontat. Suma de decontat se determină conform formulei de mai jos:

suma de decontat = preț x cantitate,

unde cantitatea reprezintă numărul total de active eligibile vândute/răscumpărate într-o tranzacție repo pe parcursul zilei.

VII. Decontarea tranzacțiilor

1. Tranzacțiile repo pe parcursul zilei se decontează în timp real, cu respectarea principiului "livrare contra plată", în conformitate cu regulile de sistem ale SaFIR.

2. Livrarea titlurilor de către instituția de credit către BNR, respectiv de către BNR către instituția de credit, conform prezentului contract, reprezintă un transfer al dreptului de proprietate.

3. În conformitate cu regulile de sistem ale SaFIR, participanții pot stabili un termen limită pentru decontarea celui de-al doilea pas al unei tranzacții repo pe parcursul zilei, altul decât momentul limită al serviciului "livrare contra plată".

4. Pentru o tranzacție repo pe parcursul zilei pentru care s-a decontat primul pas, modificarea criteriilor de eligibilitate ale emisiunilor pe parcursul zilei nu afectează decontarea celui de-al doilea pas al respectivei tranzacții repo.

5. În cazul tranzacțiilor repo pe parcursul zilei nu sunt permise alte operațiuni conexe cum sunt substituțiile, apelul în marjă, modificarea scadenței, aşa cum sunt acestea definite de regulile de sistem ale SaFIR.

VIII. Comisioane

Comisioanele percepute instituției de credit pentru tranzacțiile repo pe parcursul zilei aplicabile sunt cele specificate în anexa nr. 9 la regulile de sistem ale SaFIR.

IX. Forța majoră

Nici una dintre părțile contractante nu răspunde de neexecutarea la termen sau/şi de neexecutarea în mod corespunzător - total sau parțial - a oricărei obligații care îi revine în baza prezentului contract, dacă neexecutarea sau executarea necorespunzătoare a fost cauzată de forța majoră.

X. Litigii

Soluționarea divergențelor dintre părți se va realiza pe cale amiabilă. În situația în care acestea nu se soluționează pe cale amiabilă, părțile se vor adresa instanței judecătoreşti competente.

XI. Dispoziții finale

1. Orice modificare a cadrului de reglementare, inclusiv a contractului-cadru prevăzut în acesta, şi/sau a regulilor de sistem ale SaFIR atrage modificarea prezentului contract în mod corespunzător.

2. Prezentul contract intră în vigoare la data de ..... .

3. Prezentul contract a fost încheiat azi ....., în două exemplare, câte unul pentru fiecare parte.

BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI .....

Semnături autorizate (instituția de credit)

Semnături autorizate şi ştampilă

ANEXA Nr. 2a)

CONTRACT-CADRU
de credit pentru decontarea poziției nete debitoare
Nr. ..... din .....

În temeiul Legii nr. 312/2004 privind Statutul Băncii Naționale a României, al OUG 99/2006 privind instituțiile de credit şi adecvarea capitalului şi al Regulamentului privind facilitățile acordate de Banca Națională a României în scopul fluidizării decontărilor în sistemul ReGIS, între Banca Națională a României, cu sediul în Bucureşti, str. Lipscani nr. 25, sectorul 3, în calitate de împrumutător, reprezentată de ..... şi de .....,
şi ....., cu sediul în ....., str. ..... nr. ..., înregistrată
(instituția de credit)
la registrul comerțului cu nr. ....., cod fiscal nr. ....., în calitate de împrumutat, reprezentată de ..... şi de ....., a intervenit prezentul contract.

I. Obiectul contractului

Obiectul prezentului contract îl constituie acordarea de către Banca Națională a României a unui credit garantat, în vederea decontării finale în sistemul ReGIS a poziției nete debitoare a instituției de credit, în situația în care, la momentul limită final al zilei de operare a sistemului ReGIS, aceasta nu dispune de fondurile necesare pentru decontarea în sistemul ReGIS a propriei poziții nete debitoare calculate de sistemul de plăți care asigură compensarea fondurilor, administrat de VISA International CEMEA.

II. Condiții de creditare

1. Creditul acordat nu va depăşi suma aferentă poziției nete debitoare neacoperite a .....
(instituția de credit)

2. Creditul acordat de Banca Națională a României este garantat de către VISA International CEMEA conform contractului încheiat între aceasta şi Banca Națională a României.

3. Perioada de acordare a creditului este de 3 zile calendaristice.

4. Nivelul ratei dobânzii pentru creditul acordat este acelaşi cu cel al ratei dobânzii pentru creditul lombard, afişată în ziua de acordare a creditului în paginile de contributor ale Băncii Naționale a României în sistemele Reuters, Telerate, plus 3% pe an.

5. Dobânda aferentă creditului se achită odată cu rambursarea creditului.

6. În cazul în care scadența creditului este o zi în care sistemul ReGIS nu operează, rambursarea va avea loc în următoarea zi de operare a acestui sistem.

III. Drepturile şi obligațiile părților

1. Instituția de credit are dreptul de a primi fonduri de la Banca Națională a României în cadrul facilității de creditare şi are obligația de a le rambursa în condițiile agreate de părți în prezentul contract.

2. Banca Națională a României are dreptul de a-i fi rambursat creditul la termenele şi în condițiile prevăzute în prezentul contract, precum şi obligația de a acorda creditul la sfârşitul zilei instituției de credit.

3. Banca Națională a României are dreptul ca, de comun acord cu VISA International CEMEA, să suspende sau să excludă ..... (instituția de credit) din sistemul de plăți care asigură compensarea fondurilor, administrat de VISA International CEMEA, în condițiile în care această instituție de credit nu a rambursat în totalitate creditul şi dobânda aferentă.

IV. Forța majoră

Nici una dintre părțile contractante nu răspunde de neexecutarea la termen sau/şi de neexecutarea în mod corespunzător - total sau parțial - a oricărei obligații care îi revine în baza prezentului contract, dacă neexecutarea sau executarea necorespunzătoare a fost cauzată de forța majoră.

V. Litigii

Soluționarea divergențelor dintre părți se va realiza pe cale amiabilă. În situația în care acestea nu se soluționează pe cale amiabilă, părțile se vor adresa instanței judecătoreşti competente.

VI. Dispoziții finale

1. Orice modificare a cadrului de reglementare, inclusiv a contractului-cadru prevăzut în acesta, şi/sau a regulilor de sistem atrage modificarea prezentului contract în mod corespunzător.

2. Prezentul contract intră în vigoare la data de ..... .

3. Prezentul contract a fost încheiat azi ....., în două exemplare, câte unul pentru fiecare parte.

BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI .....
Semnături autorizate (instituția de credit)
Semnături autorizate şi ştampilă conform

ANEXA Nr. 2b)

CONTRACT-CADRU
de credit pentru decontarea poziției nete debitoare
Nr. ... din .....

În temeiul Legii nr. 312/2004 privind Statutul Băncii Naționale a României, al OUG 99/2006 privind instituțiile de credit şi adecvarea capitalului şi al Regulamentului privind facilitățile acordate de Banca Națională a României în scopul fluidizării decontărilor în sistemul ReGIS, între Banca Națională a României, cu sediul în Bucureşti, str. Lipscani nr. 25, sectorul 3, în calitate de împrumutător, reprezentată de ..... şi de .....,
şi ....., cu sediul în ....., str. ..... nr. .....,
(instituția de credit)
înregistrată la registrul comerțului cu nr. ....., cod fiscal nr. ....., în calitate de împrumutat,
reprezentată de ..... şi de .....,
a intervenit prezentul contract.

I. Obiectul contractului

Obiectul prezentului contract îl constituie acordarea de către Banca Națională a României a unui credit garantat, în vederea decontării finale în sistemul ReGIS a poziției nete debitoare a instituției de credit, în situația în care, la momentul limită final al zilei de operare a sistemului ReGIS, aceasta nu dispune de fondurile necesare pentru decontarea în sistemul ReGIS a propriei poziții nete debitoare calculate de sistemul de plăți care asigură compensarea fondurilor, administrat de MasterCard International.

II. Condiții de creditare

1. Creditul acordat nu va depăşi suma aferentă poziției nete debitoare neacoperite a ..... . (instituția de credit)

2. Creditul acordat de Banca Națională a României este garantat de către MasterCard International conform contractului încheiat între aceasta şi Banca Națională a României.

3. Perioada de acordare a creditului este de 3 zile calendaristice.

4. Nivelul ratei dobânzii pentru creditul acordat este acelaşi cu cel al ratei dobânzii pentru creditul lombard, afişată în ziua de acordare a creditului în paginile de contributor ale Băncii Naționale a României în sistemele Reuters, Telerate, plus 3% pe an.

5. Dobânda aferentă creditului se achită odată cu rambursarea creditului.

6. În cazul în care scadența creditului este o zi în care sistemul ReGIS nu operează, rambursarea va avea loc în următoarea zi de operare a acestui sistem.

III. Drepturile şi obligațiile părților

1. Instituția de credit are dreptul de a primi fonduri de la Banca Națională a României în cadrul facilității de creditare şi obligația de a le rambursa în condițiile agreate de părți în prezentul contract.

2. Banca Națională a României are dreptul de a-i fi rambursat creditul la termenele şi în condițiile prevăzute în prezentul contract, precum şi obligația de a acorda creditul la sfârşitul zilei instituției de credit.

3. Banca Națională a României are dreptul ca, de comun acord cu MasterCard International, să suspende sau să excludă ..... (instituția de credit) din sistemul de plăți care asigură compensarea fondurilor, administrat de MasterCard International, în condițiile în care această instituție de credit nu a rambursat în totalitate creditul şi dobânda aferentă.

IV. Forța majoră

Nici una dintre părțile contractante nu răspunde de neexecutarea la termen sau/şi de neexecutarea în mod corespunzător - total sau parțial - a oricărei obligații care îi revine în baza prezentului contract, dacă neexecutarea sau executarea necorespunzătoare a fost cauzată de forța majoră.

V. Litigii

Soluționarea divergențelor dintre părți se va realiza pe cale amiabilă. În situația în care acestea nu se soluționează pe cale amiabilă, părțile se vor adresa instanței judecătoreşti competente.

VI. Dispoziții finale

1. Orice modificare a cadrului de reglementare, inclusiv a contractului-cadru prevăzut în acesta, şi/sau a regulilor de sistem atrage modificarea prezentului contract în mod corespunzător.

2. Prezentul contract intră în vigoare la data de ..... .

3. Prezentul contract a fost încheiat azi ....., în două exemplare, câte unul pentru fiecare parte.

BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI .....
Semnături autorizate (instituția de credit)
Semnături autorizate şi ştampilă

ANEXA Nr. 2c)

CONTRACT-CADRU
de credit pentru decontarea poziției nete debitoare
Nr. ..... din .....

În temeiul Legii nr. 312/2004 privind Statutul Băncii Naționale a României, al 408 alin. 1 din OUG 99/2006 privind instituțiile de credit şi adecvarea capitalului şi al Regulamentului privind facilitățile acordate de Banca Națională a României în scopul fluidizării decontărilor în sistemul ReGIS, între Banca Națională a României, cu sediul în Bucureşti, str. Lipscani nr. 25, sectorul 3, în calitate de împrumutător, reprezentată de ..... şi de .....,

şi ....., cu sediul în ....., str. .....
(instituția de credit)
nr. ....., înregistrată la registrul comerțului cu nr. ....., cod fiscal nr. ....., în calitate de împrumutat,
reprezentată de ..... şi de .....,
a intervenit prezentul contract.

I. Obiectul contractului

Obiectul prezentului contract îl constituie acordarea de către Banca Națională a României a unui credit negarantat, în vederea decontării finale în sistemul ReGIS a poziției nete debitoare a instituției de credit, în situația în care, la momentul limită final al zilei de operare a sistemului ReGIS, aceasta nu dispune de fondurile necesare pentru decontarea în acest sistem a poziției sale nete debitoare calculate de sistemul de plăți care asigură compensarea fondurilor, administrat de Banca Națională a României.

II. Condiții de creditare

1. Creditul acordat nu va depăşi suma aferentă poziției nete debitoare neacoperite a .....
(instituția de credit)

2. Perioada de acordare a creditului este de 3 zile calendaristice.

3. Nivelul ratei dobânzii pentru creditul acordat este acelaşi cu cel al ratei dobânzii penalizatoare pentru deficitele de rezerve minime obligatorii în monedă națională.

4. Dobânda aferentă creditului se achită odată cu rambursarea creditului.

5. În cazul în care scadența creditului este o zi în care sistemul ReGIS nu operează, rambursarea va avea loc în următoarea zi de operare a acestui sistem.

III. Drepturile şi obligațiile părților

1. Instituția de credit are dreptul de a primi fonduri de la Banca Națională a României în cadrul facilității de creditare şi obligația de a le rambursa în condițiile agreate de părți în prezentul contract.

2. Banca Națională a României are dreptul de a-i fi rambursat creditul la termenele şi în condițiile prevăzute în prezentul contract, precum şi obligația de a acorda creditul la sfârşitul zilei instituției de credit.

3. Banca Națională a României are dreptul ca, în situația în care, la scadență, ... (instituția de credit) nu rambursează creditul şi/sau nu achită dobânda aferentă, să procedeze la recuperarea valorii nerambursate a creditului şi a dobânzii aferente, din disponibilul existent în contul de decontare al ..... (instituția de credit) din sistemul ReGIS.

4. Banca Națională a României are dreptul să dispună suspendarea respectivului participant din sistemul de plăți care asigură compensarea fondurilor, administrat de Banca Națională a României, în cazul în care instituția de credit nu achită integral la scadență creditul acordat şi/sau nu plăteşte dobânda aferentă acestuia sau se impune acordarea unui nou credit participantului compensator respectiv, în intervalul celor 3 zile calendaristice de la acordarea creditului precedent, fără ca participantul să-şi fi achitat obligațiile rezultate din creditul obținut anterior.

IV. Forța majoră

Nici una dintre părțile contractante nu răspunde de neexecutarea la termen sau/şi de neexecutarea în mod corespunzător - total sau parțial - a oricărei obligații care îi revine în baza prezentului contract, dacă neexecutarea sau executarea necorespunzătoare a fost cauzată de forța majoră.

V. Litigii

Soluționarea divergențelor dintre părți se va realiza pe cale amiabilă. În situația în care acestea nu se soluționează pe cale amiabilă, părțile se vor adresa instanței judecătoreşti competente.

VI. Dispoziții finale

1. Prezentul contract-cadru constituie titlu executoriu conform art. 50 alin. (1) din Legea nr. 312/2004 privind Statutul Băncii Naționale a României.

2. Orice modificare a cadrului de reglementare, inclusiv a contractului-cadru prevăzut în acesta, şi/sau a regulilor de sistem atrage modificarea prezentului contract în mod corespunzător.

3. Prezentul contract intră în vigoare la data de ..... .

4. Prezentul contract a fost încheiat azi ....., în două exemplare, câte unul pentru fiecare parte.

BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI .....

Semnături autorizate (instituția de credit)

Semnături autorizate şi ştampilă

CAPITOLUL VI

Dispoziții privind desemnarea sistemelor care intra sub incidenta prevederilor Legii nr. 253/2004 privind caracterul definitiv al decontarii în sistemele de plati si în sistemele de decontare a operatiunilor cu instrumente financiare

Art. 1236. - Se desemnează ca sisteme intrând sub incidența prevederilor Legii nr. 253/2004 privind caracterul definitiv al decontării în sistemele de plăți şi în sistemele de decontare a operațiunilor cu instrumente financiare:

a) sistemul ReGIS, sistem cu decontare pe bază brută în timp real, aflat în proprietatea şi în administrarea Băncii Naționale a României;

b) sistemul SENT, sistem care asigură compensarea fondurilor, aflat în proprietatea şi în administrarea Societății de Transfer de Fonduri şi Decontări - TRANSFOND - S.A.;

c) sistemul SaFIR, sistem de decontare a operațiunilor cu instrumente financiare, aflat în proprietatea şi în administrarea Băncii Naționale a României;

d) sistemul RoClear, sistem de compensare-decontare a operațiunilor cu instrumente financiare, aflat în proprietatea şi în administrarea Societății Comerciale "Depozitarul Central" - S.A;

e) sistemul de compensare-decontare a tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate, aflat în proprietatea şi în administrarea Societății Comerciale "Casa Română de Compensație" - S.A. Sibiu;

f) sistemul de compensare-decontare a tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate, aflat în proprietatea şi în administrarea Societății Comerciale "Casa de Compensare Bucureşti" - S.A.

Art. 1237. - Începând cu data de 17.01.2008 se abrogă Ordinul guvernatorului Băncii Naționale a României nr. 459/2007 privind desemnarea sistemelor care intră sub incidența prevederilor Legii nr. 253/2004 privind caracterul definitiv al decontării în sistemele de plăți şi în sistemele de decontare a operațiunilor cu instrumente financiare, publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 463 din 10 iulie 2007.

CAPITOLUL VII

Transferurile de fonduri în cadrul unei retele cooperatiste de credit

Art. 1096. - Prezentul capitol reglementează cadrul general de desfăşurare a transferurilor de fonduri şi a decontării pe bază brută a acestora prin sistemul de transfer de fonduri organizat în cadrul unei rețele cooperatiste de credit, denumită în continuare rețea.

Art. 1097. - (1) Termenii şi expresiile utilizate în prezentul regulament au semnificația prevăzută în Ordonanța de urgență nr. 99/2007 privind institutiile de credit si adecvarea capitalului, denumită în continuare ordonanță.

(2) În sensul prezentului capitol, termenii şi expresiile de mai jos au următoarele semnificații:

a) decontare pe bază brută - decontarea instrucțiunilor de transfer de fonduri care are loc prin procesare individuală, instrucțiune cu instrucțiune, în limita disponibilităților din contul curent al plătitorului;

b) instrucțiune de plată - un ordin sau un mesaj prin care se solicită efectuarea unui transfer de fonduri în favoarea beneficiarului;

c) participanți - cooperativele de credit şi casa centrală la care acestea sunt afiliate, autorizate de Banca Națională a României să funcționeze în conformitate cu ordonanța, care au acces la sistemul de transfer de fonduri intrarețea;

d) sistem de transfer de fonduri intrarețea - ansamblul regulilor comune şi procedurilor standardizate, fundamentate pe reglementările-cadru ale casei centrale, convenite de participanți în baza unui acord standardizat, în vederea transmiterii şi decontării obligațiilor băneşti apărute între organizațiile cooperatiste de credit ale aceleiaşi rețele şi/sau alți beneficiari, titulari de cont la aceste organizații cooperatiste de credit;

e) unitate a organizației cooperatiste de credit:

1. o unitate a casei centrale, respectiv sediul casei centrale sau cel al sediului secundar al acesteia; sau

2. o unitate a cooperativei de credit, respectiv sediul cooperativei de credit sau cel al punctului de lucru al acesteia;

f) unitate inițiatoare a casei centrale - unitate a casei centrale care inițiază o instrucțiunile de plată în nume propriu sau în numele clienților săi;

g) unitate destinatară a casei centrale - unitate a casei centrale care acceptă o instrucțiune de plată în nume propriu sau în numele clienților săi;
h) ziua T - ziua bancară în care are loc decontarea transferului de fonduri în cadrul sistemului de transfer de fonduri intrarețea.

Art. 1098. - Casa centrală a cooperativelor de credit are obligația să organizeze şi să implementeze un sistem de transfer de fonduri intrarețea care să asigure decontarea pe bază brută a operațiunilor de plăți şi încasări desfăşurate în cadrul rețelei, conform prevederilor prezentului regulament.

Art. 1099. - Casa centrală răspunde de administrarea şi operarea sistemului de transfer de fonduri intrarețea.

Art. 1100. - **(1)** Cooperativele de credit autorizate de Banca Națională a României au obligația să dețină conturi curente în monedă națională deschise la casa centrală la care acestea sunt afiliate, conform prevederilor ordonanței.
(2) Fiecare cooperativă de credit autorizată de Banca Națională a României trebuie să participe la sistemul de transfer de fonduri intrarețea, accesul la acesta realizându-se numai prin intermediul casei centrale sau al sediului secundar al acesteia la care este arondată teritorial, conform reglementărilor-cadru emise de casa centrală.

Art. 1101. - Sistemul de transfer de fonduri intrarețea trebuie să funcționeze pe baza regulilor şi a procedurilor interne cuprinse în reglementările-cadru elaborate de casa centrală, cu respectarea reglementărilor Băncii Naționale a României în domeniu. Aceste reguli şi proceduri ale sistemului de transfer de fonduri intrarețea trebuie să fie clare şi uşor de aplicat, astfel încât să permită cooperativelor de credit şi casei centrale o bună înțelegere şi gestionare a riscurilor la care sunt expuse prin participare.

Art. 1102. - Sistemul de transfer de fonduri intrarețea trebuie să asigure decontarea pe bază brută a transferului de fonduri, cel mai târziu la sfârşitul zilei în care acesta a fost inițiat de către cooperativa de credit sau de unitatea casei centrale.

Art. 1103. - **(1)** Sistemul de transfer de fonduri intrarețea trebuie să asigure procesarea, stocarea şi arhivarea datelor privind transferurile de fonduri efectuate în cadrul rețelei.
(2) Sistemul de transfer de fonduri intrarețea trebuie să asigure un grad ridicat de securitate şi siguranță operațională în vederea prevenirii accesului neautorizat la acesta şi protejării confidențialității, autenticității şi integrității datelor privind transferul de fonduri în timpul procesării, stocării şi arhivării datelor.
(3) Sistemul de transfer de fonduri intrarețea trebuie să dispună de soluții pentru finalizarea la timp a procesării şi decontării zilnice a transferurilor de fonduri în cazul apariției unor situații neprevăzute.

Art. 1104. - Înregistrarea transferului de fonduri în contabilitatea casei centrale şi a cooperativelor de credit se va realiza în ziua decontării transferului de fonduri.

Art. 1105. - **(1)** Sistemul de transfer de fonduri intrarețea trebuie să prevadă şi să dețină un sistem de procesare alternativă în caz de perturbări, disfuncționalități ale sistemului de transfer de fonduri intrarețea şi de recuperare a datelor în caz de dezastru şi care să nu rejecteze informațiile prelucrate în ciclul de procesare întrerupt ca urmare a producerii unui eveniment.
(2) În cazul perturbării sau al disfuncționalității sistemului de transfer de fonduri intrarețea operatorul acestuia trebuie să activeze, într-un termen maximal de 3 ore de la producerea evenimentului, procedurile de funcționare a sistemului de procesare alternativă şi de recuperare a datelor în caz de dezastru, astfel încât să se respecte prevederile art. 1102.
(3) Sistemul de procesare alternativă trebuie să asigure preluarea şi continuarea ciclului de procesare întrerupt, începerea, desfăşurarea, finalizarea unui ciclu de procesare şi decontarea inclusiv a transferului de fonduri inițiat în ciclul de procesare întrerupt şi să asigure comutarea activității de transfer de fonduri către sistemul de transfer de fonduri intrarețea după ce acesta a redevenit operațional.

Art. 1106. - Participanții la sistemul de transfer de fonduri intrarețea trebuie să îndeplinească din punct de vedere al cerințelor tehnice cel puțin următoarele condiții:
a) resurse tehnice adecvate care să asigure transferul de fonduri şi decontarea acestuia;
b) capacitatea de a relua procesul de transfer de fonduri în termenul menționat la art. 1105;

c) conectivitate în vederea transmiterii plăților la sistemul de transfer de fonduri intrarețea;
d) personal calificat pentru operarea sistemului de transfer de fonduri intrarețea.

Art. 1107. - În vederea limitării riscului de decontare casa centrală a cooperativelor de credit are următoarele obligații:
a) să dispună de un sistem de evidență şi gestiune care să permită în permanență înregistrarea în conturile curente deschise în evidențele sale pe numele cooperativelor de credit a operațiunilor de plăți şi încasări efectuate de acestea;
b) să dețină un sistem de control şi supraveghere a transferurilor de fonduri efectuate între cooperativele de credit prin intermediul său, respectiv prin sediile sale secundare, precum şi a transferurilor de fonduri efectuate în cadrul unei cooperative de credit;
c) să verifice în permanență respectarea de către cooperativele de credit afiliate a dispozițiilor legale în vigoare, a reglementărilor-cadru şi a procedurilor interne existente, precum şi a reglementărilor Băncii Naționale a României.

Art. 1108. - Cooperativele de credit trebuie să aibă aceleaşi drepturi şi obligații privind accesul şi participarea la sistemul de transfer de fonduri intrarețea pe principii nediscriminatorii.

Art. 1109. - Instrumentul de plată utilizat în cadrul sistemului de transfer de fonduri intrarețea este ordinul de plată.

Art. 1110. - **(1)** Organizațiile cooperatiste de credit au obligația să colecteze şi să difuzeze în cadrul sistemului de transfer de fonduri intrarețea informația privind inițierea şi, respectiv, acceptarea instrucțiunilor de plată în cadrul intervalelor maximale precizate în anexele nr. 1 şi 2.
(2) Instrucțiunile de plată în cadrul unei rețele cooperatiste de credit se execută în mod obligatoriu conform schemei de circuit prezentate în anexa nr. 1 la prezentul capitol al regulamentului, în situația în care:
a) clientul plătitor şi clientul beneficiar au conturi curente deschise la cooperative de credit diferite din cadrul aceleiaşi rețele, situate în aceeaşi localitate cu sediul secundar la care sunt arondate teritorial (ambele cooperative sunt arondate la acelaşi sediu secundar);
b) clientul plătitor are contul deschis la o cooperativă de credit situată în aceeaşi localitate cu sediul secundar la care este arondată, iar clientul beneficiar are contul deschis la o cooperativă de credit situată în altă localitate decât sediul secundar la care este arondată (ambele cooperative sunt arondate la acelaşi sediu secundar);
c) clientul plătitor are contul deschis la o cooperativă de credit situată în altă localitate decât sediul secundar la care este arondată, iar clientul beneficiar are contul deschis la o cooperativă de credit situată în aceeaşi localitate cu sediul secundar la care este arondată (ambele cooperative sunt arondate la acelaşi sediu secundar);
d) clientul plătitor şi clientul beneficiar au conturi curente deschise la cooperative de credit diferite situate în altă localitate decât sediul secundar la care sunt arondate (ambele cooperative sunt arondate la acelaşi sediu secundar).
(3) Instrucțiunile de plată în cadrul unei rețele cooperatiste de credit se execută în mod obligatoriu conform schemei de circuit prezentate în anexa nr. 2 la prezentul capitol al regulamentului, în situația în care:
a) clientul plătitor şi clientul beneficiar au conturi deschise la cooperative de credit arondate la sedii secundare diferite; cooperativele de credit sunt situate în aceeaşi localitate cu sediile secundare la care sunt arondate;
b) clientul plătitor are cont deschis la cooperativa de credit situată în aceeaşi localitate cu sediul secundar la care este arondată, iar clientul beneficiar are cont deschis la o cooperativă de credit situată în altă localitate decât sediul secundar la care este arondată; cooperativele de credit sunt arondate la sedii secundare diferite;
c) clientul plătitor are cont deschis la cooperativa de credit situată în altă localitate decât sediul secundar la care este arondată, iar clientul beneficiar are cont deschis la o cooperativă de credit situată în aceeaşi localitate cu sediul secundar la care este arondată; cooperativele de credit sunt arondate la sedii secundare diferite;
d) clientul plătitor şi clientul beneficiar au conturi deschise la cooperative de credit arondate la sedii secundare diferite; cooperativele de credit sunt situate în alte localități decât sediile secundare la care sunt arondate.

Art. 1111. - În cadrul unei rețele decontarea transferurilor de fonduri între cooperativele de credit afiliate se va realiza de către casa centrală astfel:
a) intrasediu pentru transferurile de fonduri între cooperativele de credit arondate la aceeaşi unitate a casei centrale, generate de operațiuni dispuse de titularii de cont sau de operațiunile proprii ale cooperativelor de credit;

b) intersedii pentru transferurile de fonduri între cooperativele de credit arondate la unități diferite ale casei centrale, generate de operațiuni dispuse de titularii de cont sau de operațiunile proprii ale cooperativelor de credit.

Art. 1112. - Cooperativa de credit va transmite instrucțiunile de plată ordonate de clienți sau cele în nume propriu către casa centrală sau sediul secundar al acesteia la care este arondată, în vederea procesării şi decontării lor, în original sau pe suport electronic, luându-se toate măsurile necesare privind asigurarea confidențialității, integrității şi autentificarea instrucțiunilor de plată transmise.

Art. 1113. - În cazul instrucțiunilor de plată transmise pe suport electronic de cooperativa de credit către casa centrală sau sediul secundar la care este arondată, aceasta are obligația de a transmite, imediat ce instrucțiunea de plată a fost transmisă pe suport electronic, şi documentul de decontare în original, întocmit în nume propriu, la care va anexa un exemplar al instrumentului de plată întocmit de client sau în nume propriu, după caz.

Art. 1114. - Instrucțiunile de plată primite în original sau pe suport electronic de casa centrală sau de un sediu secundar al acesteia vor fi procesate, instrucțiune cu instrucțiune, în ordinea cronologică a recepționării lor de la cooperativele de credit.

Art. 1115. - În situația insuficienței disponibilului în contul curent al cooperativei de credit, instrucțiunile de plată transmise de aceasta vor fi procesate de către casa centrală sau sediul secundar al acesteia care gestionează contul curent al cooperativei de credit pe baza unor criterii de selecție, ordonare şi procesare în vederea decontării, stabilite în reglementările-cadru elaborate de casa centrală.

Art. 1116. - În vederea efectuării decontării transferului de fonduri între cooperativele de credit arondate la unități distincte ale casei centrale sau a transferului de fonduri între unitățile casei centrale, unitatea inițiatoare a casei centrale va transmite pe suport electronic, prin modem, la centrul de procesare, stocare şi arhivare din cadrul casei centrale instrucțiunile de plată corespunzătoare plăților inițiate de clienți sau celor în nume propriu, urmând ca centrul de procesare să direcționeze instrucțiunile de plată către unitatea destinatară a casei centrale.

Art. 1117. - Decontarea finală a transferului de fonduri va fi efectuată de către casa centrală pe bază brută, în aceeaşi zi bancară în care acesta a fost inițiat de către participantul la sistemul de transfer de fonduri intrarețea, în limita disponibilului din contul acestuia.

Art. 1118. - La nivelul casei centrale şi al sediilor sale secundare trebuie să existe mijloace de control privind transmiterea şi recepționarea instrucțiunilor de plată între unitățile casei centrale, precum şi de evidență şi control privind efectuarea transferurilor de fonduri între unitățile casei centrale. Aceste mijloace de control trebuie să asigure, cel mai târziu la sfârşitul zilei în care a fost inițiată instrucțiunea de plată de către casa centrală sau sediul secundar al acesteia, identificarea eventualelor cazuri de neconfirmări sau erori de transmitere a datelor privind instrucțiunile de plată, precum şi notificarea imediată a cazurilor de neconfirmare a instrucțiunilor de plată şi a erorilor detectate către casa centrală, în vederea soluționării lor.

Art. 1119. - Casa centrală va monitoriza cooperativele de credit afiliate în vederea prevenirii disfuncționalităților de ordin operațional care pot surveni în cadrul sistemului de transfer de fonduri intrarețea, fiind responsabilă atât de soluționarea acestora, cât şi de stabilirea modului de acoperire de către participanții la sistemul de transfer de fonduri intrarețea a eventualelor pagube.

Art. 1120. - (1) Casa centrală va stabili în reglementările-cadru:
a) responsabilitățile participanților la sistemul de transfer de fonduri intrarețea;
b) măsurile întreprinse în situația în care un participant nu îşi poate duce la îndeplinire responsabilitățile conferite de calitatea pe care o deține la sistemul de transfer de fonduri intrarețea.
(2) Nerespectarea prevederilor prezentului regulament atrage aplicarea sancțiunilor şi/sau a măsurilor prevăzute la art. 408 din ordonanță.

Art. 1122. - Casa centrală va notifica Băncii Naționale a României orice incident survenit în cadrul sistemului de transfer de fonduri intrarețea, în termen de 5 zile de la data constatării producerii acestuia, şi sancțiunea aplicată, în termen de 5 zile de la data aplicării acesteia.

Art. 1123. - Nerespectarea prevederilor prezentului regulament de către organizațiile cooperatiste de credit atrage întreprinderea de către Banca Națională a României a măsurilor de remediere şi aplicarea sancțiunilor prevăzute la cap. 2 "Măsuri de remediere şi sancțiuni" din titlul VI Sisteme de plăți din Partea a II-a "Dispoziții specifice" din ordonanță.

Art. 1124. - Sistemul de transfer de fonduri intrarețea al organizațiilor cooperatiste de credit din cadrul unei rețele, care se vor constitui sau vor rezulta prin reorganizarea organizațiilor cooperației de credit existente, în conformitate cu prevederile cap. 2 secțiunea 1 din titlul X "Organizații cooperatiste de credit" din ordonanță, va trebui să funcționeze în termen de cel mult 60 de zile calendaristice de la data obținerii autorizației de funcționare emise de Banca Națională a României.

Art. 1125. - În termen de 12 luni de la data obținerii autorizației de funcționare de către organizațiile cooperatiste de credit din cadrul unei rețele casele centrale au obligația să realizeze conectarea la Rețeaua de comunicații interbancare.

Art. 1126. - Casa centrală din cadrul unei rețele trebuie să stabilească prin reglementări-cadru condițiile şi modul de desfăşurare a transferului de fonduri la nivelul cooperativei de credit afiliate.

Art. 1127. - Orice amendament adus reglementărilor-cadru privind sistemul de transfer de fonduri intrarețea trebuie notificat de către casa centrală Băncii Naționale a României - Direcția supraveghere în termen de 30 de zile calendaristice de la data intrării în vigoare a amendamentului.

Art. 1128. - Orice amendament al reglementărilor-cadru privind sistemul de transfer de fonduri intrarețea trebuie adus la cunoştință fiecărei cooperative de credit afiliate de către casa centrală, cu cel puțin 10 zile bancare înainte de data intrării în vigoare a amendamentului.

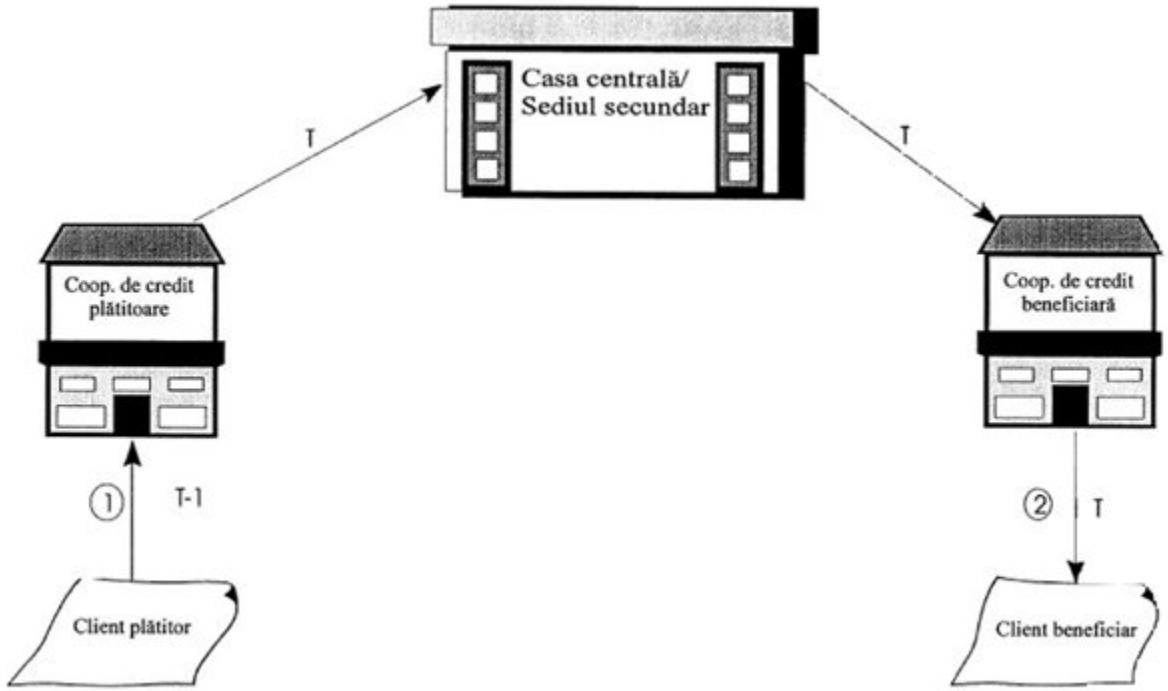
Art. 1129. - Implementarea modificărilor aduse desfăşurării transferului de fonduri intrarețea se va efectua în afara orarului de lucru, în vederea evitării propagării riscului sistemic în cadrul rețelei.

Art. 1130. - Prevederile prezentului regulament se aplică în mod corespunzător şi celorlalți titulari de cont ai casei centrale care desfăşoară operațiuni de plăți şi încasări, alții decât cooperativele de credit.

Art. 1131. - La elaborarea reglementărilor-cadru emise de casa centrală privind desfăşurarea transferului de fonduri între cooperativele de credit afiliate la casa centrală se vor avea în vedere prevederile prezentului regulament şi nu se vor putea stabili cerințe mai puțin restrictive decât cele prevăzute de acest regulament.

Art. 1138. - Anexele nr. 1 şi 2 fac parte integrantă din prezentul capitol.

ANEXA Nr. 1*)

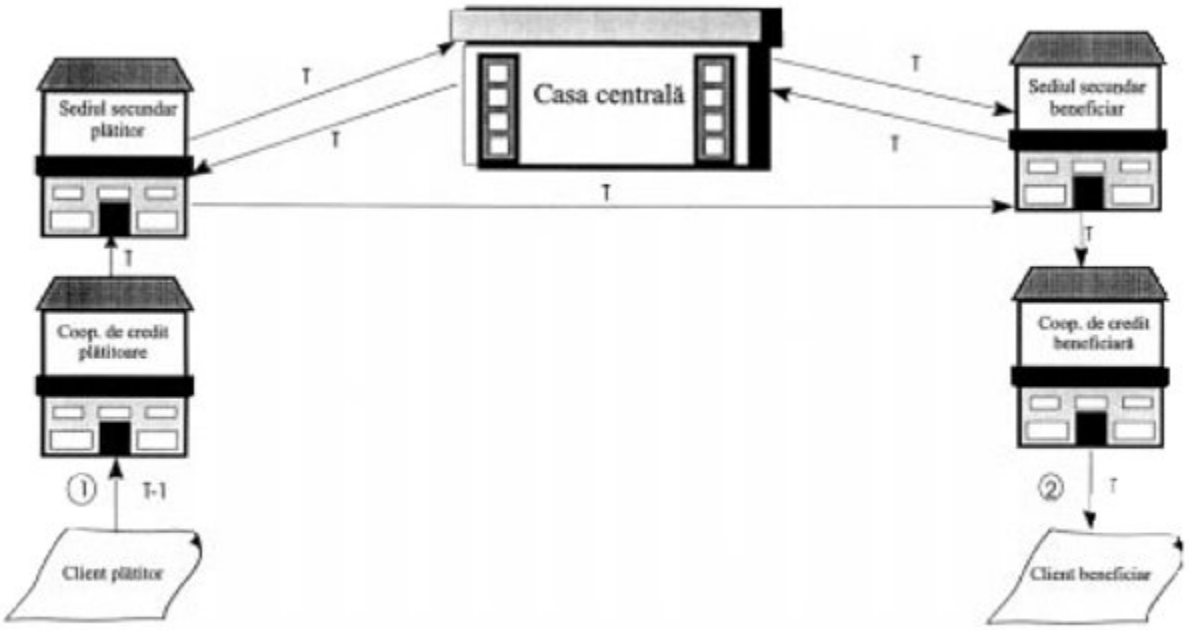


(1) - data debitării contului clientului plătitor
(2) - data creditării contului clientului beneficiar

CIRCUITUL INSTRUCȚIUNII DE PLATĂ

aferent transferului de fonduri între cooperativele de credit
arondate teritorial la aceeaşi unitate a casei centrale

ANEXA Nr. 2*)



(1) - data debitării contului clientului plătitor
(2) - data creditării contului clientului beneficiar

CIRCUITUL INSTRUCȚIUNII DE PLATĂ

aferent transferului de fonduri între cooperativele de credit
arondate teritorial la unități distincte ale casei centrale

CAPITOLUL VIII

Dispoziţii privind aplicarea reglementarilor emise de Banca Nationala a României în domeniul sistemelor de plati si organizatiilor cooperatiste de credit

Art. 1139. - Reglementările Băncii Naționale a României în domeniul sistemelor de plăți, se vor aplica în mod corespunzător şi organizațiilor cooperatiste de credit autorizate de Banca Națională a României în baza Ordonanței de urgență a Guvernului nr 99/2007 privind institutiile de credit si adecvarea capitalului cu modificările şi completările ulterioare cu excepția cazurilor în care există reglementări specifice aplicabile acestor organizații.

CAPITOLUL IX

Dispoziţii privind perioada maxima de întrerupere a functionarii sistemului de plati si decontari si a pietelor monetara si valutara

Art. 1140. - Funcţionarea sistemului de plăţi şi decontări operat de Societatea Naţională de Transfer de Fonduri şi Decontări - TransFonD - S.A., precum şi a pieţelor monetară şi valutară nu va putea fi întreruptă mai mult de 4 zile calendaristice consecutive, perioadă care include sărbătorile legale şi/sau repausul săptămânal.

CAPITOLUL X

Deschiderea de catre Banca Nationala a României a contului tip banca în faliment

Art. 1093. – Prevederile prezentului capitol se aplică băncilor faţă de care a fost pronunţată o hotărâre judecătorească de începere a procedurii falimentului.

Art. 1094. - (1) În conformitate cu prevederile art. 16 pct. 6 din OG 10/2004 privind falimentul institutiilor de credit, cu modificările ulterioare, după primirea hotărârii judecătorului-sindic privind începerea procedurii falimentului Banca Naţională a României va închide de îndată conturile băncii debitoare deschise la Banca Naţională a României şi va deschide concomitent un nou cont, cu menţiunea bancă în faliment, în care se vor vira sumele de bani existente până la acea dată în conturile băncii şi prin care se vor desfăşura în continuare operaţiunile financiare ale băncii în faliment.

(2) Procedura deschiderii, funcţionării şi închiderii conturilor tip bancă în faliment este cea prevăzută în reglementările Băncii Naţionale a României referitoare la procedura de decontare prin conturile tip bancă în faliment.

Art. . - Pentru intervalul cuprins între data de 24 a lunii curente şi data de 23 a lunii următoare, Banca Naţională a României bonifică, pentru soldul mediu zilnic al disponibilităţilor existente în conturile tip bancă în faliment, o dobândă a cărei rată este egală cu rata dobânzii plătite băncilor la rezervele minime obligatorii, cu convenţia număr de zile/360.

Art. . - Plata dobânzilor la disponibilităţile din conturile tip bancă în faliment se va face în prima zi lucrătoare după terminarea perioadei pentru care s-a efectuat calculul.

Art. 1095. - (1) Începând cu data primirii de către Banca Naţională a României a hotărârii privind începerea procedurii falimentului autorizaţia de funcţionare emisă băncii debitoare de către Banca Naţională a României se consideră revocată şi încetează să mai producă efecte.

(2) Originalul autorizaţiei va fi restituit Băncii Naţionale a României de către banca debitoare în termen de cel mult 10 zile de la data rămânerii definitive a hotărârii privind începerea procedurii falimentului.

(3) Autorizaţiile băncilor care la data intrării în vigoare a prezentului regulament sunt titulare de cont tip bancă în faliment se consideră revocate şi îşi încetează efectele începând cu această dată.

(4) Originalul autorizaţiilor menţionate la alin. (3) va fi restituit Băncii Naţionale a României de către lichidator în termen de 10 zile de la data intrării în vigoare a prezentului regulament.

CAPITOLUL XI

Dispoziții privind înființarea contului 50BBX99.10 "Disponibilitati blocate de instantele judecatoresti"

Art. 1238 Începând cu data de 23.05.1995, în evidența contabilă a Băncii Naționale a României - Direcția plăți şi decontări bancare, Serviciul conturi curente societăți bancare - se deschide, fiecărei societăți bancare, contul 50BBX99.10 "Disponibilități blocate de instanțele judecătoreşti".
Art. 1239 Contul 50BBX99.10 "Disponibilități blocate de instanțele judecătoreşti" se creditează prin debitarea contului curent 50BBX99.01, cu notă contabilă, întocmită în baza unei ordonanțe judecătoreşti de înființare a unei popriri, comunicată oficial Direcției plăți şi decontări bancare de către Direcția juridică a Băncii Naționale a României.
Art. 1240 Contul 50BBX99.10 "Disponibilități blocate de instanțele judecătoreşti" se debitează, cu notă contabilă, prin creditarea contului indicat în sentința judecătorească definitivă, comunicată oficial Direcției plăți şi decontări bancare de către Direcția juridică a Băncii Naționale a României.
Art. 1241 Evidența sumelor blocate în contul 50BBX99.10 se ține de către Direcția plăți şi decontări bancare, Serviciul conturi curente societăți bancare, pe dosare de poprire.
Transferul unei sume blocate privind un anumit dosar de poprire se poate efectua numai pe baza sentinței definitive, pronunțată de instanța judecătorească în respectivul dosar.
Art. 1242 Societățile bancare nu pot utiliza sumele blocate în contul 50BBX99.10.
Art. 1243 Sumele blocate în contul 50BBX99.10 nu se iau în calculul rezervelor minime obligatorii şi nu sunt purtătoare de dobândă.

CAPITOLUL XII

Dispoziții privind procedura de decontare a operatiunilor în lei ale institutiilor de credit în faliment care au cont deschis în evidentele Bancii Nationale a României

Art. 1244. - Prezentul capitol se aplică instituțiilor de credit: Bankcoop - Banca Generală de Credit şi Promovare - S.A., Banca Internațională a Religiilor - S.A., Banca Columna - S.A. şi, respectiv, Banca Comercială Albina - S.A., asupra cărora s-a deschis o procedură de faliment potrivit prevederilor Legii nr. 83/1998 privind procedura falimentului instituțiilor de credit şi care au în evidențele Băncii Naționale a României deschis contul "Bancă în faliment".
Art. 1245. - (1) Toate operațiunile de plăți şi încasări în lei ale instituțiilor de credit în faliment menționate la art.1244 se vor derula prin contul "Bancă în faliment", deschis la centrala Băncii Naționale a României.
(2) Plățile se pot face în ziua bancară în care au fost inițiate, în limita disponibilităților existente în contul "Bancă în faliment" în acea zi.
(3) Modul de efectuare a operațiunilor de plăți şi încasări în lei ale instituțiilor de credit în faliment, în baza Legii nr. 83/1998, a fost stabilit în contractele încheiate de Banca Națională a României cu fiecare instituție de credit în faliment.
~~**Art. 1246.** - (1) Toate instrumentele de plată emise de o instituție de credit în faliment vor fi semnate în mod obligatoriu de două persoane împuternicite să reprezinte instituția în cauză.~~
(2) Orice modificare intervenită în ceea ce priveşte persoanele împuternicite să dispună plăți din contul instituției de credit în cauză va conduce la înlocuirea în mod corespunzător a fişei specimenelor de semnături şi va fi avizată de conducerea Direcției plăți din cadrul Băncii Naționale a României.
Art. 1247. - (1) Comisionul aferent fiecărei operațiuni de plăți sau încasări în lei efectuate în contul "Bancă în faliment" este de 3 lei.
(2) Comisioanele aferente operațiunilor cu numerar sunt cele prevăzute în Norma Băncii Naționale a României nr. 8/2006 privind operațiunile cu numerar ale instituțiilor de credit şi Trezoreriei Statului în relația cu Banca Națională a României şi decontarea acestor operațiuni.
(3) Comisionul pentru operațiunea de închidere cont "Bancă în faliment" este de 3 lei .
(4) Comisionul pentru avizarea fişei specimenelor de semnături este de 10 lei .

(5) Comisionul privind avizarea cererii pentru admiterea în incinta sediilor Băncii Naționale a României a delegaților titularilor de cont, pentru serviciile de plăți fără numerar efectuate de Banca Națională a României este de 100 lei .

(6) Comisionul pentru eliberarea extraselor de cont către fiecare titular de cont se percepe anual şi este de 2.500 lei .

(7) Comisionul pentru orice solicitare adresată Băncii Naționale a României de către titularul de cont privind remiterea unor duplicate ale documentelor de decontare este de 2 lei /pagină.

(8) Comisionul pentru alte servicii prestate de Banca Națională a României se stabileşte şi se comunică titularului de cont la data solicitării.

Art. 1248. - În baza hotărârii instanței judecătoreşti privind închiderea procedurii falimentului, Banca Națională a României prin Direcția contabilitate va proceda, începând cu ziua bancară următoare celei în care Direcția juridică a comunicat această hotărâre, la închiderea contului "Bancă în faliment" şi la virarea eventualelor sume rămase în acest cont, conform legii.

PARTEA A IV-A

Dispoziții finale şi tranzitorii

Art. 1249. - La data intrării în vigoare a prezentului regulament sunt şi rămân abrogate prevederile Ordinului Băncii Naționale a României nr. 11/1999 privind procedura de decontare prin conturile de tip "Bancă în faliment", publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 316 din 1 iulie 1999, Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 8/1996 privind regimul de decontare specială şi autorizare a caselor de compensații interbancare, republicat în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 127 din 20 iunie 1997, cu modificările şi completările ulterioare, Norma Băncii Naționale a României nr. 3/1998 privind plafoanele tehnice de garantare unilaterală, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 242 din 3 iulie 1998, cu modificările şi completările ulterioare, precum şi orice alte dispoziții contrare.

Art. 1250. – La data intrării în vigoare a prezentului regulment se abrogă următoarele acte normative:

1. Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 2/2005 privind ordinul de plată utilizat în operațiuni de transfer-credit;
2. Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 3/2005 privind debitarea directă executată prin casa de compensare automată;
3. Norma-cadru Băncii Naționale a României nr.7/1994 privind comerțul făcut de societățile bancare şi celelalte societăți de credit, cu cecuri, pe baza Legii nr. 59/1934 asupra cecului, modificată prin Ordonanța Guvernului nr. 11/1993, aprobată şi modificată prin Legea nr. 83/1994 - versiune consolidată;
4. Norma Băncii Naționale a României nr. 6/2008 pentru modificarea şi completarea Normelor-cadru ale Băncii Naționale a României nr. 7/1994 privind comerțul făcut de societățile bancare şi celelalte societăți de credit cu cecuri, pe baza Legii nr. 59/1934 asupra cecului, modificată prin Ordonanța Guvernului nr. 11/1993 aprobată şi modificată prin Legea nr. 83/1994;
5. Norma Băncii Naționale a României nr. 10/2008 privind modificare Normei Băncii Naționale a României nr.6/2008 pentru modificarea şi completarea Normelor-cadru ale Băncii Naționale a României nr. 7/1994 privind comerțul făcut de societățile bancare şi celelalte societăți de credit cu cecuri, pe baza Legii nr. 59/1934 asupra cecului, modificată prin Ordonanța Guvernului nr. 11/1993, aprobată şi modificată prin Legea nr. 83/1994;
6. Norma Băncii Naționale a României nr. 1/2009 privind completarea Normei Băncii Naționale a României nr. 6/2008 pentru modificarea şi completarea Normei Băncii Naționale a României nr. 7/1994 privind comerțul făcut de instituțiile de credit cu cecuri;
7. Circulara Băncii Naționale a României nr. 39/2008 privind interzicerea utilizării instrumentelor de plată de debit de tipul cecului, cambiei şi biletului la ordin în format vechi;
8. Norma tehnică a Băncii Naționale a României nr.9/1994 privind cecul;

9. Circulara Băncii Naționale a României nr.24/1995 privind completarea cecului;
10. Circulara Băncii Naționale a României nr.33/1995 referitoare la modificarea unor reglementări privind ordinul de plată şi cecul;
11. Circulara Băncii Naționale a României nr.34/1995 referitoare la completarea, modificarea şi abrogarea unor reglementări în domeniul plăților şi decontărilor;
12. Ordinul Guvernatorului nr.138/1995 privind punerea în aplicare a Regulamentului nr. 8/1994, a normelor-cadru nr. 6, 7 şi 15/1994 şi a normelor tehnice nr. 9, 10 si 16/1994, emise de Banca Națională a României;
13. Norma tehnică a Băncii Naționale a României nr. 4/2008 privind cecul;
14. Norma tehnică a Băncii Naționale a României nr. 3/2009 pentru modificarea Normei tehnice a Băncii Naționale a României nr. 4/2008 privind cecul;
15. Norma Băncii Naționale a României nr. 6/1994 privind comerțul făcut de instituțiile de credit cu cambii şi bilete la ordin;
16. Norma Băncii Naționale a României nr. 7/2008 pentru modificarea şi completarea Normelor-cadru ale Băncii Naționale a României nr. 6/1994 privind comerțul făcut de societățile bancare şi celelalte societăți de credit cu cambii şi bilete la ordin, pe baza Legii nr. 58/1934 asupra cambiei şi biletului la ordin, modificată prin Ordonanța Guvernului nr. 11/1993, aprobată şi modificată prin Legea nr. 83/1994;
17. Norma Băncii Naționale a României nr. 11/2008 privind modificare Normei Băncii Naționale a României nr. 7/2008 pentru modificarea şi completarea Normelor-cadru ale Băncii Naționale a României nr. 6/1994 privind comerțul făcut de societățile bancare şi celelalte societăți de credit cu cambii şi bilete la ordin, pe baza Legii nr. 58/1934 asupra cambiei şi biletului la ordin, modificată prin Ordonanța Guvernului nr. 11/1993, aprobată şi modificată prin Legea nr. 83/1994;
18. Norma Băncii Naționale a României nr. 2/2009 privind completarea Normei Băncii Naționale a României nr.7/2008 pentru modificarea şi completarea Normei Băncii Naționale a României nr. 6/1994 privind comerțul făcut de instituțiile de credit cu cambii şi bilete la ordin;
19. Norma tehnică a Băncii Naționale a României nr. 10/1994 privind cambia şi biletul la ordin;
20. Norma tehnică Băncii Naționale a României nr. 5/2008 privind cambia şi biletul la ordin;
21. Norma tehnică a Băncii Naționale a României nr. 4/2009 pentru modificarea Normei tehnice a Băncii Naționale a României nr. 5/2008 privind cambia şi biletul la ordin;
22. Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 6/2006 privind emiterea şi utilizarea instrumentelor de plată electronică şi relațiile dintre participanții la tranzacțiile cu aceste instrumente;
23. Regulamentul Băncii Naționale a României nr.1/1995 privind principiile si organizarea avizării tehnice a sistemelor de plati si decontări fără numerar;
24. Circulara Băncii Naționale a României nr.24/2001 privind abrogarea unor prevederi ale Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 1/1995 şi ale Ordinului guvernatorului Banca Națională a României nr. 37/1997;
25. Norma Băncii Naționale a României nr. 10/2000 privind deschiderea de către Banca Națională a României a contului tip bancă în faliment;
26. Circulara Băncii Naționale a României nr. 42/2002 pentru modificarea Normei nr. 10/2000 privind deschiderea de către Banca Națională a României a contului tip bancă în faliment;
27. Norma Băncii Naționale a României Băncii Naționale a României nr.7/2002 privind transferurile de fonduri în cadrul unei rețele cooperatiste de credit;
28. Circulara Băncii Naționale a României nr. 35/2002 privind aplicarea reglementărilor emise de Banca Națională a României în domeniul sistemelor de plăți organizațiilor cooperatiste de credit;
29. Norma Băncii Naționale a României nr. 10/2003 privind perioada maximă de întrerupere a funcționării sistemului de plăți şi decontări şi a piețelor monetară şi valutară;
30. Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 2/2004 privind utilizarea codurilor IBAN în România;
31. Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 5/2004 pentru modificarea Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 2/2004 privind utilizarea codurilor IBAN în România;
32. Norma Băncii Naționale a României nr. 16/2004 privind tehnicile echivalente pentru garantarea autenticității semnăturii;
33. Norma Băncii Naționale a României nr. 1/2005 privind modul unitar de completare a mențiunilor din ordinele de plată în mesajele electronice utilizate în sistemul ReGIS şi în casa de compensare automată;
34. Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 1/2005 privind sistemele de plăți care asigură compensarea fondurilor, republicat;

35. Circulara Băncii Naționale a României nr. 7/2005 privind măsurile care trebuie luate de instituțiile de credit/Trezoreria statului pentru aplicarea Legii nr. 348/2004 privind denominarea monedei naționale;
36. Circulara Băncii Naționale a României nr. 19/2005 privind decontarea transferurilor de fonduri ale instituțiilor de credit, ale Băncii Naționale a României şi ale Trezoreriei statului în perioada aferentă denominării monedei naționale;
37. Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 10/2005 privind facilitățile acordate de Banca Națională a României în scopul fluidizării decontărilor în sistemul ReGIS;
38. Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 9/2007 privind monitorizarea sistemelor de plăți, a sistemelor de decontare a operațiunilor cu instrumente financiare şi a instrumentelor de plată;
39. Ordinul Băncii Naționale a României nr. 34/2008 pentru desemnarea sistemelor care intra sub incidența prevederilor Legii nr. 253/2004 privind caracterul definitiv al decontării în sistemele de plăți şi în sistemele de decontare a operațiunilor cu instrumente financiare;
40. Circulara Băncii Naționale a României nr. 37/1996 privind stabilirea cuantumului garanțiilor societăților bancare participante la decontarea finală a operațiunilor cu valori mobiliare;
41. Circulara Băncii Naționale a României nr. 26/1995 privind înființarea contului 50BBX99.10 “Disponibilități blocate de instanțele judecătoreşti”;
42. Circulara Băncii Naționale a României nr. 36/1996 privind conturile curente ale Casei de Economii şi Consemnațiuni şi ale Băncii Comerciale Române – S.A;
43. Circulara Băncii Naționale a României nr. 43/2002 privind declararea unor zile nebancare în perioada 27 decembrie 2002 – 3 ianuarie 2003;
44. Circulara Băncii Naționale a României nr. 49/2002 pentru modificarea Circularei Băncii Naționale a României nr. 43/2002 privind declararea unor zile nebancare în perioada 27 decembrie 2002 – 3 ianuarie 2003;
45. Circulara Băncii Naționale a României nr. 40/2005 privind modul de desfăşurare a compensării multilaterale a plăților fără numerar pe suport hârtie efectuate cu instrumente de plată de debit în perioada 22-30 decembrie 2005;
46. Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 11/2006 privind circuitul instrumentelor de plată de debit;
47. Norma Băncii Naționale a României nr. 15/2007 privind declararea zilei de 31 decembrie 2007 ca zi nebancara şi criteriile de desfăşurare a compensării multilaterale a plăților pe suport hârtie efectuate cu instrumente de plată de debit în perioada sfârşitului de an 2007;
48. Regulamentul Băncii Naționale a României I nr. 1/1996 privind comisioanele pentru prestarea serviciilor de încasări şi plăți cu şi fără numerar;
49. Circulara Băncii Naționale a României nr. 30/1997 privind completarea şi modificarea Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 1/1996 privind comisioanele pentru prestarea serviciilor de încasări şi plăți cu şi fără numerar;
50. Circulara Băncii Naționale a României nr. 9/1998 privind comisioanele încasate de Banca Națională a României pentru serviciile de plăți fără numerar;
51. Circulara Băncii Naționale a României nr. 18/1999 pentru modificarea si completarea Circularei nr. 9/1998 privind comisioanele încasate de Banca Națională a României pentru serviciile de plăți fără numerar;
52. Circulara Băncii Naționale a României nr. 25/2002 pentru modificarea Circularei Băncii Naționale a României nr. 9/1998 privind comisioanele încasate de Banca Națională a României pentru serviciile de plăți fără numerar, modificată prin Circulara Băncii Naționale a României nr. 18/1999;
53. Circulara Băncii Naționale a României nr. 2/2002 privind modificarea unor prevederi ale Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 1/1996 privind comisioanele pentru prestarea serviciilor de încasări şi plăți cu şi fără numerar, cu modificările şi completările ulterioare, şi abrogarea unor prevederi ale Circularei Băncii Naționale a României nr. 42/1995;
54. Circulara Băncii Naționale a României nr. 40/2008 pentru modificarea Circularei Băncii Naționale a României nr. 9/1998 privind comisioanele încasate de Banca Națională a României pentru serviciile de plăți fără numerar;
55. Circulara Băncii Naționale a României nr. 1/1995 privind efectuarea şi controlul de decontare între societățile bancare;
56. Circulara Băncii Naționale a României nr. 2/2005 privind modificarea şi completarea Circularei Băncii Naționale a României nr. 25/2002 pentru modificarea circularei Băncii Naționale a României nr. 9/1998 privind comisioanele încasate de BNR pentru serviciile de plăți fără numerar, modificată prin Circulara BNR nr. 18/1999;

57. Circulara Băncii Naţionale a României nr. 4/2006 pentru modificarea Circularei Bancii Nationale a Romaniei nr. 11/1995 privind organizarea participarii la activitatea de compensare multilaterala a platilor interbancare pe suport hartie, cu modificarile ulterioare;
58. Circulara Băncii Naţionale a României nr. 31/2004 privind decontarea transferurilor de fonduri denominate in lei ale institutiilor de credit, ale Bancii Nationale a Romaniei si ale Trezoreriei Statului in perioada de finalizare a exercitiului financiar pe anul 2004;
59. Circulara Băncii Naţionale a României nr. 38/2003 privind decontarea transferurilor de fonduri prin conturile curente ale institutiilor de credit si ale Trezoreriei statului in perioada de finalizare a exercitiului financiar pe anul 2003*);
60. Circulara Băncii Naţionale a României nr. 34/2003 pentru declararea zilelor de 29, 30 si 31 decembrie 2003 ca zile bancare;
61. Circulara Băncii Naţionale a României nr. 14/2003 privind zilele bancare in perioada 29 aprilie - 2 mai 2003;
62. Circulara Băncii Naţionale a României nr. 50/2002 pentru modificarea si completarea Circularei Bancii Nationale a Romaniei nr. 45/2002 privind decontarea transferurilor de fonduri prin conturile curente ale institutiilor de credit si ale Trezoreriei statului in perioada de finalizare a exercitiului financiar pe anul 2002;
63. Circulara Băncii Naţionale a României nr. 45/2002 privind decontarea transferurilor de fonduri prin conturile curente ale instiuţiilor de credit şi ale Trezoreriei Statului în perioada de finalizare a exerciţiului financiar pe anul 2002;
64. Circulara Băncii Naţionale a României nr. 14/2002 privind zilele declarate libere prin hotarare a Guvernului;
65. Circulara Băncii Naţionale a României nr. 30/2001 privind decontarea transferurilor de fonduri prin conturile curente ale bancilor si ale trezoreriei statului in perioada de finalizare a exercitiului financiar pe anul 2001;
66. Circulara Băncii Naţionale a României nr. 31/2000 privind decontarea operatiunilor de plati si incasari prin conturile curente ale bancilor si ale trezoreriei statului in perioada de finalizare a exercitiului financiar pe anul 2000;
67. Circulara Băncii Naţionale a României nr. 31/1999 privind decontarea operatiunilor de plati si incasari prin conturile curente ale bancilor si ale trezoreriei statului in perioada de finalizare a exercitiului financiar pe anul 1999;
68. Circulara Băncii Naţionale a României nr. 21/1998 privind decontarea operatiunilor de plati si incasari prin conturile curente ale bancilor si trezoreriei statului in perioada de finalizare a exercitiului financiar pe anul 1998;
69. Circulara Băncii Naţionale a României nr. 31/1997 privind decontarea operatiunilor de plati si incasari prin conturile curente ale societatilor bancare si trezoreriei statului in perioada de finalizare a exercitiului financiar pe anul 1997;
70. Circulara Băncii Naţionale a României nr. 29/1996 pentru modificarea articolului 5 din Circulara nr. 23/1996 privind procedurile de decontare ale Bancii Nationale a Romaniei;
71. Circulara Băncii Naţionale a României nr. 19/1996 pentru completarea Regulamentului Bancii Nationale a Romaniei nr. 6/1995;
72. Circulara Băncii Naţionale a României nr. 7/1996 privind modificarea Circularei Bancii Nationale a Romaniei nr. 6/1996;
73. Circulara Băncii Naţionale a României nr. 6/1996 privind modificarea Circularei Bancii Nationale a Romaniei nr. 49/1995;
74. Circulara Băncii Naţionale a României nr. 49/1995 privind modificarea circularelor Bancii Nationale a Romaniei nr. 11/1995 si nr. 12/1995;
75. Circulara Băncii Naţionale a României nr. 30/1997 privind completarea si modificarea Regulamentului Bancii Nationale a Romaniei nr. 1/1996 privind comisioanele pentru prestarea serviciilor de incasari si plati cu si fara numerar;
76. Circulara Băncii Naţionale a României nr. 37/1995 privind compensarea cambiilor si biletelor la ordin;
77. Circulara Băncii Naţionale a României nr. 24/1995 privind completarea ceculuí;
78. Ordinul Băncii Naţionale a României nr. 46/2006 privind procedura de decontare a operatiunilor în lei ale institutiilor de credit în faliment care au cont deschis în evidentele Bancii Nationale a României.