

Regulament privind plățile

Având în vedere prevederile art.2, alin (2) lit. b), ale art. 22 alin. (1) și (2), ale art.35 alin (3) din Legea nr. 312/2004 privind Statutul Băncii Naționale a României, ale art. 7 alin. (2) din Ordonanța Guvernului nr. 28/2006 privind reglementarea unor măsuri financiar-fiscale, cu modificările și completările ulterioare, ale Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și 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 plăți și în sistemele de decontare a operațiunilor cu instrumente financiare, Legea nr. 58/1934 asupra cambiei și biletului la ordin, cu modificările și completările ulterioare, Legea nr.59/1934 cu modificările și completările ulterioare Ordonanța guvernului nr. 10/2004, privind falimentul instituțiilor de credit, cu modificările și completările ulterioare, Ordonanța Guvernului nr. 9/2000 privind nivelul dobânzii legale pentru obligații bănești aprobată prin Legea nr. 356/2002, ale art. 1 alin (1) din Legea nr. 348/2004 privind denominarea monedei naționale,

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

Banca Națională a României emite prezentul regulament.

PARTEA I

Instrumente de plată

TITLUL I

Ordinul de plată și debitarea directă

CAPITOLUL I

Dispoziții generale

Art 1. – Capitolele I-V din prezentul titlu se aplică ordinelor de plată pentru plățile efectuate în monedă națională pe teritoriul României, cu excepția ordinelor de plată pentru plățile efectuate în baza instrucțiunilor de transfer-credit între diferite unități ale Trezoreriei Statului.

Art 2. - În înțelesul Capitolelor I-V din prezentul titlu, termenii și expresiile de mai jos au următoarele semnificații:

1. ordin de plată - o instrucțiune necondiționată, dată în orice formă de emitent instituției receptoare, în mod direct sau prin intermediul unui sistem de plăți, în scopul punerii la dispoziția unui beneficiar a sumei de plată indicate în ordinul de plată, prin creditarea unui cont al acestuia deschis la instituția destinatară sau, după caz, prin eliberarea sumei respective în numerar, în condițiile în care:

a) instituția 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) instrucțiunea nu prevede că plata trebuie să fie efectuată la cererea beneficiarului;

2. transfer-credit - o serie de operațiuni care începe prin emiterea de către plătitor a unui ordin de plată dat unei instituții de a pune la dispoziția unui beneficiar o anumită sumă de bani și care se finalizează prin acceptarea respectivului ordin de plată de către instituția 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 și 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 destinate 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 și 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 destinate, 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 și 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 recunoaște că a primit un ordin de plată în vederea verificării autenticității acestuia printr-o procedură de securitate, a acceptării și executării ordinului de plată;
- 13.** acceptare - procedura prin care o instituție recunoaște 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 și în condițiile dispuse de emitent prin ordinul de plată respectiv;
- 14.** procedură de securitate - o procedură stabilită prin convenție între emitent și 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 emisie 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 destinate, 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 și 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 privește acceptarea și 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 inițitoare și plătitorul să convină și 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 și cont (codul IBAN al contului acestuia deschis la instituția inițitoare, codul IBAN atribuit centralei ori unității teritoriale a instituției inițitoare sau, după caz, codul BIC) ori doar prin nume/denumire, în cazul în care plătitorul nu are cont deschis la instituția inițitoare;
- c) identificarea beneficiarului, prin nume/denumire și cont (codul IBAN al contului acestuia deschis la instituția destinatară, codul IBAN atribuit centralei ori unității teritoriale a instituției destinatară sau, după caz, codul BIC) ori prin nume/denumire și adresă, în cazul în care beneficiarul nu are cont deschis la instituția destinatară;
- d) identificarea instituției inițitoare, prin denumirea centralei sau, după caz, a unității teritoriale și/sau codul BIC, în cazul în care plătitorul diferă de instituția inițitoare;
- e) identificarea instituției receptoare, prin denumirea centralei sau, după caz, a unității teritoriale și/sau codul BIC, în cazul în care beneficiarul diferă de instituția receptoare;
- f) suma și denominarea sumei;
- g) data emiterii ordinului de plată, care trebuie să fie unică, posibilă și certă;
- h) elementul sau elementele care să permită verificarea autenticității ordinului de plată de către instituția inițitoare.

(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 inițitoare (care se va completa de către instituția inițitoare).

(3) În plus față de mențiunile prevăzute la alin. (1) și (2), instituția inițitoare va putea conveni cu plătitorul ca acesta să furnizeze, după caz, și 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 dorește 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 inițitoare 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 și 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 și 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 și, 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 și vor fi aduse de instituții la cunoștință clienților, în scris.

CAPITOLUL III

Obligațiile părților și 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 și utilizată de instituțiile de credit.

Art 5. - (1) Un prezumat emitent nu este totuși ținut răspunzător conform art. 4 alin. (3) dacă dovedește 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 dovedește 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 și instituția receptoare au convenit o procedură de detectare a duplicatelor eronate, a erorilor sau neconcordanțelor din ordinele de plată; și

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 naște 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 totuși 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 și în cazul modificării și 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 și cea receptoare; sau

e) la un alt moment prevăzut de legislație, dacă prevederile lit. a), b), c) și 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 și 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 înștiințat 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 aceștia, o comunicare de refuz a executării ordinului de plată, inclusiv motivul refuzului, până cel târziu la sfârșitul 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 și nu există suficiente fonduri pentru aceasta;

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

Art 13. - Un ordin de plată recepționat își încetează efectele dacă nu este nici acceptat nici refuzat, conform art. 10-12, până la sfârșitul 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 cunoștință emitentului, printr-o comunicare în scris, înainte de încheierea perioadei de executare a ordinului de plată și 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 înștiința 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) și (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) și (2). Această dobândă va fi dedusă din dobânda de întârziere plătită 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 și 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 și codul IBAN/BIC identifică același 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 și codul IBAN/BIC nu identifică același beneficiar.

(3) În cazul prevăzut la alin. (1) lit. a), la solicitarea emitentului, instituția destinatară va depune diligențele necesare pentru recuperarea fondurilor bănești direcționate în mod necuvenit în contul beneficiarului identificat doar după codul IBAN/BIC și 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 și 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 și 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 și 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) și (6), Trezoreria Statului nu este ținută răspunzătoare pentru ordinele de plată în care numele/denumirea beneficiarului și codul de identificare fiscală nu identifică același beneficiar sau pentru ordinele de plată în care referințele privind conținutul economic al operațiunii și codul IBAN nu exprimă același lucru.

(8) Restituirea, la solicitarea emitentului, a sumelor înregistrate în conturi bugetare de către Trezoreria Statului potrivit prevederilor alin. (5) și (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 și 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 înștiințat 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 bănești 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 judecătorești 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 aceștia, o comunicare de refuz a executării ordinului de plată, inclusiv motivul refuzului, până cel târziu la sfârșitul 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 și 20, până la sfârșitul celei de-a doua zile bancare următoare ultimei zile a perioadei de executare.

SECȚIUNEA a 5-a

Obligațiile instituției destinatară

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 și cu relațiile contractuale existente între ea și 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 înștiința 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 înștiințării 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 inițitoare 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 bănești în cazul transferurilor-credit nefinalizate

Art 25. - (1) În cazul în care un transfer-credit nu este finalizat, instituția inițitoare 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 inițitoare, pentru intervalul de timp cuprins între începutul perioadei de executare și data returnării sumei.

(3) Instituția inițitoare și fiecare instituție emitentă ulterioară au dreptul la recuperarea oricăror fonduri bănești 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 și 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) și (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 bănești 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 și 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 cea 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 și obligațiile instituției respective decurgând dintr-un acord sau din regulile unui sistem de plăți, în vigoare, și 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 și 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 și-a respectat obligațiile conform art. 16 alin. (1) și (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, primește 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 și orice instituție receptoare ulterioară care nu este instituție obligată conform art. 30 alin. (1) are dreptul să-și 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 aceluiași articol.

Art 32. (1) O instituție receptoare care nu face o comunicare conform art. 16 alin. (1) și (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) și (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 își îndeplinește 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 și 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 și 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 și existența unui angajament privind debitarea directă.
- (3) Instrucțiunile de debitare directă pot să prevadă sume fixe sau variabile și 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 și expresiile de mai jos au următoarele semnificații:

1. acceptarea unei instrucțiuni de debitare directă - procedura prin care o instituție colectoare recunoaște ca fiind validă o instrucțiune de debitare directă primită de la un beneficiar și 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 și care stabilește regulile de operare;
3. angajament privind debitarea directă - acordul încheiat între beneficiar și instituția colectoare, ce cuprinde responsabilitățile beneficiarului și angajamentul său de respectare a prevederilor prezentului regulament, precum și 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 și beneficiar, care constă în debitarea preautorizată a contului plătitorului de către instituția plătitoare în baza prevederilor mandatului de debitare directă, la solicitarea beneficiarului, și 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 și condițiile generale de afaceri, și 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 același timp și 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 același timp și plătitor;
11. instrucțiune de debitare directă - o instrucțiune de plată prin debitare directă, emisă de un beneficiar și trasă asupra unui cont al unui plătitor deschis la o instituție plătitoare sau, după caz, asupra contului unei instituții plătitoare care este în același timp și 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 și 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 și termenele prevăzute la art. 67 alin. (1) lit. a) și b);

14. participant - Banca Națională a României și orice instituție de credit admisă a participa în casa de compensare automată și 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 așteptare - intervalul de timp cuprins între momentul transmiterii unei instrucțiuni de debitare directă de către instituția colectoare în casa de compensare automată și 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 și instituția plătitorului, respectiv între beneficiar și 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 plătoare urmează să fie debitat sau a fost debitat cu suma prevăzută în instrucțiunea de debitare directă;

18. reguli de sistem - regulile care stabilesc drepturile și obligațiile administratorului de sistem, precum și ale participanților, referitoare la operarea și, 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 și 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 și beneficiar.

(2) Un beneficiar care nu este și participant trebuie să îndeplinească în plus față de cerințele prevăzute la alin. (1) și 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 plătoare împotriva pretențiilor formulate în una dintre situațiile declarate de plătitor prevăzute la art. 76, precum și 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 și termenii acestuia.

Art 43. - Pentru a acționa ca instituție plăitoare, 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-și asume responsabilitatea de a verifica validitatea mandatului, respectiv faptul că mandatul de debitare directă este dat de persoane autorizate și 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 și 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 și 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 plăitoare este și plătitor, aceasta trebuie să emită un mandat de debitare directă care să autorizeze debitarea directă a contului său la inițiativa beneficiarului și 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 și moneda în care este denominată aceasta;

c) data finalizării instrucțiunii de debitare directă;

d) identitatea instituției plăitoare, prin denumire și cod BIC;

e) identitatea instituției colectoare, prin denumire și cod BIC;

f) identitatea (prin titular și cod IBAN) a contului care trebuie debitat, deschis de plătitor la instituția plăitoare;

g) identitatea (prin titular și 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 și validității unui mandat de debitare directă pentru fiecare instrucțiune de debitare directă pe care o recepționează de la casa de compensare automată și pentru fiecare instrucțiune care în aparență este o instrucțiune de debitare directă, emisă de beneficiar și 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 și 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 și 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 și beneficiar, nu mai este necesară existența unui angajament privind debitarea directă.

SECȚIUNEA a 4-a

Revocarea sau modificarea unui mandat de debitare directă și a unei instrucțiuni de debitare directă

Art 50. - (1) Un mandat de debitare directă este revocat sau modificat atunci când instituția plătitoare primește o dispoziție în acest sens din partea plătitorului sau din partea unei persoane mandatate de acesta, a cărei 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 și 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 și a cărei autenticitate a fost verificată prin aplicarea unei proceduri de securitate, este primită de instituția colectoare la un moment și 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 și 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 și 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 privește orice acțiune, fapt ori eveniment intervenit înaintea momentului la care respectiva revocare sau modificare își 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 totuși 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 și utilizată de instituțiile de credit.

Art 55. - (1) Un prezumat beneficiar nu este totuși ținut răspunzător conform art. 54 dacă dovedește 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 dovedește 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 și instituția colectoare au convenit o procedură de detectare a duplicatelor eronate, a erorilor sau neconcordanțelor din instrucțiunile de debitare directă; și

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 și modificărilor și revocărilor de instrucțiuni de debitare directă.

SECȚIUNEA a 6-a

Răspunderea plătitorului

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

SECȚIUNEA a 7-a

Limite de timp stabilite pentru transmiterea și 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 și clientul său beneficiar.

(3) Instituția colectoare poate prevedea în cadrul termenilor și 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 și 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 și data creditării contului acestuia cu suma aferentă instrucțiunii de debitare directă.

(3) Dobânda prevăzută la alin. (1) și (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 și colectoare privind informarea clienților

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

Art 65. - Termenii și condițiile generale de afaceri prevăzute la art. 64 vor include cel puțin următoarele informații:

- a) termenele limită pentru emiterea și executarea instrucțiunilor de debitare directă, inclusiv termenele pentru debitarea contului plătitorului și creditarea contului beneficiarului;
- b) nivelul comisioanelor plătibile de către client pentru instrucțiunea de debitare directă;
- c) detalii referitoare la procedurile de rezolvare a pretențiilor de returnare a plății formulate de clienți.

CAPITOLUL IX Autorizarea plății

SECȚIUNEA 1

Notificarea prealabilă a plătitorului

Art 66. - Pentru emiterea și/sau transmiterea către casa de compensare automată a unei instrucțiuni de debitare directă care conține 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 condiția transmiterii de către beneficiar plătitorului a unei notificări prealabile privind această modificare, în conformitate cu prevederile prezentei secțiuni.

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

a) când mandatul de debitare directă prevede instrucțiuni de debitare directă cu sumă fixă, care se repetă la intervale stabilite, beneficiarul trebuie să notifice în scris plătitorului, cu cel puțin 10 zile lucrătoare înainte de data finalizării primei instrucțiuni de debitare directă sau înaintea unei suplimentări ori ajustări anuale, la adresa înregistrată a acestuia, cu privire la suma care va fi debitată și 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 plății;

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

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

(3) Plătitorul și beneficiarul pot conveni modificarea modalității de notificare sau renunțarea la cerința de notificare prealabilă fie prin mandatul de debitare directă, fie prin alte acte de renunțare separate.

SECȚIUNEA a 2-a

Asigurarea fondurilor. Perioada de așteptare a refuzului

Art 68. - După primirea unei notificări prealabile în conformitate cu prevederile secțiunii 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 instrucțiunea 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 și va notifica fiecărui participant plătitor valoarea propriei poziții nete ce urmează a fi decontată.

(2) În conformitate cu acordul dintre plătitor și 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 și 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 și decontarea instrucțiunilor de debitare directă

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

CAPITOLUL X

Returnarea și rambursarea

SECȚIUNEA 1

Returnarea către clienți și 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 și 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 și 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) și 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 și 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 depășirea 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 și 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 și plătitori

Art 82. - În cazul în care o instituție plătitoare care este și 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 și 63 ori a cap. X secțiunea 1 și 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 eșec, se va aplica legislația în vigoare cu privire la medierea disputelor.

CAPITOLUL XI

Dispoziții finale și 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 și 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 și nu restricționează posibilitatea ca beneficiarul să includă și 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 și/sau cod BIC;
- e)** identitatea instituției colectoare, prin denumire și/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 și plătitor, și, după caz, un mandat limitat și 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) și 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 și 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 și a sumelor aferente, dacă mandatul de debitare directă este pentru debitări directe de sume fixe sau variabile care se repetă la intervale stabilite, precum și 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 și beneficiarul au convenit să renunțe la notificarea prealabilă sau să modifice aceste cerințe;

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

i) mandatul de debitare directă se aplică exclusiv modalității de plată și nu are nici o implicație asupra contractelor care stau la baza acestuia, încheiate între plătitor și 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 și, 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 și participă într-un aranjament de debitare directă;

m) plătitorul trebuie să-și 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^{**})

^{**}) Această model precizează elementele obligatorii care trebuie incluse în angajamentul privind debitarea directă și nu restricționează posibilitatea ca participantul să includă și 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 și 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 și baza în care instituția plăitoare va debita contul plătitorului cu suma prevăzută în fiecare instrucțiune de debitare directă inițiată de beneficiar și 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-și asume responsabilitatea de a se asigura că mandatul de debitare directă este valid și constituie o autorizare corespunzătoare pentru instituția plăitoare 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-și 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 și 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 (declaram) 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 și 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) și 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 și 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) și instituției colectoare care acționează în numele acestuia.

Subsemnatul/Subsemnata (Noi) declar (declaram) că am formulat prezenta declarație în mod conștient și 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 înainte de data de 8 decembrie 2008 și procesate după această dată

Secțiunea 1

Dispoziții 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 agreeate de acestea.

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

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

Art 92. - Cecul este un in scris 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 in scrisul 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 acceptare 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 cuvintului 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 semnatori raman totusi valabile.

Art 139. - In activitatea lor, Banca Nationala a Romaniei si societatile bancare vor respecta existenta si consecintele principiului independentei semnatuurilor 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 semnatori 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 inteleggerile 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 inteleggerilor 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 inteleggerile 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 inteleggerilor 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 inteleggerilor 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 subscria pe instrument o data cu predarea acestuia, toate drepturile decurgand din cecul astfel redactat si completat.

Pct. 74. - In cazul in care tragatorul a in scris 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. - Mentunile 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 inregistrata 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 inregistrata 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, inasa 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 cecului 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 cecului este ultimul giratar dinaintea intreruperii, daca acesta se afla si in posesia cecului.

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 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.

Pct. 109. - Tragatorul stabileste modalitatea de circulatie a cecului in momentul emiterii acestuia. De aceea, un cec "la ordin" nu poate fi transformat in cec "la purtator" prin simpla lui transmitere 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 cecului 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 cecului 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 cecului.

Pct. 113. - Posesorul care dobandeste cu rea-credinta sau care savarseste o greseala grava in dobandirea cecului 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 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.

In temeiul art. 23 din [Legea nr. 59/1934](#) asupra cecului:

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 cecului, 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 cecului:

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 cecul, el dobandeste drepturile rezultand din cec impotriva persoanei pentru care a garantat si impotriva acelor care sunt tinuti catre acesta din urma, in temeiul cecului.

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

Pct. 142. - Avalistul nu poate opune posesorului cecului 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 obligatiilor asumate prin cec 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 cecului. Posesorul cecului 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 cecului exceptiile referitoare la: forma cecului, obligatia avalizatului din cauza nerespectarii formelor prevazute pentru valabilitatea cecului si pe cele rezultand din incalcarea conditiilor stabilite pentru executarea actiunilor asupra cecului.

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

Pct. 147. - 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.

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

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 cec pot opune avalistului care a platit exceptiile care ar fi fost opozabile posesorului cecului 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 preschimbării cecului in forma sa materiala, avalistul ca de altfel orice semnatar al cecului, continua sa ramana obligat pentru continutul vechiului cec. Fac exceptie cazurile in care:

a) cecul a fost retras de debitor;

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

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 verifice regularitatea succesiunii girurilor, dar nu si autenticitatea semnatuurilor girantilor.

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

Aceiasi 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 continuare 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 continuare 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 aceeaasi 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 data si scrisa pe cec, cuprinzand ziua cand a fost prezentat;
- 3. fie printr-o confirmare oficiala data 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 cecului sau 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 micsoareaza 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 refuza 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 prescrist.

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

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 semnatar 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, fara 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 semnatar, 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 dresaza 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 oricarui 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 cec 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 urmasi.

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 cecului care atesta dobanzile si cheltuielile prevazute de dispozitiile art. 48 din Legea asupra cecului. Pe baza contului de intoarcere si 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 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 cecului, 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 cecului:

Cand prezentarea cecului, facerea protestului sau a constatarii echivalente in termenele prescrise este impiedicata de un obstacol de neinlaturat (prevedere legala, caz fortuit ori de forta majora), aceste termene 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 cecului, 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 cecului 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 cecului, iar faptele invocate a fi cazuri fortuite sau de forta majora sunt lasate la aprecierea instantelor judecatoresti.

Pct. 251. - In cazul in care posesorul cecului 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 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.

Pct. 252. - După încetarea cazului fortuit sau de forță majoră, posesorul trebuie, fără întârziere să prezinte cecul la plată și, dacă este nevoie, să-l protesteze, Cuvintele "fără întârziere" se referă la perioada de timp cuprinsă între data încetării cazului sau de forță majoră și data prezentării sau protestării cecului.

Potrivit art. 51 din Legea asupra cecului, prin apariția unui caz fortuit sau de forță majoră, aceste termene sunt prelungite.

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

Pct. 254. - Neîndeplinirea obligațiilor menționate la punctul precedent din prezentele norme-cadru atrage pentru posesor pierderea dreptului la acțiunea de regres, pierdere a cărei rațiune rezidă în prejudiciul pe care se prezuma că-l suferă girantul prin necunoașterea la timp a acestor evenimente în perioada în care el, girantul, la rândul său, ar fi putut să solicite și să-și asigure plata cecului din partea obligatului principal.

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

Între mai mulți obligați care au o situație egală în cec nu se poate exercita acțiunea cambială; raporturile dintre aceste persoane vor fi reglementate după normele relative la obligațiunile solidare.

Pct. 255. - În cazul în care, într-un cec, mai mulți obligați au o poziție egală (de exemplu: cogiranti, coavalisti) și unul sau mai mulți dintre ei au plătit cecul, iar alții nu, raporturile dintre aceste persoane vor fi soluționate după normele de drept comun, aplicându-se în același timp principiile obligațiunii solidare.

Raporturile între persoanele obligate prin cec cu o poziție egală pe respectivul instrument nu se pot soluționa pe cale de acțiune sau executare cambială.

În temeiul art. 53 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului, modificată prin Ordonanța Guvernului nr. 11/1993, aprobată prin [Legea nr. 83/1994](#);

Cecul are valoare de titlu executor pentru capital și accesorii, stabilite conform art. 48 și art. 49. Competența pentru a investi cecul cu formula executorie este judecătoria.

Încheierea de investire nu este supusă apelului. Cecul emis în străinătate are aceleași efecte executorii, dacă acestea sunt admise și de legea locului unde cecul a fost emis.

Somatiunea de executare trebuie să cuprindă transcrierea exactă a cecului sau a protestului, precum și a celorlalte acte din care rezultă suma datorată.

În temeiul art. 54 din [Legea nr. 59/1934](#) asupra cecului, modificată prin Ordonanța Guvernului nr. 11/1993, aprobată prin [Legea nr. 83/1994](#):

În termen de 5 zile de la primirea somatiei, debitorul poate face opoziție la executare.

Opoziția se va introduce la judecătoria care a investit cecul cu formula executorie. Judecătoria va fi judecată opoziția potrivit Codului de procedură civilă, de urgență și cu precădere, înaintea oricărei alte pricini.

Instanta va putea suspenda executarea numai în cazul când oponentul nu recunoaște semnătura, înscriindu-se în fals, sau nu recunoaște procura.

În cazul de suspendarea executării, creditorul va putea obține măsuri de asigurare.

Pct. 256. - În acțiunile lor legale privind cecurile, Banca Națională a României și societățile bancare se vor integra în procedurile de executare silită, ținând seama de următoarele 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 prescrist, 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 prescrist, 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 silita. 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 semnat 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 continuare 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 sechestrul 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 restituierea 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.

Aceasi actiune o poate exercita in aceleasi conditii, si in contra.

Pct. 273. - In cazul in care posesorul unui cec a pierdut exercitiul actiunii sau executarii in 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.

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 dresseaza de executorul judecatoresc. Asistenta martorilor nu este necesara la dresarea protestului.

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

Pct. 279. - Executorul judecatoresc care dresseaza 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 dresseaza protestul. Daca protestul se dresseaza 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 scris 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 subscribe 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 cecului 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 tabelor 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 cecului:

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 cecului sa fie numerotat in insusi textul cecului, 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 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 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 asumaseră, 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 cecului:

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 cecului 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 semnatori 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 petitionerului.

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 petitionerului.

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 judecatorei 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 calea 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 aceluia 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 prescrist 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 lombardabile 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 "cecul 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 "cecul 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 inasa 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, petitionerului;

c) ordonanta judecatoreasca trebuie sa fie comunicata in timp util, pe cheltuiala petitionerului, de catre unitatea bancara incunostintata, tuturor unitatilor bancare nominalizate pe instrument.

De asemenea se vor aplica cecului circular dispozitiunile necontrarii referitoare la cecul barat, numai in cont, netransmisibil si de calatorie. In procedura de anulare si inlocuirea cecului circular, 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 petitionerului, 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 petitionerului 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 cecului de la stabilimentul la care s-a facut instiintarea.

Pct. 359. - Opozitia la ordonanta judecatoreasca privind anularea si inlocuirea cecului circular se face la judecatoria care a emis aceasta ordonanta.

Este obligatorie trimiterea unei copii dupa opozitie petitionerului 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 cecului circular 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.

DENUMIREA SI/SAU SIGLA SOCIETATII BANCARE TRASE		Adresa sediului societatii bancare trase	
Platiti in schimbul acestui CEC <small>REPRESENTATIVUL GECURUI</small>	emis la <small>(localitatea)</small> <small>(data)</small>	
stipulat	suma de <input type="text"/> <small>(moneda)</small>	<input type="text"/> <small>(in cifre)</small>	
<small>(in litere)</small>		
lul. sau la ordinul sau.	Cod fiscal <input type="text"/>		
Platibil la <input type="text"/> <small>(denumirea si adresa unitatii bancare trase)</small>	Semnatura tragarului		L.S.
<small>5 Va rugam sa aceasta portiune sa nu fie scris sau stampilata. 5</small>			
Cont nr.	Cont nr.		
Deschis la	Cod		
Cod			

CEC (recto)

1) GIRANT	
Girat catre	
Data	
..... Semnatura girant L.S.	
2) GIRANT	
Girat catre	
Data	
..... Semnatura girant L.S.	
<small>5 Va rugam sa aceasta portiune sa nu fie scris sau stampilata. 5</small>	

CEC (verso)

ANEXA Nr. 2

DENUMIREA SI/SAU SIGLA SOCIETATII BANCARE TRASE		Adresa sediului societatii bancare trase	
☆☆ SERIA SI NUMARUL CRIBULUI ☆☆			
Platiti in schimbul acestui CEC	emis la	
stipulat	(localitatea)	(data)	
(in litere)	suma de <input type="text"/>	<input type="text"/>	
.....	(moneda)	(in cifre)	
lul. sau la ordinul sau.			
Platibil la <input type="text"/>	Compensabil la <input type="text"/>	Cod fiscal	
[adresa, denumirea unitatii bancare trase]		Semnatura tragatorului I.S.	
⚡ Va rugam ca aceasta portiune sa nu fie scrisa sau stampilata ⚡			
Cont nr.	Cont nr.		
Cod	Cod		

CEC BARAT (recto)

ANEXA Nr. 2

1) GIRANT Girat catre	
Data	
_____ Semnatura girant I.S.	
2) GIRANT Girat catre	
Data	
_____ Semnatura girant I.S.	
⚡ Va rugam ca aceasta portiune sa nu fie scrisa sau stampilata ⚡	

CEC BARAT (verso)






SUMA (in litere)		
SUMA (in cifre)	DENUMIREA SI/SAU SIGLA SOCIETATII BANCARE TRASE SERIA SI NUMARUL CECULUI	Adresa sediului societatii bancare trase
TRAGATORUL PLATESTE ACEST CEC DE CALATORIE		SUMA (in cifre)
Emis la (localitatea)	 (data)
SAU LA ORDINUL SAU SUMA INDIICATA, IN CONFORMITATE CU REGULILE ENUNTATE PE VERSO		Semnatura posesorului
Platibil la (denumirea si adresa unitatii bancare platitoare)		SUMA (in cifre)
CONTRASEMNATI IN PREZENTA BENEFICIARULUI		Semnatura tragarului
Va rugam ca aceste portiune sa nu fie scrise sau stampilate		

CEC CALATORIE (recto)

SUMA (in cifre)	DENUMIREA SI SAU SIGLA TRAGATORULUI CEC DE CALATORIE	Cand posesorul contrasemneaza cecul de calatorie in prezenta beneficiarului, tragarului va plati : (suma in litere)
Va rugam ca aceste portiune sa nu fie scrise sau stampilate		

CEC CALATORIE (verso)

ANEXA Nr. 4

DENUMIREA SI/SAU SIGLA SOCIETATII BANCARE TRASE		Adresa sediului societatii bancare trase
<small>***** SERIA SI NUMARUL CECULUI *****</small>		
La vedere ne obligam sa platim, pentru valoarea primita anterior, in schimbul acestui CEC CIRCULAR stipulat lui sau la ordinul sau.		emis la <small>(localitatea) (data)</small>
Platibil la 		suma de   <small>(moneda) (in cifre)</small>
		(in litere) 
<small>↳ Va rugam ca aceasta portiune sa nu fie scrisa sau stampilata. ↳</small>		Semnatura reprezentantului legal al societatii bancare sau societatii de credit tragatoare L.S.
Cont nr. Deschis la Cod		

CEC CIRCULAR (recto)

ANEXA Nr. 4

1) GIRANT Girat catre Data _____ L.S. <small>Semnatura girant</small>	
2) GIRANT Girat catre Data _____ L.S. <small>Semnatura girant</small>	
<small>↳ Va rugam ca aceasta portiune sa nu fie scrisa sau stampilata. ↳</small>	

Secțiunea a 2-a

Prevederi privind caracteristicile 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 plată a cărui suport hartie trebuie să îndeplinească condițiile tehnice stipulate de prezentul capitol.

Art. 454. - Calitatea hârtiei pe care se tipărește 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: $95.0 \text{ g/m}^2 \pm (5\%)$, 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: $40\text{-}60 \text{ g/m}^2$;
- 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 șterge;
- 3.11. Alte condiții: Hârtia trebuie furnizată netedă și fără îndoituri; ea nu trebuie să conțină nici un fel de incluziuni și să aibă o calitate satisfăcătoare din punct de vedere al direcției fibrei;
- 3.12. Condiții de securitate și prevenirea falsificării: Pentru a preveni falsificarea cecurilor, societățile bancare au obligația să respecte pentru formularele de cecuri necompletate pe care le furnizează clienților lor, în vederea utilizării de către aceștia, următoarele cerințe minime de securitate:
 - a) Număr: fiecărui formular de cec trebuie să i se atribuie o combinație de serie și număr distinctă de către societățile bancare. Această combinație trebuie să fie în conformitate cu reglementările Băncii Naționale a României în acest domeniu;
 - b) Elementele de desen cu o structură bine definită:
 - filigran încorporat în hârtie;
 - rețea complexă de linii 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 roșie (densitate medie de 20 fibre $\pm 5/\text{m}^2$);
 - e) Tratarea chimică a hârtiei și folosirea la imprimare a unor cerneluri sensibile la apă și la agenți chimici, astfel încât acestea să determine schimbarea culorii cecului atunci când se încearcă alterarea unui înscris de pe cec, în scopul fraudei.Pentru asigurarea unui nivel mai mare de securitate a cecurilor, se recomandă societăților bancare folosirea următoarelor metode:
 - f) Element secret de securitate, în funcție de opțiunea fiecărei societăți bancare și cunoscut numai de aceasta;
 - g) Microtext;

h) Încorporarea unui desen care nu poate fi 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 și societățile bancare vor urmări ca încorporarea elementelor de securitate să nu îngreueze 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 măsurate de la marginea din dreapta a feței (recto) cecului. Toate dimensiunile verticale sunt măsurate de la marginea de jos a feței (recto) cecului cunoscută sub denumirea de margine inferioară.

Este obligatorie păstrarea marginilor de referință astfel încât acestea să fie utilizate la alinierea documentului în mecanismele automate.

În cazul în care societățile bancare furnizează clienților lor carnet de cecuri, acestea trebuie să fie legate la stanga documentului. Numărul de file dintr-un carnet este opțional pentru fiecare societate bancară.

Art. 457 Perforațiile trebuie să asigure o detașare precisă a cecurilor din carnet și o păstrare corespunzătoare a acestora. În acest scop se vor utiliza perforațiile cu crapături sau tăieturi, cu 6-9 legături la fiecare 25 mm și cu o țesătură de reținere de aproximativ 30 de miimi la 0,75 mm.

Perforațiile de separare sunt permise numai la marginea din stanga a feței (recto) cecului. Între marginea din stanga a instrumentului de plată și linia perforațiilor se va păstra un spațiu de 3-5 mm. Carnetul de cecuri nu trebuie să prezinte creșteri în înălțime în zona de perforație.

Cecurile prezentate unei societăți bancare nu trebuie să prezinte tăieturi sau alte perforații, cu excepția celor de separare, prevăzute mai sus.

Înainte de remiterea cecului către beneficiar sau către o unitate bancară, toate urmele de perforații trebuie să fie îndepărtate prin tăiere.

Art. 458 Banca Națională a României și societățile bancare pot accepta, în funcție de prevederile reglementărilor referitoare la efectuarea plăților și decontărilor în vigoare, cecuri la care sunt anexate prin diverse modalități alte acte. Este interzisă îndoirea cecurilor.

Art. 459 Fiecare cec are rezervată o bandă pe care nu se aplică stampile și nu se înscriu alte informații în afara caracterelor necesare procesării automate a acestora, care constituie linia codurilor.

Dimensiunile benzii alte sunt:

a) pe verticală, 16 mm de la marginea inferioară;

b) pe orizontală, pe întreaga lungime a cecului.

Banda albă este delimitată de restul cecului printr-o linie în partea sa superioară, care coincide cu linia inferioară de delimitare a cecului. Banda albă nu are alte linii de demarcație.

Art. 460 Machetele proprii ale formularelor de cec adoptate de fiecare societate bancară trebuie să fie supuse aprobării Bancii Naționale a României.

Desemnarea, aranjarea și tipărirea tuturor elementelor componente ale standardelor de conținut ale cecurilor trebuie să se efectueze, excepție făcând numai bararea.

În afara informațiilor descrise mai jos, nici o altă informație nu este permisă pe fața (recto) sau spatele (verso) cecului.

Art. 461 Fața (recto) cecului este alcătuită din zone ale căror amplasări, conținut și dimensiuni vor fi realizate în conformitate cu regulile enunțate mai jos și cu anexele nr. 1a) și nr. 1b).

În mod convențional, în aceste 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 și cuprinde:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ZONA 5: alocată pentru elementele de identificare a sumei

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

11.9. Înscrisul "suma de" urmat de un dreptunghi cu lungimea de minimum 10 mm și lățimea de minimum 5 mm, destinat înscrierii monedei și de un marcaj special necesar completării sumei în cifre. Pentru spațiul alocat înscrierii sumei în cifre sunt prevăzute separatoare de ordin de mărime și separator de cifre zecimale. Suma trebuie aliniată la dreapta, iar spațiile rămase necompletate se completează de trăgător cu asteriscuri în vederea evitării fraudelor. Sub aceste spații sunt tipărite indicațiile: "(moneda)" și, respectiv, "(în cifre)". Dimensiunea acestor spații speciale sunt cele cuprinse în anexa nr. 1c).

ZONA 6: alocată pentru elementele de identificare a trăgătorului

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

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

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

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

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

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

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

ZONELE 7 și 8 sunt reprezentate de banda albă

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

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

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

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

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

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

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

11.16. Înscrisul "Cont nr." urmat de un spațiu marcat prin linie punctată, cu o lungime de minimum 40 mm, necesar completării numărului contului trăgătorului din care urmează să se facă plata;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- "VERIFICAT", data verificării și L.S./S.S. a referentului de la grupa operativă;

- "ACHITAT", data și L.S./S.S. casierului.

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

Denumirea mențiunilor poate fi 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 ștampilei din anexa nr. 2a), pentru a cuprinde informația ca în anexa nr. 2b) la prezentele norme tehnice.

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

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

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

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

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 inscrișul "CERTIFICAT" se aplica de unitatea societatii bancare trase in spatiul dintre zonele 3 si 6. la aplicarea ștampilei se va tine cont ca atat elementele componente ale inscrișului dintre bare cat si ștampila 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 inscrișuri. Distanța 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 înscrișă 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.

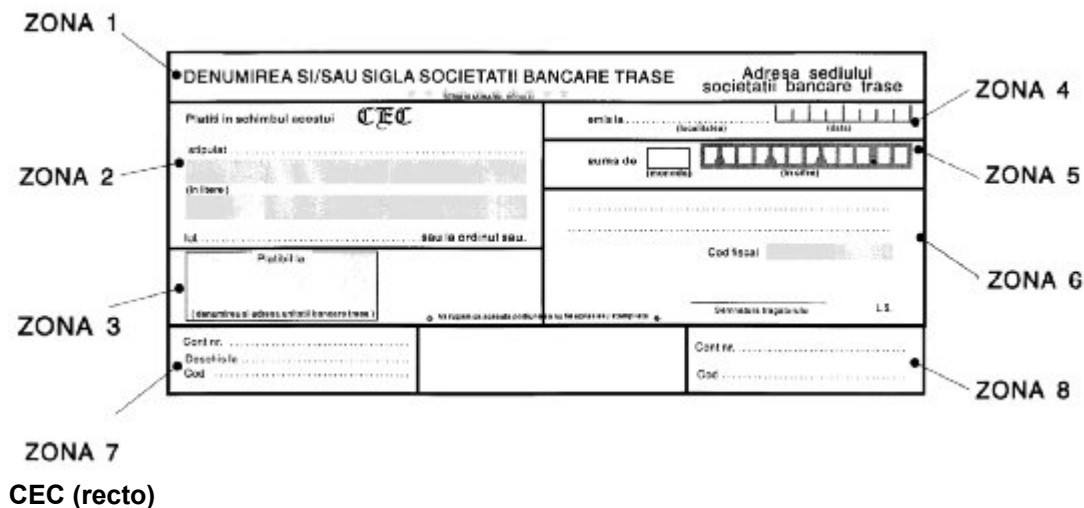
Prezentele norme tehnice se publica in Monitorul Oficial al Romaniei si intra in vigoare la data stabilita prin ordin*) al guvernatorului Bancii Nationale a Romaniei.

NOTA:

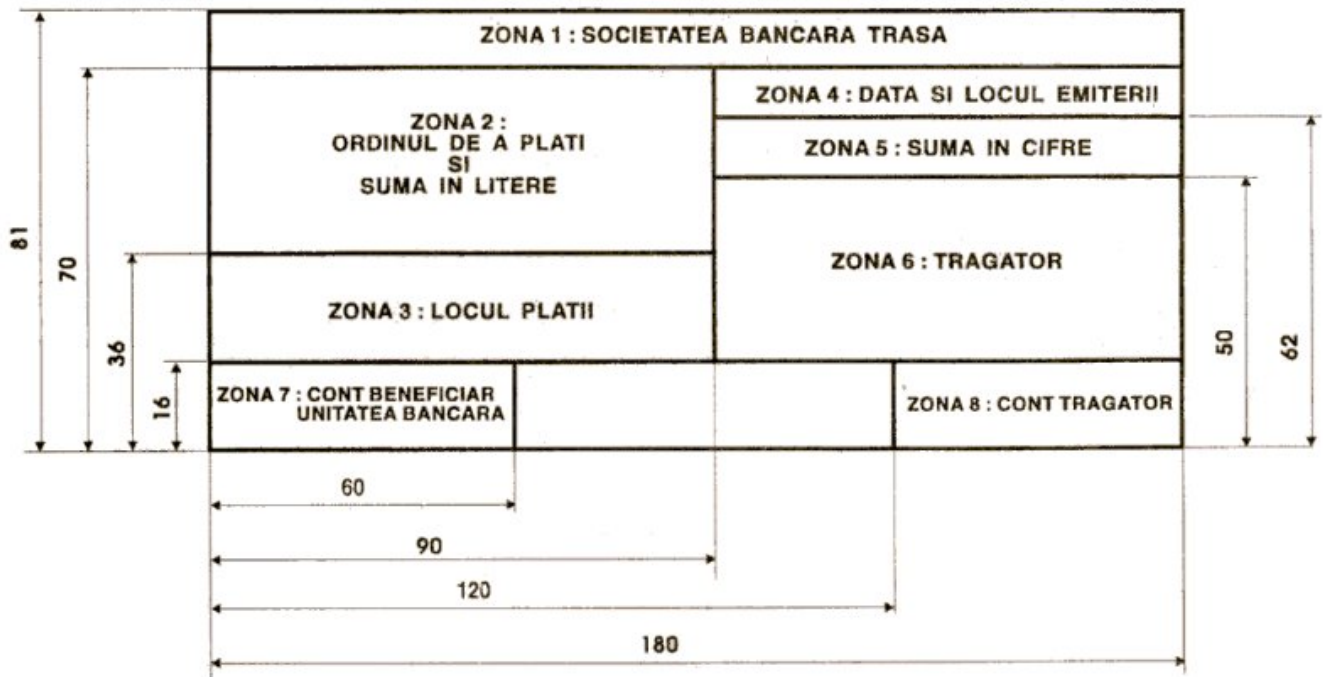
In Exemplarul nr. 1 este prezentat un formular de cec in forma in care este preluat de client de la unitatea bancara unde isi are deschis contul.

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)

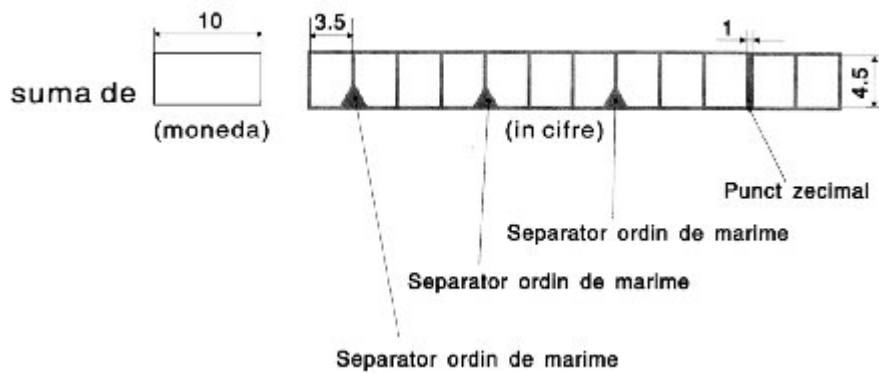


ANEXA Nr. 1b)



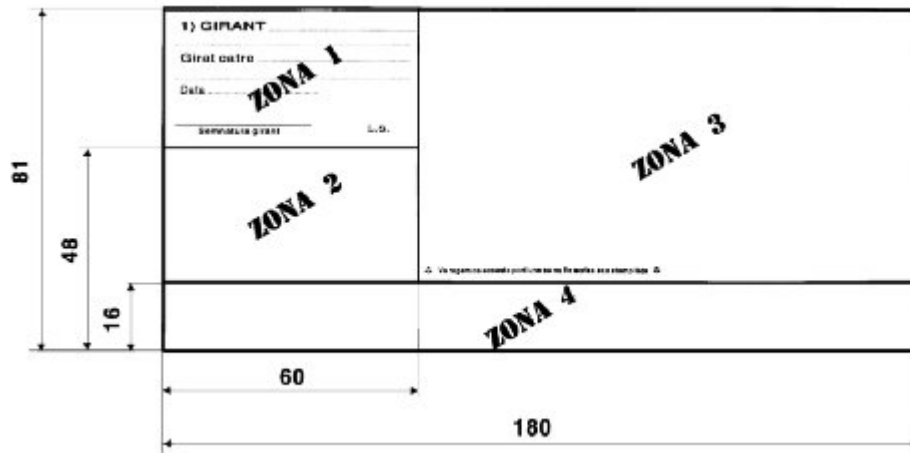
DIMENSIUNILE ZONELOR CECULUI

ANEXA Nr. 1c



IMAGINE

ANEXA Nr. 2



CEC (verso)

Anexa 2A

ȘTAMPILA
recomandată pentru condiționarea
CECULUI SIMPLU (verso) la ridicarea de numerar

Cadrul cecului

Cadrul ștampilei	Buc. CUPIURA TOTAL LEI	PENTRU BENEFICIAR: NUMELE, PRENUMELE B. I. EMIS DE AM PRIMIT, S.S. DATA:
	TOTAL MONETAR (LEI)	VERIFICAT, L.S./S.S. DATA:
		ACHITAT, L.S./S.S. DATA:

Cadrul cecului = Cadrul ștampilei

Anexa 2B

CEC SIMPLU (verso)
după aplicarea ștampilei din anexa nr. 2 a) sau prețipărirea
mențiunilor 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....
2) GIRANT..... Girat către Data _____ Semnătura girant L.S.		AM PRIMIT, S.S. DATA
	TOTAL MONETAR (LEI)	VERIFICAT, L.S./S.S. DATA:
		ACHITAT, L.S./S.S. DATA:

ANEXA Nr. 3

DENUMIREA SI/SAU SIGLA SOCIETATII BANCARE TRASE		Adresa sediului societatii bancare trase
☆☆ BERA B ROMANIA DEBUTULI ☆☆		
Platiti in schimbul acestui CEC	emis la (localitatea) (data)	
stipulat	suma de <input type="text"/> (moneda) <input type="text"/> (in cifre)	
(in litere)		
Nr. sau la ordinul sau.		
Platibil la <input type="text"/>	Compensabil la <input type="text"/>	Cod fiscal <input type="text"/>
(adresa, denumirea unitatii bancare trase)	Semnatura tragerului L.S.	
⚡ Va rapam ca aceasta poartare sa nu fie scrisa sau stampilata ⚡		
Cont nr.		Cont nr.
Cod		Cod

CEC BARAT (recto)

ANEXA Nr. 4

DENUMIREA SI/SAU SIGLA SOCIETATII BANCARE TRASE <small>SEMIER NUMARUL CECULUI</small>		Adresa sediului societatii bancare trase	
La vedere ne obligam sa platim, pentru valoarea primita anterior, in schimbul acestui CEC CIRCULAR		emis la <small>(localitatea) (data)</small>	
stipulat lui sau la ordinul sau.		suma de <input type="text"/> <small>(moneda) (in cifre)</small>	
Platibil la <small>(denumirea si adresa unitatii bancare platitoare)</small>		(in litere)	
Cont nr. Deschis la Cod		Semnatura reprezentantului legal al societatii bancare sau societati de credit tragarie L.S.	


CEC CIRCULAR (recto)

ANEXA Nr. 5

DENUMIREA SI/SAU SIGLA SOCIETATII BANCARE TRASE <small>SEMIER NUMARUL CECULUI</small>		Adresa sediului societatii bancare trase	
SUMA (in cifre) TRAGATORUL PLATESTE ACEST CEC DE CALATORIE		emis la <small>(localitatea) (data)</small>	
LUI SAU LA ORDINUL SAU, SUMA INDICATA, IN CONFORMITATE CU REGULILE ENUNTATE PE VERSO		SUMA (in cifre)	
Platibil la <small>(denumirea si adresa unitatii bancare platitoare)</small>		Semnatura posesorului	
CONTRASEMNATI IN PREZENTA BENEFICIARULUI		Semnatura tragarului	


CEC DE CALATORIE (recto)

ANEXA Nr. 6 la

		<p>..... (suma in litere)</p> <p>Cand posesorul contasemnaza oecul de calatorie in prezenta beneficiarului, trigatorul va plati :</p>
<small>↳ Va rugam ca aceasta portiune sa nu fie scrisa sau stampilata</small>		

CEC DE CALATORIE (verso)

Exemplarul Nr. 1


 BANCA COMERCIALA BCX 020406080	Bucuresti, Strada Doamnei Nr.3, Sector 3
Platiti in schimbul acestui CEC	emis la (localitatea) (data)
stipulat	suma de <input type="text"/> (moneda) <input type="text"/> (in cifre)
(in litere)	CLIENT BCX Pitesti, Bd Carol, Nr.3 Cod fiscal : 12345678
lui sau la ordinul sau.	
Platibil la Sucursala Arges, Pitesti, Bd. 1 Mai, Nr.70 <small>(denuntirea si adresa unitatii bancare trase)</small>	Semnatura trigatorului I.S.
<small>↳ Va rugam ca aceasta portiune sa nu fie scrisa sau stampilata</small>	
Cont nr.	Cont nr. .1.1.1.1.1.1.1.1.1.1.
Deschis la	Cod 2 2 2 2 2
Cod	

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

		BANCA COMERCIALA BCX	Bucuresti, Strada Doamnei Nr.3, Sector 3
Platiti in schimbul acestui CEC 020406080		emis la	<i>Bucuresti</i> 12/12/1914
stipulat <i>la ordin</i>		(localitatea)	(data)
<i>treizeci si sapte mii patru sute</i>		suma de <i>Lei</i> 37480.00	(in cifre)
(in litere)			
<i>optzeci lei</i>			
Tul. <i>Client BCY</i> sau la ordinul sau.		CLIENT BCX	Pitesti, Bd. Carol, Nr.3
Platibil la		Cod fiscal 12345678	
Sucursala Arges, Pitesti, Bd. 1 Mai, Nr.70		<i>P. Sters</i>	CLIENT BCX L.S.
(denumirea si adresa unitatii bancare trase)		Semnatura tragarului	
* Va rugam sa accesati partile ce nu va pot fi accesate sau stampilate *			
Cont nr.	Deschis la	Cont nr. 1.1.1.1.1.1.1.1.1.	
Cod		Cod 2.2.2.2.2.	

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 și procesate după această dată

Secțiunea 1

privind comerțul făcut de instituțiile de credit cu cecuri

Art. 86. - Prezentul titlu se aplică instituțiilor de credit abilitate conform legii să desfășoare 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 și 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 și vor putea presta servicii bancare specifice acestei activități pentru clienții lor, luându-și toate măsurile pentru eliminarea riscurilor care pot apărea pe parcursul derulării unor astfel de operațiuni.

Banca Națională a României organizată și 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 însuși trăgătorului emitent aflat în poziție de beneficiar. Cecul trebuie să îndeplinească condițiile de formă și de fond obligatorii stabilite de Legea nr. 59/1934, cu modificările și completările ulterioare, și descrise de prezentul regulament.

Cele trei persoane care sunt puse în legătură prin cec fac toate operațiunile legate de acest instrument în nume propriu: tragatorul emite cecul, posesorul legitim îl incasează, iar trasul îl plătește.

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 dispozițiilor proprii.

Art. 90. - Banca Națională a României și 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 străinătate agreeate de acestea.

Art. 91. - Cecul trebuie să fie completat în întregime cu cerneală ori pix de culoare albastră sau neagră ori prin dactilografare. 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 și modelul prezentat în anexa nr. 5 la acesta, fără a depăși limitele spațiilor destinate fiecărei mențiuni înscrise pe cec.

Art. 93. - Cecul este un înscris formular care, pentru a fi valabil, trebuie să satisfacă anumite condiții exprimate în formulare consacrate de redactare a textului care exprimă clauze cu valoare juridică strictă.

În toate redactările, cecul trebuie să cuprindă mențiunile obligatorii dispuse de lege, care să satisfacă cerințele unei informații suficiente, precum și cerințele reflectării garanției date de tragator privind plata prin înscrisul respectiv.

Art. 94. - Pe cec se pot face și alte mențiuni decât cele obligatorii, care să stipuleze instrumentul respectiv clauze facultative, răspunzând unor necesități specifice raporturilor dintre cele trei persoane: tragator, tras și beneficiar.

Mențiunile facultative fac obiectul înțelegerii dintre aceste persoane.

În temeiul art. 1 din Legea [nr. 59/1934](#) asupra cecului:

Cecul cuprinde:

1. denumirea de cec trecută în însuși textul titlului și exprimată în limba întrebuintată pentru redactarea acestui titlu;
2. ordinul necondiționat de a plăti o anumită sumă de bani;
3. numele celui care trebuie să plătească (tras)

4. aratarea locului unde plata trebuie facuta;
5. aratarea datei și a locului emiterii;
6. semnatura celui care emite cecul (tragatorul).
7. Numele trăgătorului, respectiv numele și prenumele, în clar, ale persoanei fizice sau denumirea persoanei juridice ori a entității ce se obligă. În cazul în care numele trăgătorului depășește spațiul alocat pe titlu, se vor înscrie pe cec primele caractere din numele și 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 și 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 și 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 și a numarului, eventual codul postal și 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 inscrite 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 și 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 și certa.

Art. 110. - Data inscrisa pe cec este prezumata certa și 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 și redactată cu pixul sau stiloul cu cerneală de culoare neagră ori albastră în spațiul destinat acesteia.

Art. 113. - Banca Nationala a Romaniei și instituțiile de credit vor accepta la plata numai cecuri în care numele tragatorului este redactat clar.

Prin numele tragatorului se intelege numele și prenumele persoanei fizice asa cum se afla acestea inscrite în actul de identitate sau denumirea persoanei juridice asa cum se afla aceasta inscrista 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 ștampila 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 și 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 și 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 situația în care lângă numele trasului sunt indicate mai multe locuri, Banca Națională a României și instituțiile de credit vor considera cecul ca fiind platibil la primul dintre aceste locuri indicate;

c) în situația în care nu este indicat nici un loc lângă numele trasului, Banca Națională a României și instituțiile de credit vor considera cecul ca fiind platibil la adresa sediului principal al instituției de credit trase;

d) în situația în care locul de emisie nu este indicat expres pe cec, se va considera ca loc al emiterii locul indicat lângă numele tragătorului.

În temeiul art. 3 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului, modificată prin Ordonanța Guvernului [nr. 11/1993](#) aprobată prin Legea [nr. 83/1994](#):

Cecul nu poate fi tras decât asupra instituției de credit. Cu toate acestea, cecul tras și platibil în străinătate este valabil ca cec, chiar dacă trasul nu este o societate bancară.

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

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 și adecvarea capitalului, aprobată cu modificări și completări prin Legea [nr. 227/2007](#), sau Banca Națională a României, organizată conform Legii [nr. 312/2004](#)

Art. 118. - Având în vedere ca legislațiile naționale reglementează diferit înțelesul termenului societate bancară putând asimila acestuia și alte tipuri de persoane juridice, Banca Națională a României și instituțiile de credit vor putea efectua operațiuni cu cecuri care sunt emise sau platibile în străinătate, chiar dacă persoana aflată în poziție de tras nu este o societate bancară în înțelesul legislației române. În această situație, Banca Națională a României și instituțiile de credit vor lua toate măsurile asigurătorii de evitare a riscurilor care ar putea apărea în legătură cu circulația și încasarea 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 și altele asemenea.

Disponibilul trebuie să fie lichid, cert și exigibil, adică să nu existe niciun impediment de ordin juridic sau material care să împiedice efectuarea plății cecului.

Art. 120. - Emisia unui cec de către un tragător, fără ca acesta să dispună de fondurile necesare la tras în momentul emiterii cecului, atrage sancțiuni civile și penale. Acest fapt nu duce însă la nulitatea cecului, el putând fi totuși onorat de tras la prezentare, dacă, în intervalul de timp dintre emisie și prezentare, tragătorul procură trasului fondurile necesare pentru acoperirea acestui cec.

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

Cecul nu poate fi acceptat.

Mențiunea de acceptare trecută pe cec se socotește nescrisă.

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

Art. 121. - Cecul, fiind în esență un instrument de plată la vedere, nu poate fi supus acceptării trasului care, în cazul cecului, plătește pentru tragător din disponibilitățile create de acesta.

În cazul cecului, trasul nu își asumă personal nici o obligație.

Art. 122. - O mentiune de acceptare pe cec nu invalideaza instrumentul, ci se considera ca și 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 efectuării plății 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 plății cecului respectiv, inainte de expirarea termenului de prezentare a acestuia.

Art. 126. - Banca Națională a României și instituțiile de credit certifică cecurile prin expresia "certificat", însoțită de numele și prenumele, redactate cu claritate, ale persoanei împuternicite să efectueze această operațiune, precum și de semnătura acesteia.

Art. 127. - Prin certificarea cecului, trasul nu se obliga direct, inasa 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 cuvântului 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 cec 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 aceluiași 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 și în pozitia de beneficiar al cecului.

Art. 130. - Un cec poate fi tras pentru contul unui tert în situata în care intre tragator și beneficiarul cecului nu exista o relatie directa, intre ei interpunandu-se un tert care nu este expres indicat pe cec și 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 și 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 și trasul sa fie una și aceeași persoana juridica.

Excepție de la aceasta regula pot face cecul de calatorie, cecul circular, precum și cecul tras între diferite stabilimente ale aceluiași tragator, dar care au personalitate juridica diferita.

În cazul cecului tras între diferitele stabilimente ale aceluiași 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 și 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 și modificata prin Legea [nr. 83/1994](#):

Cecul poate fi platibil la domiciliul unei tert, fie în localitatea unde trasul are domiciliul sau, fie într-o alta localitate, cu conditia insa ca tertul sa fie o instituție de credit.

Art. 133. - Tragatorul poate desemna ca loc al platii cecului și 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 și, daca este cazul, protestat, nu este o instituție de credit, desemnarea acestui tert este considerata ca și cum nu ar fi fost scrisa, cecul ramanand totusi valabil și 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 aflata în pozitie de tras isi au sediul principal, fiind luat ca atare în evidenta organelor administratiei publice centrale și locale unde se prezuma ca acesta persoana poate fi intotdeauna gasita.

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

Daca într-un cec suma de plata este scrisa în litere și 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 depăși limitele spațiului special alocat textului, și nu în diagonală sau sub semnătura trăgătorului.

Art. 137. - Pentru a fi evitat riscul falsificarii cecurilor, Banca Nationala a Romaniei și instituțiile de credit nu vor accepta în cadrul operatiunilor lor decat cecuri avand suma de plata indicata atât în litere, cât și în cifre, cu un scris cat se poate de clar și fara alterari ale textului în litere sau în cifre.

Art. 138. - În cazul în care exista diferente între suma scrisa în cifre și 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 semnatori raman totusi valabile.

Art. 140. - În activitatea lor, Banca Nationala a Romaniei și instituțiile de credit vor respecta existenta și 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 fiecărei transmisiuni, semnaturile de pe cec fiind considerate independente ca și 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 semnatori 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 și completările ulterioare:

Orice semnătură a unui cec trebuie să cuprindă:

a) în clar, numele și 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 și instituțiile de credit vor accepta în cadrul operațiunilor lor numai cecuri în care semnăturile celor care se obligă sunt executate pe instrument în condițiile stipulate la art. 11 din Legea nr. 59/1934, cu modificările și completările ulterioare, și 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 împuternicirea de a lucra, e tinut personal, în temeiul cecului, și, daca a platit, are aceleasi drepturi pe care le-ar fi avut pretinsul reprezentant. Aceeasi regula se aplica reprezentantului care a depasit împuternicirea 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 și-a depasit împuternicirile date, pentru a semna pe un cec, este obligat personal, în ambele cazuri, pentru întreaga suma indicata pe cec.

Art. 146. - În cazul în care un cec, a fost platit de un pretins reprezentant sau de un reprezentant care și-a depasit împuternicirile 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-și îndeplinească obligațiile asumate în numele sau, prin cec, de către reprezentant sau de către mandatar.

Art. 148. - O persoană se va putea obliga prin cecuri, prin mandatar, dar cu condiția ca prin mandatul general sa se specifice acest drept pentru mandatar. Aceasta acordare de puteri este suficientă, legea necerând un mandat special pentru fiecare ce în parte.

Art. 149. - Din modul în care mandatarul sau reprezentantul semnează cecul trebuie să rezulte calitatea de mandatar sau de reprezentant.

Astfel, semnatura sa trebuie să fie precedată de una dintre formulele: "în calitate de mandatar" sau "prin procura (p.p.)". În cazul în care nu se folosesc aceste formule rezultă că mandatarul sau reprezentantul se obligă în nume propriu. Redactarea acestor mențiuni trebuie să fie clară mai ales dacă este autografa, cu respectarea condițiilor de redactare din prezentul regulament.

În temeiul art. 13 din [Legea nr. 59/1934](#) asupra cecului:

Tragatorul răspunde de plată. Orice clauză, prin care tragatorul se descarcă de această răspundere, se socotește nescrisă.

Art. 150. - Principalul obligat la plată unui cec este tragatorul.

În situația în care există obligații de regres, aceștia răspund de plată cecului.

Art. 151. - Înscrisura pe cec de către tragator a unei clauze prin care acesta se exonerează de răspunderea de plată a cecului respectiv se consideră nulă.

În temeiul art. 14 din [Legea nr. 59/1934](#) asupra cecului:

Dacă un cec necompletat la emitere a fost completat fără a ține seama de înțelegerile intervenite, neobservarea acestor înțelegeri nu pot fi opuse posesorului, afară numai dacă acesta a dobândit cecul cu rea-credință, sau dacă posesorul a savarsit o greșeală gravă în dobândirea cecului.

Art. 152. - Cecul în alb este un instrument de plată care cuprinde numai semnatura tragatorului, iar uneori și o parte din mențiunile 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, cât și oricare dintre posesorii succesivi ai acestuia au dreptul de a completa instrumentul respectiv cu mențiunile cerute de art. 1 din [Legea](#) asupra cecului, conform înțelegerilor care au avut loc anterior între semnatarul cecului, fără a mai fi necesară intervenția tragatorului. Dreptul de completare trece de la un posesor la altul o dată cu predarea cecului.

Pentru ca posesorul cecului să nu depășească înțelegerile inițiale dintre semnatarul cecului, în cazul cecului în alb se va adăuga o clauză care să conțină una dintre următoarele formulări:

a) "Înainte de plată posesorul va completa cecul" - în cazul dreptului nelimitat al posesorului cecului în alb privind completarea acestuia; sau

b) "Înainte de plată posesorul va completa cecul, fără a depăși..." - 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 legătură cu una sau mai multe din mențiunile obligatorii prevăzute la art. 1 din [Legea](#) asupra cecului, respectând standardele de conținut din prezentul regulament.

Banca Națională a României și instituțiile de credit nu vor primi cecuri în alb necompletate.

Art. 155. - Posesorului de bună-credință al cecului nu i se poate imputa nerespectarea înțelegerilor dintre tragator și beneficiar stabilite cu ocazia emiterii cecului, dacă cecul respectiv a fost completat abuziv de către beneficiar sau de către un posesor de rea-credință.

Art. 156. - Nerespectarea inteleggerilor stabilite în momentul emiterii cecului, cu ocazia completării lui, va putea fi opusa posesorului numai dacă se face dovada ca acesta a dobandit cecul cu rea-credința sau a savarsit o greseala grava în dobandirea lui.
Banca Nationala a Romaniei și institutiile 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 și apoi pus în circulatie, chiar dacă cecul le este prezentat de catre un posesor de buna-credința.

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 și 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 și subscrisa pe instrument o data cu predarea acestuia, toate drepturile decurgand din cecul astfel redactat și completat.

Art. 159. - În cazul în care tragatorul a in scris în textul cecului clauza "nu la ordin", cecul este transmisibil numai în forma și cu efectele unei cesiuni de creanta ordinara.

Ca și 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 și care va putea incasa de la debitor creanta cedata.

Art. 160. - Banca Nationala a Romaniei și institutiile 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 prezentului regulament.

Art. 161. - Mențiunile privind circulația cecului prin gir se fac pe fața cecului. Banca Națională a României și institutiile de credit nu vor accepta în cadrul operatiunilor lor decât cecuri care au textul privind operatiunea 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.

Dacă 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 chitanțe, în afara de cazul când trasul are mai multe stabilimente și dacă girul este făcut în folosul unui stabiliment, altul decât acela asupra căruia cecul a fost tras.

Art. 165. - Girul trebuie să fie necondiționat, neputând fi grevat de contraprestatii sau de orice fel de raporturi cauzale care ar putea schimba caracterul abstract al obligației asumate prin cecul respectiv.

Art. 166. - Pentru a evita ca circulația cecului să devină nesigură și pentru a apăra posesorul lui de eventualele excepții ce i-ar putea fi opuse, nu se va ține seama de nici o eventuală condiționare a girului înscrisă pe cec.

Art. 167. - Cecul fiind indivizibil girul parțial este nul, deoarece nu se poate admite ca o parte a creanței încorporată în el să aparțină girantului, iar cealaltă parte giratarului.

Art. 168. - Girul "la purtator", exprimat prin formula "plătiți purtătorului", echivalează cu un gir în alb.

Art. 169. - Deoarece cecul nu poate fi acceptat, trasul negarantând plata, girul dat de tras este nul.

Art. 170. - Dacă cecul a fost girat în folosul trasului, unitatea bancară la care girantul își are deschis contul, ciclul economic al instrumentului respectiv este încheiat, cecul având astfel numai valoarea unei chitanțe. Excepție de la această regulă face cecul pe care în pozițiile de tras și de giratar sunt nominalizate două unități bancare aparținând aceleiași instituții de credit și care se află în locuri diferite.

În temeiul art. 17 din Legea nr. 59/1934, cu modificările și 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 declarația girantului semnată și datată de el, cuprinzând ordinul adresat trasului de a plăti unei anumite persoane indicate de girant. Girul "în plin" trebuie să cuprindă următoarele elemente redactate în condițiile prezentului regulament:

a) semnătura girantului, care este elementul esențial al girantului și care trebuie să îndeplinească condițiile cerute de art. 11 din Legea asupra cecului pentru valabilitatea unei semnături;

b) numele girantului;

c) data girării. În cazul lipsei datei girării, aceasta va putea fi dovedită prin toate mijloacele de probă admise de Codul comercial (art. 57).

Art. 173. - Girul "în alb" produce aceleași efecte ca și 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 semnătura girantului înscrisă pe spatele cecului sau pe adaosul acestuia. Nu este permisă înscrierea girului "în alb" pe fața cecului, deoarece acest gir ar putea fi confundat cu avalul.

Art. 176. - Girul "în alb" permite darea în gaj a cecului și scoaterea lui din gaj, fără ca aceasta operațiune să lase urme pe cec.

În temeiul art. 18 din [Legea nr. 59/1934](#) asupra cecului:

Girul transmite toate drepturile rezultând 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 și fara sa completeze girul în alb.

Art. 177. - Transmiterea cecului prin gir, având ca efect transmiterea către giratar a tuturor drepturilor decurgând din cec, implică faptul că giratarul va putea prezenta cecul la plata trasului și se va putea îndrepta pe cale de regres împotriva obligatilor prin instrumentul respectiv.

Art. 178. - Posesorul cecului cu gir "în alb" are următoarele posibilitati privind respectivul cec:

- a) sa-l completeze cu propriul sau nume;
- b) sa-l completeze cu numele altei persoane și în acest caz îl preda acesteia;
- c) sa gireze cecul din nou "în alb" sau la ordinul altei persoane;
- d) sa predea pur și simplu cecul unui tert fara a realiza operațiunea de girare către acesta și fara a completa girul "în alb".

În temeiul art. 19 din [Legea nr. 59/1934](#) asupra cecului:

Girantul, dacă nu există clauza contrarie, răspunde de plata.

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

Art. 179. - Girantul răspunde față de giratar și 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 garanții 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 și implicit împotriva oricăruia dintre giranți, cu excepția obligatului principal și a avaliştilor săi împotriva cărora poate introduce acțiune cambială directă.

Art. 181. - Girantul se poate exonera de garanția pentru plata față de primul giratar și față de ceilalți giratari prin inserarea unei clauze în acest sens în textul girului, utilizând o formulă corespunzătoare, precum: "fără garanție", "fără răspundere" sau "fără obligo". Această clauză va putea fi invocată de către respectivul girant, și numai de către el, împotriva oricărui posesor al cecului.

Art. 182. - Persoana care primește un cec cu o astfel de clauză dobândește atât dreptul de proprietate asupra lui, cât și drepturile care izvorăsc din el, însă nu va putea exercita acțiunea 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 cărora 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, dacă justifică dreptul sau printr-o serie neîntreruptă de giruri, chiar dacă ultimul gir este în alb. Girurile sterse se socotesc în aceasta privință nescrise. Dacă un gir în alb este urmat de un alt gir, semnatarul acestuia este socotit că a dobândit cecul prin gir în alb.

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 să completeze girul, deoarece există prezumția că el este giratar.

Art. 186. - Posesorul cecului este cel indicat în ultimul gir ca giratar, iar dacă este vorba de un gir "în alb", atunci posesorul poate fi orice persoană.

Art. 187. - Prin succesiune neîntreruptă de giruri se înțelege succesiunea în care fiecare gir este semnat în calitate de girant de către cel care în gir precedent figura ca giratar.

Art. 188. - Dacă șirul de giruri este întrerupt, posesorul legitim al cecului este ultimul giratar dinaintea întreruperii, dacă acesta se află și în posesia cecului.

Art. 189. - Dacă în șirul de giruri se află un gir în alb, semnatarul girului următor este considerat giratarul girului în alb.

Art. 190. - Girurile șterse sunt considerate ca nescrise, ele neputând servi nici pentru a umple eventualele lacune în șirul de giruri și nici pentru a-l întrerupe, dacă șirul de giruri este regulat. Aceste giruri se consideră ca și cum nu ar fi existat.

Art. 191. - Dacă un gir este șters și prin acest fapt șirul de giruri este întrerupt, este exclusă legitimitatea formală a ultimului girant și deci și dreptul său de creditor prin cecul respectiv. În această situație, ultimul girant își va putea exercita drepturile sale numai prin procedura de drept comun.

Art. 192. - Girantul care plătește pe cale de regres are dreptul de a șterge girul dat de el și girurile ulterioare celui dat de el, deoarece giranții ulteriori lui sunt exonerati de obligație prin plata făcută de el.

În temeiul art. 21 din [Legea nr. 59/1934](#) asupra cecului:

Girul pus pe un cec la purtător face pe girant răspunzător, potrivit dispozițiilor referitoare la regres; el nu transformă însă titlul într-un cec la ordin.

Art. 193. - Tragătorul stabilește modalitatea de circulație a cecului în momentul emiterii acestuia. De aceea, un cec "la ordin" nu poate fi transformat în cec "la purtător" prin simpla lui transmitere și invers, iar un gir pus pe un cec "la purtător", chiar dacă este gir în alb, nu poate transforma instrumentul într-un cec "la ordin".

Art. 194. - În cazul în care un girant își pune girul pe un cec la purtător, el este răspunzător conform dispozițiilor Legii asupra cecului referitoare la regres în caz de neplata.

Art. 195. - Posesorul unui cec la purtător nu este obligat să dovedească legitimitatea posesiei sale printr-o serie neîntreruptă de giruri, simpla deținere a cecului făcându-i posibilă exercitarea drepturilor sale privind respectivul cec.

Art. 196. - În cazul în care o persoană pierde prin orice întâmplare posesia unui cec, noul posesor de bună-credință nu este obligat să predea cecul. Noul posesor va trebui însă să facă dovada că are dreptul la posesia cecului.

Art. 197. - Posesorul care dobândește cu rea-credință sau care savârșește o greșeală gravă în dobândirea cecului pierdut anterior de o altă persoană nu poate beneficia de dispozițiile punctului precedent, el fiind obligat să predea cecul.

Art. 198. - Legitimarea dreptului noului posesor al unui cec pierdut anterior de o altă persoană se face în funcție de tipul de cec, după cum urmează:

a) în cazul în care cecul este "la ordin", posesorul este aparat din punct de vedere legal, dacă își justifică posesia printr-o serie neîntreruptă de giruri;

b) în cazul cecului "la purtator", posesorul este aparat prin simpla posesie a cecului respectiv. Sarcina administrării probelor într-o acțiune de revendicare privind posesia cecului nu revine posesorului cecului, ci reclamantului care trebuie să dovedească faptul că posesorul este de rea-credință sau că a săvârșit o greșeală gravă cu ocazia dobândirii cecului respectiv.

În temeiul art. 23 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului:

Persoanele împotriva cărora s-a pornit acțiune, în baza unui cec, nu pot opune posesorului excepțiile întemeiate pe raporturile lor personale cu tragatorul sau cu posesorii anteriori, afara numai dacă posesorul dobândind cecul a lucrat cu știința în paguba debitorului.

Art. 199. - Girul cuprinde una dintre mențiunile "valoarea pentru acoperire", "pentru încasare", "pentru procura", mențiuni care implică un simplu mandat (cunoscut sub denumirile de gir pentru încasare sau gir pentru procura), are drept scop să confere girantului dreptul de a încasa suma prevăzută în cec, la prezentare, în calitate de reprezentant sau mandatar al girantului, iar în caz de refuz, să îndeplinească formalitățile pentru realizarea drepturilor decurgând din respectivul cec.

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

Dacă girul cuprinde mențiunea "valoare pentru acoperire", "pentru încasare", "pentru procura", sau orice altă mențiune care implică un simplu mandat, posesorul poate să exercite toate drepturile izvorâte din cec, dar nu-l poate gira decât cu titlu de procura.

Cei obligați nu pot opune în acest caz posesorului decât excepțiile ce ar fi putut opune girantului. Mandatul cuprins într-un gir "pentru procura" nu încetează prin moartea mandantului, prin incapacitatea sau restringerea capacității acestuia.

Art. 200. - În cazul girului pentru procura, girantul nu poate transmite cecul prin gir altei persoane.

Art. 201. - În cazul în care, totuși, giratarul pentru procura girează la rândul său cecul, acest ultim gir va fi considerat, de asemenea, ca un gir pentru procura, giratarul pentru procura având dreptul de a-și substitui o altă persoană în calitate de reprezentant sau mandatar.

Art. 202. - Giratarul pentru procura este obligat și pe deplin legitimat să exercite drepturile decurgând din cec. Exercițarea acestor drepturi se face în numele girantului.

Art. 203. - Obligații prin cec pot opune girantului pentru procura numai excepțiile pe care le-ar fi putut invoca contra girantului.

Art. 204. - În cazul girului pentru procura, raporturile dintre giranți și 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 încetează prin moartea, incapacitatea sau restringerea capacității mandatului.

În temeiul art. 25 din [Legea nr. 59/1934](#) asupra cecului:

Girul făcut posterior protestului sau unei alte constatări echivalente, sau după expirarea termenului de prezentare, produce numai efecte unei cesiuni ordinare.

Girul fără dată este socotit, până la dovada contrară, că fiind făcut înaintea protestului sau constatării echivalente, sau înaintea expirării termenului la care se referă alineatul precedent.

Art. 205. - Dacă girul este dat ulterior protestului de neplata sau alte constatări echivalente, după trecerea termenului pentru dresarea protestului sau după expirarea termenului de prezentare, el produce numai efectele unei cesiuni ordinare. Cesiunea ordinară presupune transferarea creanței rezultând din cec, din patrimoniul cedentului în acela al cesionarului, în aceleași condiții în care se găsea în patrimoniul primului.

Art. 206. - Ca urmare a acestui tip de gir, giratarului îi pot fi opuse toate excepțiile care puteau fi opuse girantului.

Girantul garanteaza numai existenta creantei, nu și plata sumei inscrite pe cec, deoarece nu isi poate asuma raspunderea de a se obliga solidar pentru un debitor care nu și-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 și 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 și avalizat nu sunt determinate de cec în sine, ele putand decurge din raporturi variate care exista intre ei sau intre acestia și 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 și 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 inscrista 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 inscrista 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. - Semnătura avalistului, care poate fi oricare alta persoană tragătorul sau trasul, trebuie să îndeplinească condițiile prevăzute la art. 112-115 din prezentul regulament.

Art. 220. - Avalul nu poate fi condiționat în nici un mod, nu poate aduce schimbări privind elementele datoriei garantate și 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 să indice persoana pentru care da avalul. În cazul în care avalistul nu îndeplinește această obligație, se prezuma că avalul este dat pentru tragător, ca fiind persoana care eliberează de răspundere cel mai mare număr de persoane obligate, fără a fi admisă proba contrară.

În temeiul art. 28 din [Legea nr. 59/1934](#) asupra cecului:

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

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

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

Art. 223. - Avalistul, fiind garantul unui semnatar al cecului, are o obligație identică cu aceeași cuprinsă și cu aceeași întindere ca și cea garantată.

Art. 224. - Avalistul nu poate opune posesorului cecului excepții rezultate din raporturile sale personale cu debitorul avalizat.

Art. 225. - Prevederea art. 224 din prezentul regulament privind inopozabilitatea excepțiilor este înlăturată în folosul avalistului ori de câte ori posesorul nu este de bună-credință în sensul că a cunoscut excepția respectivă, ca a cunoscut diferite vicii de formă ale obligațiilor asumate prin cec sau ca a cunoscut viciul de semnătură.

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 și solidară.

Art. 227. - Avalistul poate să opună posesorului cecului excepțiile referitoare la: forma cecului, obligația avalizatului din cauza nerespectării formelor prevăzute pentru valabilitatea cecului și pe cele rezultând din încălcarea condițiilor stabilite pentru executarea acțiunilor asupra cecului.

Art. 228. - În cazul în care semnătura debitorului garantat este falsă, avalul este valabil, deoarece cecul circula ca și cum ea ar fi fost autentică.

Art. 229. - Dacă posesorul a pierdut acțiunea legală privind cecul sau instrumentul este nul pentru o cauză oarecare, obligația avalistului se stinge, deoarece el a înțeles să se oblighe numai ca avalist.

Art. 230. - Avalistul care a platit cecul dobandeste toate drepturile decurgand din respectivul cec impotriva celui garantat (avalizat), cat și 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 și 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 și impotriva avalizatului și 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 și data platii cecului este considerata ca și 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 și plătit în România trebuie, sub sanctiunea pierderii dreptului de regres împotriva giranților și garanților, să fie prezentat la plată în termen de 15 zile.

Cecul emis într-o tara straina și 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 inscrite în alineatele precedente.

Art. 241. - Termenele menționate la art. 30 din [Legea nr. 59/1934](#), cu modificările și completările ulterioare, se calculează începând cu data emiterii cecului.

Art. 242. - În cazul neprezentării la plata a cecului în termenele menționate de art. 30 din [Legea](#) asupra cecului, posesorul pierde dreptul la regres împotriva giranților (avalistilor) menționați pe cec.

Art. 243. - Cecul emis în România și platibil într-o altă țară are ca termen de prezentare termenul prevăzut în legislația țării în care urmează să se efectueze plata.

În temeiul art. 31 din [Legea nr. 59/1934](#) asupra cecului:

Când un cec este tras între două locuri, având calendare deosebite ziua emiterii este înlocuită cu aceea corespunzătoare a calendarului locului de plată.

Art. 244. - În cazul în care între locul emiterii cecului și locul plății acestuia există diferențe din punct de vedere al calendarelor folosite, Banca Națională a României și instituțiile de credit vor considera data emiterii cecului ca fiind data corespunzătoare din calendarul locului de plată. Termenul de prezentare a cecului va fi calculat luându-se ca bază de referință data astfel înlocuită conform calendarului locului de plată.

În temeiul art. 32 din [Legea nr. 59/1934](#) asupra cecului, modificată prin Ordonanța Guvernului [nr. 11/1993](#), aprobată prin [Legea nr. 83/1994](#):

Prezentarea unui cec la o casă de compensație echivalează cu o prezentare la plată.

Art. 245. - În cazul în care posesorul unui cec nu prezintă instrumentul respectiv instituției de credit trase, ci unei case de compensație, prin intermediul instituției de credit unde își are deschis contul, operațiunea respectivă este echivalentă cu o prezentare la plată.

În temeiul art. 32¹ din [Legea nr. 59/1934](#), cu modificările și 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; și
- c) transmiterea informației electronice obținute prin operațiunile prevăzute la lit. a) și b) către instituția de credit plătitoare.

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

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 și a imaginii electronice a respectivului cec, potrivit alin. 2, constituie momentul prezentării la plată.

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

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 și instituțiile de credit nu vor accepta pentru prezentarea la plată prin trunchiere cecuri care prezintă alterări, îndoituri, pete sau alte asemenea elemente care pot afecta vizibilitatea 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 și clienții beneficiari ai sumelor înscrise pe respectivele cecuri și să informeze clienții cu privire la modalitățile alternative de procesare și costurile aferente acestora, precum și cu privire la eventuala pierdere a dreptului de protest și de regres, în cazul în care aceștia aleg o modalitate alternativă de procesare.

În situația în care data recepționării cecului este foarte apropiată de data-limită de prezentare la plată și, astfel, prin parcurgerea circuitului de compensare/decontare s-ar depăși termenul în care beneficiarul ar putea să drezeze protestul și 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. 32¹ alin. 4 din Legea nr. 59/1934, cu modificările și completările ulterioare, îndeosebi cu privire la momentul prezentării la plată și de efectuare a plății operațiunilor de prezentare la plată și de efectuare a plății, va fi adusă la cunoștința 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 și a imaginii electronice a respectivului cec, acestea trebuie să respecte întocmai prevederile Legii nr. 59/1934, cu modificările și completările ulterioare, și 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 și imagini sunt puse la dispoziția trasului sau sunt înregistrate în sistemul de plăți.

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

Art. 250. - Instituțiile de credit care aplică trunchierea vor agreea prin convențiile prevăzute la art. 32¹ alin. 4 din Legea nr. 59/1934, cu modificările și completările ulterioare, procedeele tehnice admise de lege utilizate pentru a asigura autenticitatea și integritatea imaginii cecului și a informațiilor transmise.

Art. 251. - În cazul prezentării la plată prin trunchiere, circulația cecului original pe suport hârtie se oprește la instituția de credit care efectuează trunchierea, toate operațiunile care au loc între 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. 32² din Legea nr. 59/1934, cu modificările și completările ulterioare:

Art. 32². - Când prezintă la plată un cec prin trunchiere, instituția de credit este obligată:

- a) să verifice dacă cecul original respectă în formă și conținut prevederile legale, inclusiv regularitatea succesiunii girurilor, cu excepția autenticității semnăturilor trăgătorului și giranților;
 - b) să garanteze acuratețea și conformitatea informațiilor relevante pentru trunchiere transmise electronic cu datele din cecul original, precum și conformitatea imaginii cecului cu cecul original.
- 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 și conținut prevăzute de lege și de prezentul regulament pentru cecul original, îndeosebi cele privind valabilitatea cecului, cazurile de nulitate, eventualele modificări, completări sau alterări ale mențiunilor obligatorii, precum și identitatea clientului și dreptul acestuia de a cere plata sumei înscrise pe cec. Aceasta nu îl exonerează pe tras de obligațiile sale, cu excepția celor care pot fi îndeplinite numai dacă se află în posesia cecului original.

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 și conformitatea cu cecul original ale informațiilor și imaginilor înainte de a le transmite către tras.

În 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. 32³ din Legea nr. 59/1934, cu modificările și 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 și 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 și transmis în formă electronică de către tras instituției de credit care a prezentat cecul fie direct, fie prin intermediul unui sistem de plăți, conform convențiilor prevăzute la art. 32¹ alin. 4 din Legea nr. 59/1934, cu modificările și completările ulterioare;
- b) în convențiile prevăzute la art. 32¹ alin. 4 din Legea nr. 59/1934, cu modificările și 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 și a imaginii cecului nu constituie refuz la plata cecului, precum și 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 și-a îndeplinit obligațiile prevăzute la art. 254 și că există diferențe între suma plătită și suma înscrisă pe cec, aceasta are dreptul să solicite instituției de credit a beneficiarului plata sumelor plătite în plus sau să plătească cele 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 plăti suma din cec nu are efect decât după expirarea termenului de prezentare.

În lipsa unui atare ordin, trasul poate plăti și după expirarea termenului.

Art. 257. - Ordinul dat de tragator, trasului, de a nu plăti suma înscrisă pe cec nu este valabil decât după expirarea termenului de prezentare.

Art. 258. - Un cec va putea fi onorat de către tras chiar și în cazul în care termenul sau de prezentare a expirat și dacă tragatorul nu a revocat ordinul de plată privind cecul respectiv.

Art. 259. - Un cec va putea fi revocat în interiorul termenului de prezentare la plată 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 restrângerea capacității acestuia, intervenite după emiterea cecului.

Art. 260. - Principiul nerevocabilității cecului în interiorul termenului legal de prezentare nu este afectat de situațiile limită intervenite în ceea ce îl privește pe tragator. Astfel, cecul produce aceleași efecte și purtătorul sau beneficiază de aceleași drepturi chiar dacă după emiterea acestuia a intervenit, incapacitatea sau restrângerea capacității tragatorului.

În temeiul art. 35 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului:

Trasul poate cere, plăti cecul, ca el să-i fie predat cu mențiunea "achitat" de către posesor.

Posesorul nu poate refuza o plată parțială.

În caz de plată parțială, trasul poate cere să se facă pe cec mențiunea de această plată și să i se dea o chitanță.

Art. 261. - La cererea trasului, odată cu primirea plății, posesorul cecului poate preda instrumentul.

Trasul poate solicita înscrierea pe cec de către posesor a mențiunii "achitat" după efectuarea plății

Art. 262. - În cazul în care trasul solicită o chitanță separată de cec prin care să se probeze efectuarea plății, posesorul poate proceda la reemiterea 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 și în cazul în care posesorul nu este persoana care are dreptul să o ceară.

Art. 264. - În cazul în care o persoană obligată a plăti cecul fără însă să-i fi fost eliberată o chitanță în acest sens și fără să-i fi fost remis instrumentul, acesta riscând să fie pus din nou în circulație fără temei, putându-se solicita o nouă plată, persoana care a plătit poate să probeze achitarea sumei cu martori și registre sau înscrisuri, pe cale legală, în instanță.

Art. 265. - În cazul în care cecul este sechestrat de o autoritate judecătorească, posesorul sau legitimul cerer de plată, în baza unei dispoziții a autorității judecătorești respective, . Persoana care plătește devine posesorul cecului în baza acestei dispoziții a autorității judecătorești.

Art. 266. - Posesorul este obligat să primească orice plată parțială care i se oferă atât timp cât cecul nu a fost protestat, în scopul înlăturării sarcinii debitorilor de regres, care nu vor mai putea fi urmărite decât pentru restul sumei de plată. Posesorul care a primit o plată parțială pierde dreptul la acțiunea în regres pentru această sumă.

Art. 267. - În cazul platii parțiale, posesorul, pentru a-și conserva dreptul la acțiunea în regres, trebuie să protesteze cecul pentru restul sumei neachitate, pentru că numai în acest mod el se poate întoarce împotriva giranților anteriori și a tragătorului.

Art. 268. - Persoana obligată prin cec, care a făcut o plată parțială, nu poate pretinde să i se remita cecul purtând mențiunea "achitat" și nici o chitanță eliberată către el în acest sens, deoarece cecul este necesar posesorului pentru restul sumei neplătite. Posesorul cărui cec a fost făcut o plată parțială este obligat să elibereze persoanei care a plătit o chitanță separată pentru plata făcută, redactând în același timp o mențiune privind plata parțială și pe cec, pentru a se putea vedea că el este valabil numai pentru restul sumei.

Art. 269. - În cazul prezentării cecului la plată prin trunchiere conform art. 32¹ din Legea nr. 59/1934, cu modificările și completările ulterioare:

a) trasul primește dovada că a efectuat plata cecului conform convențiilor prevăzute la art. 32¹ alin. 4 din Legea nr. 59/1934, cu modificările și 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 aceștia, 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 și completările ulterioare, și ale prezentului regulament referitor la acțiunea cambială directă sau de regres.

În temeiul art. 36 din [Legea nr. 59/1934](#) asupra cecului:

Trasul care platește un cec, ce poate fi girat, este dator să verifice regularitatea succesiunii girurilor, dar nu și autenticitatea semnăturilor giranților.

Art. 271. - Trasul care platește un cec girabil este obligat să verifice numai succesiunea regulată a girurilor, nu și autenticitatea semnăturilor giranților.

Deși trasul nu este obligat să verifice autenticitatea girurilor, acesta nu este exonerat și de obligația de a verifica dacă identitatea persoanei care prezintă cecul la plată corespunde cu identitatea ultimului giratar de pe instrumentul respectiv.

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

Când un cec este platibil într-o monedă care nu are curs la locul plății, suma poate fi plătită, în termenul de prezentare a cecului, în moneda țării, după valoarea ei din ziua plății. Dacă plata nu a fost făcută la prezentare, posesorul poate, la alegerea sa, să ceară ca suma să-i fie plătită în moneda țării, fie după cursul din ziua prezentării, fie după cursul din ziua plății.

Valoarea monedei străine este determinată după uzurile locului de plată. Tragătorul poate totuși să stipuleze ca suma de plată va fi calculată după un curs indicat de cec.

Regulile aici arătate nu se aplică în cazul când tragătorul a stipulat ca plata va trebui făcută într-o monedă anume arătate (clauza de plată efectivă în moneda străină).

Dacă suma este arată într-o monedă având aceeași denumire, dar o valoare diferită în țara de emisiune și în aceea a plății, se presupune că indicarea se referă la moneda locului de plată.

Art. 272. - Pe orice cec este obligatorie înscrierea sumei de plată și a monedei în care urmează să se efectueze plata.

Art. 273. - De regula, cecul trebuie sa fie platit în moneda locului platii, respectiv în lei pentru cecurile platibile în România.

Excepție de la aceasta regula pot fi urmatoarele doua situatii:

a) tragatorul exprima suma de plata intr-o alta moneda decat în lei și 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) și 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 cotate la Banca Națională a României, și plata se dorește 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 și 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 institutii 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 institutiei de credit inscise se socoteste ca și cum nu ar fi fost facuta.

Art. 277. - Cecul care poarta doua linii paralele verticale sau oblice, dar nu orizontale, oriunde pe fata instrumentului și care nu are nimic inscrist în spatiul delimitat de aceste linii, se numeste cec cu barare generala.

Art. 278. - Cecul cu barare generala poate circula prin girare și este valabil în posesia ultimului posesor.

Art. 279. - Cecul care poarta doua linii paralele verticale sau oblice, dar nu orizontale, oriunde pe fata instrumentului și care în spatiul delimitat de aceste linii are inscrista denumirea unei institutii 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 institutii de credit printr-o unitate bancara apartinand acesteia, care sa primeasca plata în locul sau.

Art. 282. - Bararea poate fi facuta la emiterea cecului 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 între cele doua linii paralele.

Art. 284. - Bararea speciala nu se poate transforma într-o barare generala.

Art. 285. - Stergerea liniilor paralele sau a denumirii unei instituții de credit înscrise între cele doua linii paralele se considera ca și cum nu ar fi fost efectuata.

În 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 instituții de credit sau unui client al trasului.

Cecul cu barare speciala nu poate fi platit de tras decat instituției de credit înscrise 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 cecului.

Art. 286. - Un cec cu barare generala poate fi platit numai unei instituții de credit sau unui client al instituției de credit aflate și 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 între cele doua linii paralele trasate pe fata instrumentului respectiv.

Art. 288. - În situatia în care instituția de credit nominalizata între cele doua linii paralele este chiar instituția de credit aflata în pozitie de tras, plata cecului 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 cecului:

Tragatorul ca și posesorul unui cec poate interzice plata în numerar, inserand transversal pe fata cecului 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 și 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" și "numai pentru virament" de catre unul dintre posesorii cecului se considera ca și 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" și "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 institutii 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 institutiei de credit giratare pentru incasare raspunde de plata facuta. Clauza "netransmisibil" trebuie pusa chiar de societatea bancara, la cerea clientului.

Aceiasi 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 și 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 institutii 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. - Institutia 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 institutie de credit sau girul unei astfel de instrument efectuat de o institutie de credit în conditiile în care ea se gaseste în pozitia de giratar pentru incasare nu duce la anularea cecului, ci se considera ca și 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 semnături 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 și 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 între cele doua semnături confirma legalitatea cecului respectiv;

e) beneficiarul incaseaza contravaloarea cecurilor de calatorie de la instituția de credit trasa unde isi are deschis contul tragatorului.

În cazul cecului de calatorie, tragatorul poate fi una și aceeași persoana cu trasul. În caz contrar, cele doua persoane au relatii de cont.

Art. 308. - Cecurile de calatorie vor fi tiparite, ca și 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 împotriva girantilor, tragatorului și celorlalti obligati, daca cecul prezentat în termen util nu este platibil și daca refuzul de plata este constatat.

1. fie printr-un act autentic (protest);
2. fie printr-o declaratie a trasului datata și 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 și ale punctelor referitoare la acesta din prezentul regulament (tinandu-se cont de diferentele indicate în articolul evocat între diferitele tipuri de cecuri) și este achitat, toti obligatii prin respectivul instrument sunt eliberati de obligatiile asumate.

Art. 310. - În cazul în care posesorul prezintă cecul la plată în termenul legal și trasul nu-l onorează, posesorul poate exercita dreptul de regres împotriva giranților, tragătorului și celorlalți obligați.

Art. 311. - Pentru exercitarea de regres este necesar ca posesorul să facă dovada refuzului de plată. Dovada refuzului de plată poate fi făcută prin următoarele modalități:

- a) prin protestul refuzului de plată, care este un act juridic și solemn, având aceeași valoare probatorie ca și un act autentic;
- b) printr-o declarație a trasului datată, scrisă și semnată de acesta pe cec prin care se indică în mod expres ziua prezentării la plată a instrumentului respectiv;
- c) printr-o confirmare oficială datată a unei case de compensații, prin care se arată că cecul a fost adus spre compensare în termen util, dar nu a fost plătit;
- d) printr-o declarație de refuz înscrisă pe titlu, datată și semnată de către un reprezentant autorizat al instituției de credit care deține cecul original, prin care se indică în mod expres ziua prezentării la plată a instrumentului respectiv, în cazul în care cecul a fost prezentat la plată prin trunchiere.

Art. 312. - În cazul în care cecul nu este prezentat la plată în termenul legal stabilit de Legea asupra cecului sau în cazul în care cecul este prezentat la plată în termenul legal și plata este refuzată, fără a se face înscris protestul sau un act de echivalare a protestului, posesorul păstrează totuși drepturile sale contra tragătorului, principalul debitor, prin respectivul instrument.

Art. 313. - În cazul expirării termenului prevăzut pentru plată a cecului, posesorul are totuși dreptul de a cere de la tras plată sumei prevăzute în instrument. În această situație, dacă trasul dispune de fondurile necesare, el va putea plăti suma prevăzută pe cec, plata fiind legală și fără un alt acord al tragătorului. În acest caz, dacă trasul refuză plata, posesorul are dreptul de a se întoarce împotriva tragătorului, intentând acțiunea care decurge din instrument.

Art. 314. - În cazul în care, după trecerea intervalului legal de prezentare, fondurile disponibile în contul tragătorului, ținut de tras, se micșorează sau dispar din motive determinate de activitatea trasului, posesorul cecului pierde dreptul de a se îndrepta împotriva tragătorului, în limita sumei dispărute sau pentru suma integrală indicată pe cec.

În temeiul art. 44 din [Legea nr. 59/1934](#) asupra cecului:

Protestul sau constatarea echivalenței trebuie făcută înainte de expirarea termenului de prezentare. Dacă prezentarea s-a făcut în ultima zi a termenului, protestul sau constatarea echivalenței poate fi făcută în prima zi lucrătoare ce urmează.

Art. 315. - În cazul refuzului la plată a unui cec prezentat trasului în termenul legal, protestul sau o constatare echivalenței a acestui fapt trebuie să fie dressat înainte de expirarea termenului de prezentare.

Art. 316. - Dacă un cec este prezentat trasului în ultima zi a termenului legal și acesta îi refuză plata, protestul sau constatarea echivalenței se poate dressa în prima zi lucrătoare care urmează acestei ultime zile a termenului legal de prezentare.

În temeiul art. 45 din [Legea nr. 59/1934](#) asupra cecului:

Posesorul trebuie să încunostințeze de neplată pe girantul său și pe tragător, în cele patru zile lucrătoare care urmează zilei protestului, sau constatării echivalente ori zilei prezentării, în caz de stipulațiune "fără cheltuieli". Fiecare girant trebuie, în cele două zile lucrătoare ce urmează zilei în care a primit încunostințarea, să anunțe pe girantul său de încunostințarea primită, arătând numele și adresele acelor care au făcut încunostințările precedente; se va urma tot astfel până la tragător.

Termenele aici aratate curg de la primirea instiintarii precedente. Cand, potrivit prevederilor alineatului precedent, o incunostintare este facuta unui semnatar al cecului, aceeași incunostintare trebuie sa fie facuta în același termen avalistului.

În cazul cand un girant n-a aratat adresa sa sau a aratat-o într-un mod ilizibil, incunostintarea facuta girantului, care il precede, este indetultatoare.

El trebuie sa dovedeasca ca a facut incunostintarea în termenul prescrist.

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

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 inasa ca daunele-interese sa poata intrecede 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 același interval de timp și 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, fara 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 și 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 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 cecului la plata în termenele legale stabilite prin art. 30 din Legea asupra cecului și 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 cecului. Astfel, daca aceasta clauza este inscrisa de tragator, ea va produce efecte fata de toti ceilalti semnatar, iar în

cazul în care clauza este înscrisă de către un girant sau de către un avalist, ea va produce efecte numai față de aceștia.

Art. 324. - Dacă posesorul dărează totuși protestul în situația stipulării pe cec de către tragător a clauzei "fără cheltuieli" sau "fără protest", cheltuielile rămân în sarcina sa. În cazul în care clauza a fost înscrisă de un girant sau de un avalist, cheltuielile cu protestul, dacă acesta a fost dăreț, pot fi cerute de la toți semnatarii.

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

Totii cei care s-au obligat prin cec sunt ținuți solidar către posesor.

Posesorul are dreptul de urmărire împotriva tuturor, individual sau colectiv, fără a fi ținut să observe ordinea în care s-au obligat.

Același drept îl are oricare semnatar care a plătit cecul. Acțiunea pornită împotriva unuia din obligați nu împiedică urmărirea celorlalți, chiar dacă sunt posteriori aceluia împotriva căruia s-a procedat mai întâi.

Art. 325. - Toate persoanele care în orice calitate s-au obligat prin cec sunt responsabile solidar în ceea ce privește plata instrumentului respectiv, cu toate că obligațiile au fost asumate în momente diferite.

Art. 326. - Posesorul sau oricare alt semnatar care a plătit cecul poate exercita acțiunea decurgând din instrument împotriva oricărui dintre obligați, individual sau colectiv, și nu obligatoriu în ordinea în care aceștia s-au obligat, fără a pierde dreptul de acțiune față de ceilalți în caz de neplata.

Art. 327. - Solidaritatea nu se stinge atunci când plătește unul dintre codebitori, ci continuă să producă efecte în raporturile consemnate prin cec, până în momentul în care plata este efectuată de obligatul principal (tragătorul).

Art. 328. - Posesorul cecului se va putea îndrepta însă, în ceea ce-i privește pe obligații pe cale de regres, numai împotriva aceluia care îl preced, pentru că, față 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 aratăată în cec neplătit;
2. Dobanda legală, socotită de la prezentare;
3. Cheltuielile de protest sau cele ale constatării echivalente, acelea ale încunostințării făcute cum și celelalte cheltuieli.

Art. 329. - Posesorul unui cec are dreptul de a cere tuturor persoanelor obligate prin instrument următoarele:

- a) suma indicată în textul cecului și neplătită;
- b) dobanda legală calculată cu începere de la data prezentării;
- c) cheltuielile de protest, cele aferente notificărilor sau alte cheltuieli justificate, cheltuieli care privesc deopotrivă pe obligații de regres, cât și pe obligatul principal.

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

Acel care a plătit prin regres cecul poate cere de la giranții săi:

1. Întreaga sumă plătită;
2. Dobanda legală la această sumă socotită din ziua când a plătit suma;
3. Cheltuielile pe care le-a făcut.

Art. 330. - Acela care a plătit prin acțiunea de regres cecul poate pretinde de la giranții săi întreaga sumă plătită, calculată conform art. 48 din Legea asupra cecului, precum și dobanda legală la această sumă plătită, calculată cu începere din ziua când a fost efectuată plata.

Art. 331. - Regula prevazuta în art. 49 din Legea asupra cecului se aplica și fata de avalistii girantilor, deoarece ei se afla în aceeași 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 împotriva caruia se exercita sau ar putea fi exercitat un drept de regres poate cere, în schimbul platii, predarea cecului, împreună cu protestul sau constatarea echivalentă și un cont de întoarcere achitat.

Orice girant care a platit cecul poate șterge girul sau și acelea ale girantilor următori.

Art. 332. - În schimbul platii efectuate, debitorul, prin acțiunea în regres are dreptul să ceară de la posesorul cecului predarea acestuia împreună cu actul de protest sau constatarea echivalentă și un "cont de întoarcere" care poartă mențiunea "achitat".

Art. 333. - Contul de întoarcere este un document aditional cecului care atestă dobânzile și cheltuielile prevazute de dispozițiile art. 48 din Legea asupra cecului. Pe baza contului de întoarcere și a cecului însuși, debitorul de regres, care a achitat instrumentul, poate pretinde de la debitorii săi de regres sau de la obligatul principal suma plătită din total pentru acest cec, inclusiv suma achitată pentru "contul de întoarcere".

Art. 334. - În absența contului de întoarcere, debitorul de regres, care a achitat instrumentul, va putea pretinde numai suma din cec împreună cu dobânda legală calculată de la data prezentării, plus taxele legale de protest, de executare sau acționare. În plus fata de aceste sume, debitorul care a platit are dreptul de a cere și plata cheltuielilor făcute de el personal, pentru care posedă documente valabile.

Art. 335. - Oricare girant care a platit cecul poate șterge girurile girantilor următori lui. Acest fapt este posibil deoarece girantul (sau avalistul acestuia) care a platit cecul, fiind garant fata de posesorii următori lui pentru plata cecului, nu poate pretinde de la girantii următori efectuarea unei plăți pe care el însuși a garantat-o.

Art. 336. - Orice girant care a platit cecul poate șterge propriul sau gir, deoarece girantii următori sunt eliberați de răspundere și deci nu mai există posibilitatea acțiunii în regres împotriva lui.

Art. 337. - Un girant care a sters propriul sau gir în condițiile de mai sus, și care dorește să mai transmită cecul după ce l-a platit, va trebui să facă un nou gir, care îl va obliga în funcție de continutul său și de momentul în care îl da.

În temeiul art. 51 din [Legea nr. 59/1934](#) asupra cecului:

Când prezentarea cecului, facerea protestului sau a constatării echivalente în termenele prescrise este împiedicată de un obstacol de neînălțat (prevedere legală, caz fortuit ori de forță majoră), aceste termene sunt prelungite.

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

După încetarea cazului fortuit de forță majoră, posesorul trebuie, fără întârziere, să prezinte cecul la plată și, dacă este nevoie, să facă protestul sau constatarea echivalentă.

Dacă cazul fortuit ori de forță majoră ține peste 15 zile, socotite de la data când posesorul a încunostintat pe girantul sau despre cazul fortuit ori de forță majoră, chiar dacă încunostintarea este făcută înainte de expirarea termenului de prezentare, drepturile de regres pot fi exercitate fără a fi nevoie nici de prezentare, nici de protest sau de o constatare echivalentă.

Nu se socotesc cazuri fortuite ori de forță majoră faptele pur personale ale posesorului sau ale aceluia pe care el l-a însărcinat cu prezentarea cecului, cu facerea protestului sau a constatării echivalente.

Art. 338. - Posesorul unui cec poate fi exonerat de obligatia de a dresa protestul în caz de neplata numai daca este împiedicat de un obstacol de neînlaturat (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 și, daca este nevoie, sa-l protesteze, Cuvintele "fara intarziere" se refera la perioada de timp cuprinsa intre data incetarii cazului sau de forta majora și 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 cunoștința 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 și 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 și sa-și 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, într-un cec, mai multi obligati au o pozitie egala (de exemplu: cogiranti, coavalisti) și 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 între 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 și accesorii, stabilite conform art. 48 și 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 și de legea locului unde cecul a fost emis.

Somatiunea de executare trebuie sa cuprinda transcrierea exacta a cecului sau a protestului, precum și 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 și 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 și institutiile 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 și pentru cele aferente incunostintarii (notificarii), precum și 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 și neplatit de tras, posesorul acestuia poate cere judecatoriei investirea lui cu formula executorie;

d) judecatoria, verificand existenta elementelor formale ale cecului și 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 și 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 prescrist, 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 prescrist, 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 silita. Ea cuprinde transcrierea exacta a cecului sau a protestului, precum și 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 și 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 consecințele care decurg atât în ceea ce privește formele de executare pe baza unei astfel de somatii, cât și în ceea ce privește durata prescripției care se întrerupe numai printr-o executare valabilă;

k) în termen de 5 zile de la primirea somatiei, debitorul poate face opoziție la executare;

l) opoziția se adresează la judecătoria care a investit cecul cu formula executorie. Prin urmare, în caz de comisie rogatorie, debitorul nu va putea face opoziție la judecătoria care execută și nici vreă opoziție pentru a opri efectele executorii ale cecului.

m) nu vor putea face opoziție la judecătoria care execută decât terțele persoane, străine de cec, dovădind că bunurile asupra cărora se îndreaptă executarea nu aparțin debitorului urmărit;

n) opoziția se judecă în ședința publică de urgență și, cu precădere, înainte oricărei alte cauze. Impotriva hotărârii pronunțate asupra opoziției se poate face apel în termen de 15 zile de la pronunțare, apel care se declară și se judecă conform regulilor de procedură civilă;

o) pe baza opoziției, judecătoria care a început executarea o va putea suspenda numai dacă oponentul nu recunoaște semnătura de pe cec, înscriindu-se în fals, sau dacă nu recunoaște procura;

p) desfasurarea și închiderea executării nu împiedică judecarea în continuare a opoziției;

r) în cazul în care se stabilește că posesorul cecului nu avea dreptul să ceară și să desfasoare executarea cecului, acesta va fi obligat, prin hotărâre judecătorească, să restituie suma încasată plus cheltuielile de judecată și de executare;

s) eventualele daune ocazionate de o executare nelegală nu se pot pretinde și stabili decât pe cale de acțiune separată conform regulilor de drept comun;

t) în cazul în care judecătoria acordă suspendarea executării, posesorul are dreptul ca pe baza cecului pe care îl posedă și fără necesitatea altei acțiuni, decât însași cererea de executare, să obțină de la aceeași judecătorie, ca măsură de asigurare asupra debitorului oponent un sechestrul asigurător, o poprire sau o posibilă urmărire de venituri;

u) prevederile art. 53 și 54 din Legea asupra cecului se aplică și cecurilor emise în străinătate, dacă asemenea efecte executorii sunt admise și 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 acțiune, fie pe cale de opoziție, la somatia de executare a cecului, debitorul nu va putea opune decât excepțiunile de nulitate a titlului prevăzut de art. 2, precum și cele care nu sunt oprite de art. 23.

Excepțiunile personale vor trebui să fie de grabnică soluțiune și întotdeauna întemeiate pe o probă scrisă.

Excepțiunile trebuiesc invocate la primul termen de infatisare.

Prin primul termen de infatisare se înțelege primul termen de la prima instanță, când procedura fiind îndeplinită, părțile pot pune concluzii în fond, chiar dacă paratul sau oponentul nu se prezintă.

Art. 347. - Excepțiile pe care o persoană obligată prin cec le poate opune posesorului cecului se împart în următoarele categorii:

a) excepții privitoare la nulitatea cecului;

b) excepții decurgând din raporturile personale dintre posesorul cecului și debitor (excepții personale);

c) excepții privitoare la condițiile de exercitare ale acțiunii sau executării în temeiul cecului (excepții procedurale).

Art. 348. - Excepțiile privitoare la nulitatea cecului sunt:

a) excepții deduse din însași forma cecului (excepții formale);

b) excepții bazate pe lipsa de valoare juridică a condițiilor de formă numai aparent existente (incapacitatea, falsul, lipsa de mandat).

Art. 349. - Pentru ca un cec să fie valabil nu este necesar ca el să întrunească condițiile esențiale menționate în art. 1 din Legea asupra cecului din chiar momentul emiterii sale, ci din momentul prezentării la plată. Completarea cecului trebuie să se facă în conformitate cu înțelegerea intervenită între tragător și primitor.

Art. 350. - În cazul în care cecul nu se prezintă la plată regulat ca formă, lipsindu-i unul sau mai multe dintre elementele esențiale comentate în prezentul regulament în legătură cu art. 1 din Legea asupra cecului, un asemenea instrument nu are valoare juridică a unui cec. Un astfel de cec este nul din chiar cuprinsul cecului și nu necesită alte probe.

Art. 351. - Excepțiile bazate pe lipsa de valoare juridică a condițiilor de formă numai aparent existente nu rezultă din cuprinsul cecului, de aceea ele trebuie dovedite cu probe exterioare acestuia.

Art. 352. - Excepțiile referitoare la forma cecului (excepții formale) pot fi invocate de oricare dintre semnatarul cecului, deoarece instrumentul se prezintă în formă din punctul de vedere al Legii asupra cecului.

Art. 353. - Excepțiile referitoare la incapacitate, fals sau lipsa de reprezentare valabilă nu pot fi invocate decât de către persoanele ale căror obligații sunt lovite de nulitate în chiar substanța lor pe aceste considerente.

Art. 354. - Excepțiile personale derivă din raporturile juridice care intervin între părțile semnatarul ale cecului. Aceste raporturi constituie, de regulă, raportul fundamental din care a derivat obligația abstractă asumată prin cec.

Excepții personale sunt:

- a) excepții referitoare la raportul fundamental care a determinat crearea sau circulația cecului;
- b) excepții referitoare la viciile de consimțământ;
- c) excepții izvorând din raporturi ulterioare creării cecului.

Art. 355. - Excepțiile personale pot fi dovedite numai prin acte scrise "de grabnică soluție". Prin acte scrise "de grabnică soluție" se înțelege acele acte prin care excepția se dovedește completă, adică fără a mai fi necesară administrarea unor probe suplimentare deosebite care ar temporiza soluționarea acțiunii legale privind cecul respectiv.

Art. 356. - Excepțiile bazate pe lipsa condițiilor necesare pentru exercițiul acțiunii sau executării în temeiul cecului sunt:

- a) lipsa de legitimare formală din partea posesorului, când acesta nu justifică posesia cecului printr-o serie neîntreruptă de giruri;
- b) neposedarea cecului în original (cu excepția cazului în care cecul a fost înlocuit printr-o ordonanță judecătorească și aceasta hotărâre ține locul instrumentului original);
- c) lipsa protestului sau nulitatea acestuia;
- d) prescripția dreptului material la acțiune sau a dreptului de a cere executarea silită.

Aceste excepții rezultă din prezentarea actelor în baza cărora se exercită acțiunea sau executarea în temeiul cecului.

Art. 357. - Toate excepțiile privind cecul, de orice fel, trebuie invocate la primul termen de înfățișare. Prin primul termen de înfățișare se înțelege primul termen la prima instanță când, procedura fiind îndeplinită, părțile pot pune concluzii în fond, chiar dacă paratul sau oponentul nu se prezintă.

În temeiul art. 56 din [Legea nr. 59/1934](#) asupra cecului:

Dacă din raportul care a dat naștere emisiunii sau transmiterii cecului derivă o acțiune cauzată, aceasta rămâne în ființă, cu toată emiterea sau transmiterea cecului, afară de cazul când se dovedește novatiunea.

Posesorul cecului nu poate exercita acțiunea cauzală decât oferind debitorului restituirea cecului, depunându-l la greșă instanței competente și justificând în același timp îndeplinirea formalităților necesare pentru conservarea față de debitor a acțiunilor de regres ce-i pot aparține.

Art. 358. - Titularul creanței care rezultă din raportul fundamental care stă la baza emiterii cecului

poate exercita, pe langa o actiune în temeiul cecului, și 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 și 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 și 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 și 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.

Aceiasi actiune o poate exercita în aceleasi condituni, și 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 și-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 și 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 între 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 dresseaza de executorul judecatoresc. Asistenta martorilor nu este necesara la dresarea protestului.

Art. 368. - Rolul executorului judecătoresc care dresează protestul este acela de a constata în mod public refuzul de plată a cecului din partea trasului.

Art. 369. - Executorul judecătoresc care dresează protestul nu are dreptul de a încasa suma prevăzută în cec.

Art. 370. - Actul de protest încheiat de o altă persoană decât cele prevăzute la art. 58 din Legea asupra cecului este nul pentru cauza de incompetență.

În temeiul art. 59 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului, modificată prin Ordonanța Guvernului nr. 11/1993, aprobată prin Legea nr. 83/1994:

Protestul poate fi dressat prin act separat sau pe însuși originalul cecului ori pe duplicatul acestuia. Acest adaos poate fi atasat de cel ce dresează protestul. Dacă protestul se dresează pe adaos, cel care l-a dressat trebuie să pună stampila judecătoriei pe linia de unire.

Dacă protestul este făcut prin act separat, mențiunea de dressare a protestului va fi făcută pe titlul deșus la protest, afară de cazul când a trebuit să se procedeze la dressarea protestului fără posesiunea titlului.

Art. 371 - Executorul judecătoresc care încheie protestul poate să-l redacteze pe originalul cecului sau pe duplicatul cecului. Protestul poate fi redactat și ca un act separat.

Art. 372. - În cazul în care protestul este întocmit ca un act separat, este obligatoriu ca pe cec să se facă mențiunea "protestat".

În temeiul art. 60 din [Legea nr. 59/1934](#) asupra cecului, modificată prin Ordonanța Guvernului nr. 11/1993, aprobată prin Legea nr. 83/1994:

Protestul trebuie făcut la locul de plată în contra trasului sau al celui indicat pentru plată, chiar dacă nu sunt prezenți.

Dacă domiciliul acestor persoane nu poate fi găsit, protestul se dresează la judecătoria în a cărei rază teritorială se află locul de plată indicat în cec.

Incapacitatea trasului sau a tertului indicat în art. 8 nu dispensează de obligațiunea de a dressa protestul contra acestuia, afară de cazul când trasul este falit, în care caz sentința declarativă de faliment este suficientă pentru a exercita regresul. Dacă trasul sau tertul a încetat din viață, protestul se va face de asemenea pe numele său, după regulile precedente.

Art. 373. - Actul de protest se întocmește la cerea posesorului cecului, la judecătoria în a cărei rază teritorială se află locul plății cecului.

Art. 374. - Protestul întocmit în alt loc decât cel indicat prin cec sau în lipsa unei asemenea indicații în alt loc decât cele menționate în art. 2 și art. 8 din Legea asupra cecului este nul. Consecința nulității protestului este decaderea posesorului din exercitiului acțiunii sau executării acțiunii în regres.

Art. 375. - Protestul se întocmește împotriva trasului sau a persoanei indicate a plăti.

Art. 376. - Prin cuvântul domiciliu se înțelege locul unde persoana obligată își are locuința sau sediul, iar prin expresia loc de plată se înțelege întreg teritoriul localității respective. De aceea în cazul în care domiciliul persoanelor împotriva cărora se întocmește protestul nu poate fi găsit, protestul se va putea face la orice judecătorie de pe raza locului de plată, la liberă alegere a posesorului cecului.

Art. 377. - Obligația întocmirii protestului există chiar dacă persoanele împotriva cărora acesta este întocmit 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 și ora în care a fost dresat;
2. Numele și 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 scris 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 și ora intocmirii protestului;
- b) numele și prenumele celui care a cerut intocmirea protestului;
- c) numele și prenumele persoanei sau persoanelor impotriva carora s-a dresat protestul;
- d) indicarea locului în care a fost dresat protestul și 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 și transcrierea exacta a cecului.

Art. 381. - Protestul trebuie sa fie scris 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 și 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 și 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 și 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 și 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 și în ordinea datei, cecurile protestate, cu efectuarea mentiunilor cerute de articolele precedente.

În prima zi a fiecărei săptămâni, fiecare judecatorie va trimite Camerei de Comerț și Industrie județene sau, după caz, a Municipiului București, un tabel cu protestele de neplata a cecurilor facute în cursul săptămânii precedente. Acest tabel va indica data protestului, numele și prenumele persoanei împotriva căreia s-a dresat protestul, ale celei care a cerut protestul, numele și prenumele tragatorului, suma de plata și 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 întregime, zilnic, în ordinea dresării lor.

Art. 387. - În prima zi a fiecărei săptămâni, pe baza registrului special de evidenta a protestelor pe care îl tin, judecatoriile transmit către Camera de comerț și industrie a județului respectiv sau a municipiului București un tabel cu protestele de neplata dresate în cursul săptămânii precedente.

Art. 388. - Tabelele întocmite de judecatorii privind protestele de neplata cuprind următoarele elemente privind fiecare protest:

- a) data protestului;
- b) numele și prenumele persoanei împotriva căreia s-a facut protestul;
- c) numele și prenumele persoanei care a cerut protestul;
- d) numele și 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 situației financiare a comercianților sau a societăților comerciale și luare unor eventuale măsuri pentru declararea falimentului, în caz de încetare de plăți, al unor comercianți sau al unor societăți comerciale, acumularea unui număr important de proteste fiind un indiciu al acestei stări.

Pe baza tabelelor privind protestele de neplata pe care Banca Natională a României le va solicita Camerelor de comerț și industrie județene și a municipiului București, Banca Natională a României va organiza fisierul central de date privind cecurile protestate și va furniza, la cererea instituțiilor de credit, informații privind aceste instrumente.

În temeiul art. 64 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului:

În afara de cecurile la purtător, orice cec emis în România și platibil într-un alt stat, poate fi tras în mai multe exemplare identice. Când un cec este emis în mai multe exemplare, aceste exemplare trebuie să a fi numerotate în însuși textul titlului: lipsind aceasta, fiecare exemplar se socotește un cec distinct.

Art. 390. - Cecurile, cu excepția cecurilor la purtător, pot fi trase în mai multe exemplare.

Art. 391. - În vederea evitării abuzurilor care ar putea apărea în legătură cu cecurile trase în mai multe exemplare, Banca Natională a României și instituțiile de credit vor respecta următoarele condiții pe care trebuie să le îndeplinească aceste cecuri:

- a) să fie un cec la ordin;
- b) să fie un cec emis în România și platibil în alt stat;
- c) fiecare dintre exemplarele emise ale cecului să fie numerotat în însuși 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 și simplu "exemplarul 1", "exemplarul 2" etc.

În temeiul art. 65 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului:

Plata unuia din exemplare este liberatorie, chiar dacă nu s-a stipulat că o atare plată anulează efectul celorlalte exemplare.

Girantul care a transmis exemplarele la diferite persoane, ca și giranții următori, sunt ținuți în temeiul tuturor exemplarelor purtând semnatura lor și care nu le-au fost înapoiate.

Art. 393. - Prin plata unui exemplar al aceluiași cec, toți semnatarii sunt exonerati de obligațiile pe care și le asumaseră, chiar dacă nu s-a stipulat că o astfel de plată anulează efectele obligațiilor ale celorlalte exemplare.

Art. 394. - Excepție de la regula enunțată în punctul precedent face doar situația în care un girant a transmis exemplarele la diferite persoane. În acest caz, girantul respectiv și giranții următori lui sunt obligați la plata exemplarelor care poartă semnatura lor și care nu le-au fost înapoiate.

În temeiul art. 66 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului:

În cazul alterării textului unui cec, semnatarii posteriori alterării sunt ținuți în termenii textului alterat: semnatarii anteriori sunt ținuți în termenii textului original.

Când un titlu nu rezultă sau nu se dovedește că semnatura a fost pusă înainte sau după alterare, se presupune că a fost pusă înainte.

Art. 395. - Fiecare semnatar este obligat la plata cecului în măsura în care a consimțit să se oblige prin acest instrument.

Art. 396. - Prin alterarea unui cec se înțelege stergerea, modificarea unor cuvinte, date sau mențiuni care au făcut sau fac parte din textul instrumentului sau adăugarea altora.

Art. 397. - Alterarea unui cec valabil emis nu este o cauză de nulitate a instrumentului respectiv. Numai lipsa unor elemente esențiale atrage nulitatea acestui cec.

Art. 398. - Dacă alterarea este făcută astfel încât pentru unii dintre semnatarii nu se mai poate distinge cu certitudine care sunt obligațiile care le revin, fata de aceștia și numai fata de aceștia cecul este considerat inoperant.

Art. 399. - În cazul în care din cecul alterat nu rezultă cu claritate dacă o semnatura a fost pusă înainte sau după data alterării, se presupune că semnatura a fost pusă înainte alterării.

Art. 400. - Regimul probator pentru combaterea acestei prezumții nu este supus restricțiilor prevăzute de art. 55 alin. 2 din Legea asupra cecului, privind excepțiile 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 și să solicite anularea titlului printr-o cerere adresată președintelui judecatoriei de la locul de plată a cecului. Cererea va trebui să arate mențiunile esențiale ale cecului.

Președintele judecatoriei, după examinarea cererii și a elementelor produse, ca și a dreptului posesorului, va pronunța în cel mai scurt timp posibil o ordonanță prin care, specificând datele cecului, îl va declara nul în mâinile oricui s-ar găsi și va autoriza a se face plata cecului după 15 zile de la publicarea ordonanței în Monitorul Oficial al României, dacă între timp detinatorul cecului nu a făcut opoziție.

Ordonanța trebuie să fie notificată atât tragătorului, cât și trasului și publicată în Monitorul Oficial al României, la cererea și pe cheltuielile petionarului.

Cu toată instiintarea, plata cecului făcută detinatorului mai înainte de notificarea ordonanței liberează pe tras de obligația de plată.

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 și adresa de plata ale cecului.

Art. 403. - Posesorul poate notifica trasului cererea de anulare introdusa la judecatorie privind pierderea, sustragerea sau distrugerea cecului, precum și termenul fixat pentru judecarea cauzei.

Art. 404. - Dupa examinarea cererii și 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 definatorii 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 și notificata tragatorului și 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. - Înainte de notificarea ordonantei catre tragator și tras, plata facuta de tras il exonereaza pe acesta de obligatia de plata, indiferent de introducerea cererii de anulare a cecului și de notificarea acesteia catre tras.

Art. 408. - Cheltuielile de notificare, catre tragator și tras, a pierderii, distrugerii sau sustragerii cecului, cat și cele efectuate cu publicarea ordonantei în Monitorul Oficial al Romaniei sunt în sarcina petitionerului.

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 petitionerului, trasului și tragatorului, o data cu citarea lor înainte 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 petitionerului, cat și trasului și tragatorului, cu ocazia citării lor înainte instantei.

În temeiul art. 69 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului:

Pana la implinirea termenului prevazut de art. 67, petitionerul va putea exercita toate actele de conservare a drepturilor sale și 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 și 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 cecului, dand in sa 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 cecului.

În 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 și 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 cecului 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 cecului sau hotararea de respingere a opozitiei are ca efect nu numai anularea cecului pierdut, sustras sau distrus, ci și crearea unui cec nou care il inlocuieste pe cel anulat.

Art. 417. - Plata cecului 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 și 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 cecului:

În caz de pierderea, sustragerea sau distrugerea unui cec avand clauza "netransmisibil", nu se poate cere anularea lui; primitorul va putea cere in sa trasului și tragatorului inlocuirea cecului 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 și art. 72 din Legea asupra cecului.

Primitorul are posibilitatea de a cere trasului și tragatorului inlocuirea de comun acord a respectivului cec.

În 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.

Art. 420. - Dupa eliberarea ordonantei de anulare a cecului și 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 cecului, care a admis prin neintroducerea opozitiei sa se deruleze și 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 și nu pe cale dreptului cambial.

În 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 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) și prin prescriptie.

Art. 423. - Prin prescriptie se intelege mijlocul de stingere a dreptului la actiune, prin neexercitarea aceluia 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-si piarda ocrotirea dreptului respectiv pe calea actiunii în justitie și, 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 și modificata prin Legea nr. 83/1994:

Prin expresiile societate bancara și alta societate de credit, intrebuintate în legea de fata, se intelege persoanele juridice prevazute de legislatia privind activitatea bancara și de credit.

În temeiul art. 76 din Legea nr. 59/1934 asupra cecului:

Cand cea din urma zi a termenului prescis de lege, pentru indeplinirea actelor privitoare la cec și 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 și institutiile de credit stabilesc și comunica oficial programul lor în zilele lucratoare în care se efectuează prezentarea la plată, precum și orice alte operatiuni 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 și în prezentul regulament se calculeaza incepand cu ziua urmatoare celei în care ele încep 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 și 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 și 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 și trasul nu sunt una și aceeasi instituție de credit, între 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 și 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 lombardabile 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 și modificata prin [Legea nr. 83/1994](#):

Cecul circular va cuprinde:

1. Denumirea de "cec circular" în cuprinsul titlului;
2. Promisiunea neconditionata de a plăti la vedere o anumita suma de bani;
3. Numele și prenumele primitorului;
4. Aratarea datei și 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 plăti la vedere o anumita suma de bani;
- c) numele și prenumele primitorului, clientul instituției de credit emitente;
- d) data și 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 și 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 inasa 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 cecului, modificata prin ordonanta Guvernului nr. 11/1993, aprobata și modificata prin Legea nr. 83/1994:

Sunt aplicabile cecului circular, în masura în care nu se deroga prin prezenta lege și nu sunt necompatibile cu aceasta, toate dispozițiile din legea cambiala referitoare la gir, plata, protest, regres, prescriptie, cum și cele relative la titlurile cu semnături false sau ale unor persoane incapabile.

Art. 445. - Cecului circular ii sunt aplicabile, în masura în care nu se deroga prin prezenta lege și nu sunt necompatibile cu acestea, toate dispozițiile din Legea asupra cecului referitoare la gir, plata, protest, regres, prescriptie, ca și cele referitoare la cecurile cu semnături false sau ale unor persoane incapabile.

De asemenea, se vor aplica cecului circular dispozițiile necontrare referitoare la cecul barat, numai în cont, netransmisibil și la cecul de calatorie.

Art. 446. - În ceea ce privește procedura de anulare și înlocuire a cecului circular se vor respecta următoarele reguli:

a) cererea de anulare a unui cec circular pierdut, furat sau distrus se adresează presedintelui judecatoriei în a cărei rază teritorială își are sediul instituția de credit emitentă sau o unitate a sa, nominalizată pe instrument.

b) notificarea ordonantei judecătorești prin care se declară nul cecul circular va fi făcută de una dintre cele mai apropiate unități aparținând instituției de credit emitente, petionarului;

c) ordonanta judecătorească trebuie să fie comunicată în timp util, pe cheltuiala petionarului, de către unitatea bancară incunostintată, tuturor unităților bancare nominalizate pe instrument.

De asemenea se vor aplica cecului circular dispozițiile necontrării referitoare la cecul barat, numai în cont, netransmisibil și de calatorie. În procedura de anulare și înlocuirea cecului circular, se vor aplica dispozițiile art. 67, cu următoarele modificări:

Cererea va fi adresată presedintelui judecatoriei în a cărei rază teritorială emitentul are un stabiliment.

Notificarea ordonantei se va face de unul din stabilimentele cele mai apropiate ale emitentului care, pe cheltuiala petionarului, va instiinta de îndată despre aceasta toate stabilimentele locurilor de plată unde cecul este platibil.

Opoziția se va face la instanța care a dat ordonanta, comunicându-se petionarului și reprezentantului emitentului copie de pe opoziție odată cu citatia.

Emitentul care a plătit cecul circular, cu toată instiintarea despre pierderea sau sustragerea cecului, nu răspunde de plată făcută înainte de notificarea ordonantei de anulare. De asemenea, emitentul care a plătit un cec circular chiar după primirea notificării, nu este responsabil dacă plata a fost făcută de un stabiliment caruia dintr-un fapt neimputabil emitentului, nu i-a putut aduce la cunoștință notificarea ordonantei de anulare.

În caz de pierdere, sustragere sau distrugerea unui cec circular netransmisibil nu se va putea folosi procedura de anulare, însă primitorul are dreptul de a obține, după 20 de zile de la instiintare, plata cecului de la stabilimentul la care s-a făcut instiintarea.

Art. 447. - Opoziția la ordonanta judecătorească privind anularea și înlocuirea cecului circular se face la judecătoria care a emis această ordonanta.

Este obligatorie trimiterea unei copii după opoziție petionarului și reprezentantului instituției de credit emitente, împreună cu citatia.

Art. 448. - Instituția de credit emitentă care a plătit cecul circular, chiar dacă a fost instiintată de pierderea sau sustragerea lui, nu răspunde de plată făcută înainte de notificarea ordonantei de anulare.

Art. 449. - Instituția de credit emitentă care a plătit un cec circular, chiar după primirea notificării, nu răspunde dacă plata a fost făcută de o unitate a sa care nu a putut lua cunoștință 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 cecului circular de la unitatea institutiei 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 și institutiile de credit vor sesiza organele penale competente asupra tuturor situatiilor de incalcare a prevederilor Legii asupra cecului, depistate în cadrul activitatii lor și sanctionate în temeiul art. 84 și 85 ale acestei legi.

Se va pedepsi cu amenda de la 5.000 - 100.000 lei și 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 și 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, și 5 ale art. 1 și art. 11;

4. Oricine emite un cec contrar dispozitiilor ultimului alineat al art. 6.

Daca în cazurile prevazute la alineatele 2 și 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. 451¹ 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

DENUMIREA / SISAU SIGLA INSTITUȚIEI DE CREDIT TRASE Adresa sediului instituției de credit trase

Plătiți în schimbul acestui **CEC** referință cec

emis în localitatea la data suma de moneda

suma în litere

stipulat plătit în denumire trăgător

Ju la ordinar

Cod trăgător IBAN trăgător

1) Giro de 2) Giro de

chire chire

la data la data

Semnătură girant Semnătură girant

Severitatea trăgător

∇ În această poziție nu se scrie ∇

IBAN posesor

IMAGINE

ANEXA Nr. 2

Cecul barat

DENUMIREA / SISAU SIGLA INSTITUȚIEI DE CREDIT TRASE Adresa sediului instituției de credit trase

Plătiți în schimbul acestui **CEC** referință cec / /

emis în localitatea la data suma de moneda

suma în litere

stipulat plătit în denumire trăgător

Ju la ordinar

Cod trăgător IBAN trăgător

1) Giro de 2) Giro de

chire chire

la data la data

Semnătură girant Semnătură girant

Severitatea trăgător

∇ În această poziție nu se scrie ∇

IBAN posesor

IMAGINE

SUMA (in litere)	
DENUMIREA SI/SAU SIGLA SOCIETATII BANCARE TRASE	Adresa sediului societatii bancare trase
SERIA SI NUMARUL CECULUI	
TRAGATORUL PLATESTE ACEST CEC DE CALATORIE	Emis la (localitatea) (data)
SAU LA ORDINUL SAU SUMA INDICATA IN CONFORMITATE CU REGULILE ENUNTATE PE VERSO	Semnatura posesorului
Platibil la (denumirea si adresa unitatii bancare platitoare)	SUMA (in cifre)
CONTRASEMNATI IN PREZENTA BENEFICIARULUI	Semnatura tragatorului
Va rugam ca aceasta portiune sa nu fie scrisa sau stampilata	

CEC CALATORIE (recto)

SUMA (in cifre)	DENUMIREA SI SAU SIGLA TRAGATORULUI CEC DE CALATORIE	Cand posesorul contrasemneaza cecul de calatorie in prezenta beneficiarului, tragatorului va plati : (suma in litere)
Va rugam ca aceasta portiune sa nu fie scrisa sau stampilata		

CEC CALATORIE (verso)

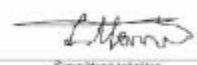
DENUMIREA SI/SAU SIGLA SOCIETATII BANCARE TRASE		Adresa sediului societatii bancare trase
* * SERIA SI NUMARUL CECULUI * *		emis la <small>(localitatea) (data)</small>
La vedere ne obligam sa platim, pentru valoarea primita anterior, in schimbul acestui CEC CIRCULAR		suma de <input type="text"/> <small>(moneda)</small> <input type="text"/> <small>(in cifre)</small>
stipulat		(in litere)
lui sau la ordinul sau.		
Platibil la		
<small>(denumirile si adresele unitatilor bancare platitoare)</small>		Semnatura reprezentantului legal al societatii bancare sau societatii de credit tragatoare L.S.
↔ Va rugam sa atasati portiune sa nu fie scris sau stampilat ↔		
Cont nr.		
Deschis la		
Cod		

CEC CIRCULAR (recto)

1) GIRANT Girat catre Data _____ L.S. <small>Semnatura girant</small>	
2) GIRANT Girat catre Data _____ L.S. <small>Semnatura girant</small>	
↔ Va rugam sa atasati portiune sa nu fie scris sau stampilat ↔	

CEC CIRCULAR (verso)

Model de completare cec

BC	BANCA COMERCIALĂ XYZ	Strada Doamnei nr. 3, sector 3 București
Plăți în schimbul accentui CEC BCXY1 AA1234567		
emite în localitatea: BUCUREȘTI	la data: 30/12/2007	suma de: 32142,50 moneda: LEI
emite în litera: treizeci două mii cinci sute douăzeci și doi lei și cincizeci de bani		
stipulat: LA ORDIN	plătit la: _____	denumirea titularului: CLIENT BCXYZ
titlul creditului: CLIENT BCXYZ		
Cod titular: 12345678	IBAN titular: RO12 BCXY 1234 5678 9012 3456	
De Gîră de: CLIENT BCXYZ	De Gîră de: _____	LUCIAN MĂRIN  Semnătura titularului
emite: CLIENT BCXYZ	emite: _____	
la data: 31/12/2007	la data: _____	
PRILAVENE		
<i>(Signature)</i>		
Secvențiar primit	Secvențiar primit	
RO12 BCXY 1234 5678 9012 3456 IBAN posesor		

Secțiunea a 2-a

Prevederi privind caracteristicile tehnice aplicabile instrumentelor de plată de tipul cecului, puse în circulație ulterior datei de 8 decembrie 2008

Art. 469 Cecul pus în circulație după data de 8 decembrie 2008 este un instrument de plată care trebuie să îndeplinească condițiile tehnice stipulate de Titlul II capitolul III din prezentul regulament.

Art. 470 (1) Hârtia pe care se tipărește cecul trebuie să respecte următoarele specificații tehnice:

- a)** gramaj: 95,0 g/m² +/-5%, conform ISO 536;
- b)** grosime: minimum 105 microni, conform ISO 534;
- c)** rugozitate Bendtsen, pe ambele fețe: cuprinsă între 90 și 150 μm, conform ISO 8791-2;
- d)** rezistență la rupere (tracțiune), conform ISO 1924-2:
 - d₁) pe direcție longitudinală: minimum 70 N;
 - d₂) pe direcție transversală: minimum 30 N;
- e)** rezistența internă la rupere (sfâșiere): minimum 700 mN, în ambele direcții, conform ISO 1974;
- f)** capacitatea de absorbție a apei: 15-35 g/m²;
- g)** strălucirea (gradul de alb): 80%, conform ISO 2470;
- h)** opacitatea: minimum 85%, conform ISO 2471;
- i)** impurități admise:
 - i₁) maximum 250 de puncte pe m² pentru puncte cu dimensiuni de maximum 0,1 mm;
 - i₂) maximum 25 de puncte pe m² pentru puncte cu dimensiuni cuprinse între 0,1 și 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 șterge;
- k)** alte condiții: hârtia utilizată trebuie să fie netedă și 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 aceștia:

a) fiecărui formular de cec trebuie să i se atribuie de către instituțiile de credit emitente o combinație unică de caractere alfabeticе și numerice reprezentând referința cecului.

Referința va fi compusă din serie și număr, după cum urmează:

a₁ - seria va fi compusă din 7 caractere alfanumerice, respectiv:

(i) primele 4 caractere alfabeticе din codul BIC al instituției de credit care eliberează cecul;

(ii) un caracter numeric care codifică tipul instrumentului, respectiv 1;

(iii) două caractere alfabeticе - majuscule;

a₂ - numărul cecului va fi compus din 7 caractere numerice.

Între seria și 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 și echipamente convenționale și 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 și Mărci din România și 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, și unele vizibile atât cu ochiul liber, cât și la examinarea sub "lumina" UV, ca element de securitate deschis și 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 și 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 depăși 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 și delimitarea, în cadrul suprafeței cecului, a ariilor cu informații care pot fi citite și prelucrate cu mijloace electronice. Ancorele vor avea forma unui colțar (o linie verticală și 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" și "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 și având aceeași 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 detașare precisă a cecurilor din carnet. În acest scop se vor utiliza perforații cu 6-9 tăieturi la fiecare 25 mm și 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 și 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 ușurării 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 și dimensiuni vor fi realizate în conformitate cu regulile enunțate mai jos și cu anexele nr. 1 și 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 și cuprinde:

a) în partea stângă sus - denumirea și/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 "Plățiți în schimbul acestui CEC", sub denumirea și/sau sigla instituției de credit trase; cuvântul "CEC" fiind tipărit cu majuscule, îngroșat, 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 și 79 mm de la marginea de jos a cecului; lungimea rubricii nu va putea depăși 60 mm.

(5) ZONA 1B este alocată barării cecului - începe la 65 mm de la marginea din dreapta și la 77 mm de la marginea de jos a cecului; lungimea spațiului de barare nu va putea depăși 20 mm.

a) Pentru cecul simplu, dacă se dorește bararea acestuia, barele vor trebui amplasate doar în zona 1B pentru a nu afecta celelalte mențiuni de pe cec.

b) Pentru cecul barat, două linii paralele oblice, înclinate spre dreapta, pretipărite, vor fi plasate în zona 1B, distanța dintre bare fiind cuprinsă între 10 și 15 mm, iar spațiul dintre ele va fi imprimat în culori de slabă intensitate.

(6) ZONA 2 - alocată pentru date privind conținutul propriu-zis al cecului - este întotdeauna plasată sub zona 1 și cuprinde următoarele rubrici și spații de completat:

a) rubrica "emis în localitatea", urmată de un spațiu marcat prin linie punctată de maximum 30 mm, necesar completării denumirii localității unde a fost emis cecul; urmat de rubrica "la data";

b) începând de la 127 mm de la marginea din dreapta și 70 mm de la marginea de jos a cecului, va fi delimitat cu linii continue un spațiu format din 8 casete semideschise de 4 mm lungime fiecare și de maximum 5 mm înălțime (așa cum apar în anexa nr. 1, pentru înscrierea datei de emisie a cecului în formatul zi-lună-an (ZZ/LL/AAAA); fundalul cecului în zona acestor casete va fi imprimat uniform în culoare roșu de slabă intensitate, cu un grad de acoperire de maximum 15% (efect vizual: nuanța pală de roz); acest spațiu va fi urmat de rubrica "suma de";

c) începând de la 81 mm de la marginea din dreapta și 70 mm de la marginea de jos a cecului, va fi delimitat cu linii continue un spațiu format din 13 casete închise (așa cum apar în anexa nr. 1) de 4,5 mm lungime și 5 mm înălțime fiecare, pentru înscrierea sumei cecului; în caseta 11 se va pretipări caracterul "," îngroșat și de 2 mm înălțime, fundalul cecului în zona acestor casete va fi imprimat uniform în culoare roșu de slabă intensitate, cu un grad de acoperire de maximum 15% (efect vizual: nuanța pală de roz); acest spațiu va fi urmat de rubrica "moneda";

d) începând de la 12 mm de la marginea din dreapta și 70 mm de la marginea de jos a cecului, va fi delimitat cu linii continue un spațiu format dintr-un dreptunghi de 8 mm lungime și 5 mm înălțime pentru înscrierea monedei; fundalul cecului în zona acestui dreptunghi va fi imprimat uniform în culoare roșu de slabă intensitate, cu un grad de acoperire de maximum 15% (efect vizual: nuanța pală de roz); în locul acestui spațiu, instituțiile 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" și va fi urmată de un spațiu format dintr-un dreptunghi delimitat cu linie continuă, care va începe de la 178 mm de la marginea din dreapta și 62 mm de la marginea de jos a cecului și va avea o lungime de 174 mm și 5 mm înălțime. În situația în care cecul este emis în altă monedă, în conformitate cu art. 275 din prezentul regulament privind comerțul făcut de societățile bancare și celelalte societăți de credit, cu cecuri, pe baza Legii [nr. 59/1934](#) asupra cecului, modificată prin Ordonanța Guvernului [nr. 11/1993](#), aprobată și modificată prin Legea [nr. 83/1994](#), iar trăgătorul dispune ca plata să fie efectuată în RON, această mențiune se va face în acest spațiu prin includerea sintagmei "în RON"; fundalul cecului în zona acestui dreptunghi va fi imprimat uniform în culoare roșu de slabă intensitate, cu un grad de acoperire de maximum 15% (efect vizual: nuanța pală de roz);

f) rubrica "stipulat", amplasată imediat sub rubrica "suma în litere", va fi urmată de un spațiu marcat prin linie punctată de maximum 25 mm lungime, necesar completării mențiunilor facultative ale cecului; acest spațiu va fi urmat de rubrica "plătibil la", apoi de un spațiu marcat prin linie punctată de maximum 45 mm;

g) rubrica "lui/la ordinul", amplasată imediat sub rubrica "stipulat", va fi urmată de un spațiu marcat prin linie punctată de maximum 75 mm;

h) rubrica «Denumire trăgător», amplasată în continuarea spațiului marcat prin linie punctată aferent rubricii «lui/la ordinul», urmată de un spațiu dreptunghiular care începe de la 79,5 mm de la marginea din dreapta și 51,5 mm de la marginea inferioară a cecului și va avea lungimea de 75,5 mm și înălțimea de 9 mm, destinat înscrierii denumirii trăgătorului, având fundalul imprimat uniform în culoare roșu de slabă intensitate, cu un grad de acoperire de maximum 15% (efect vizual - nuanță pală de roz). Denumirea trăgătorului este înscrisă în momentul în care trăgătorul primește formularele de cec de la banca al cărei client este. În cazul în care denumirea trăgătorului nu se pretipărește, acest spațiu trebuie marcat prin două rânduri a câte 18 căsuțe de dimensiuni egale, delimitate prin linii întrerupte, pentru ușurarea înscrierii, astfel încât să poată fi înscrisă denumirea trăgătorului

i) rubrica "Cod trăgător", amplasată imediat sub rubrica "lui/la ordinul", urmată, pe același rând, începând de la 178 mm de la marginea din dreapta și 45 mm de la marginea de jos a cecului, de un spațiu marcat printr-o linie continuă, delimitat printr-un dreptunghi de 60 mm lungime și 5 mm înălțime. În acest spațiu 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 primește 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 și 5 mm înălțime fiecare, delimitate prin linii întrerupte, pentru ușurarea înscrierii.

Fundalul cecului în zona acestor casete va fi imprimat uniform în culoare roșu 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 și 5 mm înălțime; dreptunghiul va începe de la 104 mm de la marginea din dreapta a cecului și 45 mm de la marginea de jos.

Fundalul cecului în zona acestor casete va fi imprimat uniform în culoare roșu 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 primește formularele de cec de la banca al cărei client este.

În cazul în care codul IBAN trăgător nu se pretipărește, acest spațiu va fi marcat de 6 dreptunghiuri de 15,8 mm lungime și 5 mm înălțime, împărțite în câte 4 căsuțe fiecare.

(7) ZONA 3 - alocată pentru giruri - este plasată sub zona 2 și cuprinde următoarele rubrici și 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 și spații vor fi încadrate într-un dreptunghi marcat cu linie continuă, care va începe de la 187 mm de la marginea din dreapta și 12,5 mm de la marginea de jos a cecului, va avea o lungime de 100 mm și o înălțime de 30,5 mm.

(8) ZONA 4 - alocată pentru aplicarea ștampilei «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 și 24 mm înălțime, colțul din stânga jos al dreptunghiului fiind la 85 mm de marginea din dreapta și 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 și 23 mm de la marginea de jos a cecului va fi amplasat un dreptunghi de 47,5 mm lățime și 20 mm înălțime, delimitat prin linie continuă, sub care se află rubrica cu litere italice de 2 mm înălțime «Semnătură trăgător». Fundalul cecului în zona acestui dreptunghi va fi imprimat uniform în culoare roșu de slabă intensitate, cu un grad de acoperire de maximum 15% (efect vizual - nuanță pală de roz); semnătura olografă a trăgătorului nu va putea depăși spațiul delimitat de acest dreptunghi și 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, și cuprinde următoarele rubrici și 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 și 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 și unele față de altele; prima casetă va începe de la 187 mm de la marginea din dreapta a cecului și 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 roșu 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 roșu, grad de acoperire 50-75% (efect vizual - roz accentuat) și nu vor depăși grosimea de jumătate de milimetru.

(14) Cu excepția zonei de bandă albă și 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, roșu, galben, orange, albastru, cu un grad de acoperire de maximum 15%.

(15) Pentru a permite preluarea automată a datelor, spațiile aferente sumei în cifre și 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 și fără alte însemne.

(16) Informațiile prevăzute la alin. (6) lit. h) - denumire trăgător, lit. i) - date de identificare trăgător și 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 obișnuit.

(2) Ștampila cu mențiunea "CERTIFICAT" se aplică de instituția de credit trasă în zona 4.

(3) Aplicarea ștampilei se va face fără a se depăși 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 obișnuit.

(2) Bararea constă în două linii paralele, oblice, înclinate spre dreapta, imprimate mai îngroșat 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 și 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 și nu trebuie să afecteze rubricile din zonele 1 și 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 obișnuit (anexa nr. 4).

(2) Fața (recto) cecului circular este alcătuită din zone ale căror amplasări, conținut și dimensiuni vor fi realizate în conformitate cu regulile enunțate mai jos și cu anexele nr. 4, 4a) și 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 și cuprinde:

a) denumirea și/sau sigla instituției de credit trase, tipărite obligatoriu cu caractere îngroșate, de minimum 3 mm înălțime; partea dreaptă - adresa sediului instituției de credit trase;

b) referința cecului, pretipărită în centrul cecului circular, sub denumirea și/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, și cuprinde următoarele rubrici și 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 îngroșat, cu majuscul 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" și 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 și cuprinde următoarele rubrici pretipărite:

a) spațiu special marcat printr-un dreptunghi tipărit în contrast slab, de minimum 25 mm lungime și minimum 45 mm înălțime, în a cărei parte superioară se află rubrica "Plătibil la"; denumirile instituțiilor de credit plătitoare și adresele acestora sunt pretipărite în interior; în partea inferioară, între paranteze, se află rubrica "(denumirea și adresele unităților bancare plătitoare)";

b) spațiu marcat special printr-un dreptunghi tipărit în contrast slab, de minimum 30 mm lungime și minimum 25 mm înălțime, pentru pregătirea denumirii instituției de credit emitente; acest spațiu este situat în dreapta spațiului destinat locului plății și se completează atunci când cecul circular se supune prevederilor art. 82 din Legea [nr. 59/1934](#) asupra cecului, cu modificările și 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 și de un spațiu marcat special [anexa nr. 4b)], necesar completării zilei, lunii și anului emiterii; sub aceste spații sunt tipărite, între paranteze, indicațiile: "(localitatea)" și "(data)".

(8) ZONA 5 - alocată pentru elementele de identificare a sumei - este întotdeauna plasată sub zona 4 și cuprinde următoarele rubrici și spații de completat:

a) rubrica "suma de", urmată, pe același rând, de un dreptunghi cu lungimea de minimum 10 mm și înălțimea de minimum 5 mm, destinat înscrierii monedei, și de un marcaj special necesar completării sumei în cifre; pentru spațiul alocat înscrierii sumei în cifre sunt prevăzute separatoare de ordin de mărime și 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" și 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 imprimare 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 tipărește rubrica "(în litere)".

(9) ZONA 6 este alocată pentru elementele de identificare a trăgătorului.

a) Zona 6 este întotdeauna plasată sub zona 5 și 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 ștampilei.

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 ștampilată"; 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 și 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 și 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 își 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 își are deschis contul.

(11) Spatele (verso) cecului circular este alcătuit, în mod obligatoriu, din două zone identice ca dimensiuni și conținut, precum și de zona alocată benzii albe, ale căror amplasări, conținut și dimensiuni vor fi realizate în conformitate cu regulile enunțate mai jos și cu anexa nr. 4c).

(12) ZONELE 1 și 2 ale spatelui (verso) cecului circular sunt delimitate între ele de linii continue de 0,5 mm și cuprind următoarele rubrici și spații de completat, aliniate la stânga zonelor:

a) rubrica "GIRANT", tipărită cu majuscule, îngroșat, urmată de un spațiu marcat prin două linii punctate de minimum 30 mm și, 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 și, 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 și 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 și beneficiarul cecului circular a informațiilor și datelor privind plata și, respectiv, încasarea cecului, precum și a modalității prin care aceste operațiuni au fost efectuate (încasare în numerar sau în cont).

(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 și spații de completat (anexa nr. 5):

a) suma în litere - partea superioară a cecului de călătorie, pretipărită;

b) referința cecului, pretipărită;

c) denumirea și/sau sigla și 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 și la alegerea trăgătorului;

e) promisiunea necondiționată a trăgătorului de a plăti, exprimată prin mențiunea "TRĂGĂTORUL PLĂTEȘTE 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, și urmată de mențiunea "SAU LA ORDINUL SĂU, SUMA INDICATĂ, ÎN CONFORMITATE CU REGULILE ENUNȚATE PE VERSO", tipărită cu majuscule;

f) denumirea și/sau sigla trăgătorului și titlul de "CEC DE CĂLĂTORIE", poziționate opțional;

g) două spații pentru semnăturile posesorului, marcate prin două linii continue de minimum 35 mm și, respectiv, minimum 50 mm lungime, sub care se află rubricile "semnătura posesorului" și,

respectiv, "CONTRASEMNAȚI ÎN PREZENȚA BENEFICIARULUI", poziționate în partea stângă și, respectiv, în partea dreaptă a cecului 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 și minimum 11 mm lățime, în a cărei parte superioară se află rubrica "Plătibil la"; denumirea instituției de credit plătitoare și adresa acesteia sunt prețipărite în interior, în momentul în care trăgătorul primește carnetul de cecuri de la instituția de credit al cărei client este; în partea inferioară, între paranteze, se află rubrica "(denumirea și adresa unității bancare plătitoare)";

j) rubrica "Emis la" în partea dreaptă a cecului de călătorie, urmată de un spațiu marcat prin linie continuă de minimum 35 mm lungime, necesar completării locului emiterii, și de un alt spațiu marcat special pentru completarea zilei, lunii și anului emiterii; sub aceste spații se tipăresc rubricile "(localitatea)" și, respectiv, "(data)".

(2) Spatele (verso) cecului 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) cecului de călătorie;

b) rubrica "Denumirea și/sau sigla trăgătorului" în mijlocul spatelui (verso) cecului de călătorie;

c) rubrica "SUMA", sub care se află rubrica "(în cifre)", în partea stângă a cecului, poziționate opțional.

(3) Cecul de călătorie respectă condițiile prevăzute în art. 8 privind banda albă și în art. 11 privind mențiunea "Vă rugăm ca această porțiune să nu fie scrisă sau șampilată", 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 și 6^{a)} fac parte integrantă din Titlul 2 capitolul III din prezentul regulament.~~

ZONELE CECULUI

ANEXA Nr. 1*

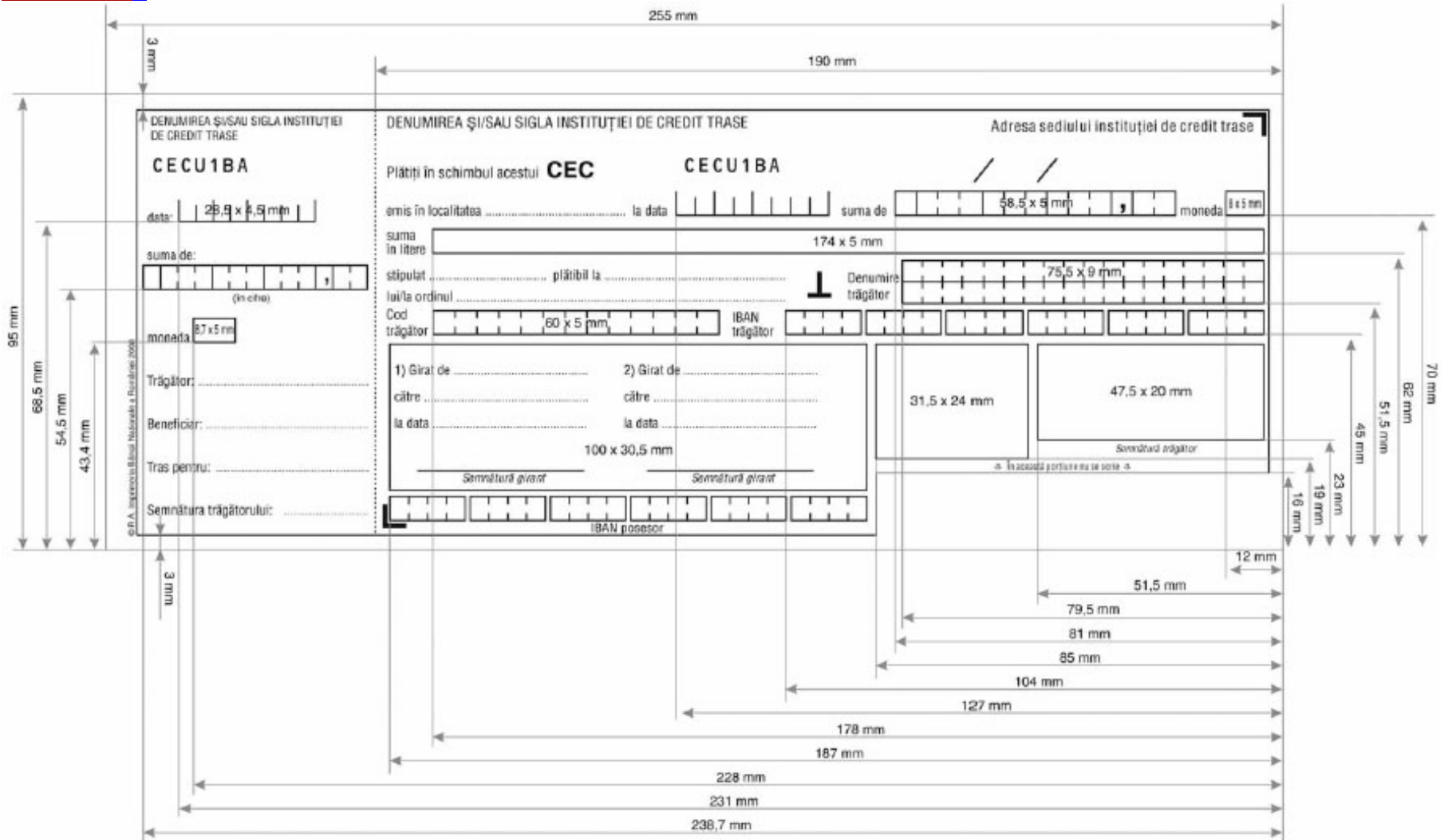
The diagram illustrates the layout of a check form, divided into eight numbered zones:

- Zona 1:** Denumirea și/sau sigla instituției de credit trase.
- Zona 2:** Plătiți în schimbul acestui **CEC**.
- Zona 3:** IBAN posesor.
- Zona 4:** Denumire trăgător.
- Zona 5:** IBAN trăgător.
- Zona 6:** Tracțiune (contul de plată).
- Zona 7:** Semnătură girant.
- Zona 8:** Semnătură trăgător.

Other fields on the form include: Adresa sediului instituției de credit trase, emis în localitatea..., la data..., suma de..., moneda..., suma în litere, stipulat..., plătitibil la..., lui/la ordinul..., Cod trăgător, 1) Girat de către..., la data..., 2) Girat de către..., la data..., and the field for the amount in letters.

IMAGINE

ANEXA Nr. 2*) DIMENSIUNILE ZONELOR CECULUI



IMAGINE

CEC BARAT

DENUMIREA ȘI SAU SIGLA INSTITUȚIEI DE CREDIT TRASE		Adresa sediului instituției de credit trase	
<p>Plătiți în schimbul acestui CEC referință cec</p>			
suma în localitatea	la data	suma de	moneda
suma în litere			
stipulat	plătit în	denumire trăgător	
luibu ordinal			
Cod trăgător	IBAN trăgător	IBAN posesor	IBAN posesor
1) Girat de	2) Girat de	<div style="border: 1px solid black; width: 100%; height: 100%; display: flex; justify-content: center; align-items: center;"> Ștampilă trăgător </div>	
cître	cître		
la data	la data		
Ștampilă girant	Ștampilă girant	▾ În această porțiune nu se scrie ▾	

IMAGINE

CEC CIRCULAR (recto)

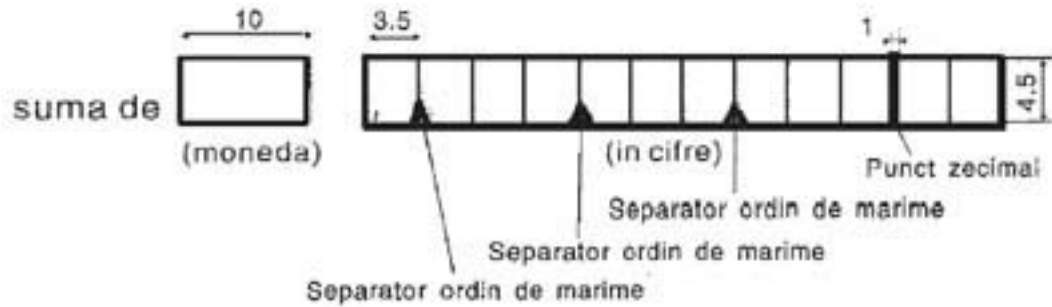
<p>DENUMIREA SI/SAU SIGLA SOCIETATII BANCARE TRASE</p> <p>La vedere ne obligam sa platim, pentru valoarea primita anterior, in schimbul acestui CEC CIRCULAR stipulat</p> <p>lui..... sau la ordinul sau.</p> <p>Platibil la</p> <div style="display: flex; justify-content: space-between;"> <div style="border: 1px solid black; width: 45%; height: 80px; margin-bottom: 5px;"> <p style="font-size: 8px; margin: 0;">(denumirea si adresa unitatii bancare plătitoare)</p> </div> <div style="border: 1px solid black; width: 45%; height: 80px;"></div> </div> <p style="font-size: 8px; text-align: center;">* Ve rugam sa acesele perituri sa nu se acorda sau stampilare *</p>	<p style="text-align: center;">Adresa sediului societatii bancare trase</p> <p>emis la <small>(localitatea) (data)</small></p> <p>suma de <input style="width: 30px;" type="text"/> <input style="width: 100px;" type="text"/> <small>(moneda) (in cifre)</small></p> <p>(in litere)</p> <p style="text-align: right;">Semnatura reprezentantului legal al societatii bancare sau societatii de credit tragateare L.S.</p>
<p>Cont nr.....</p> <p>Deschis la</p> <p>Cod</p>	

IMAGINE

CEC CIRCULAR (recto)

ZONA 1 : SOCIETATEA BANCARA TRASA	
ZONA 2 : ORDINUL DE A PLATI	ZONA 4 : DATA SI LOCUL EMITERII
	ZONA 5 : SUMA IN CIFRE SI IN LITERE
ZONA 3 : LOCUL PLATII	ZONA 6 : TRAGATOR
ZONA 7 : CONT BENEFICIAR UNITATE BANCARA	

IMAGINE



IMAGINE

CEC CIRCULAR (verso)

1) GIRANT Girat catre Data Semnatura girant I.S.	
2) GIRANT Girat catre Data Semnatura girant I.S.	
.....	

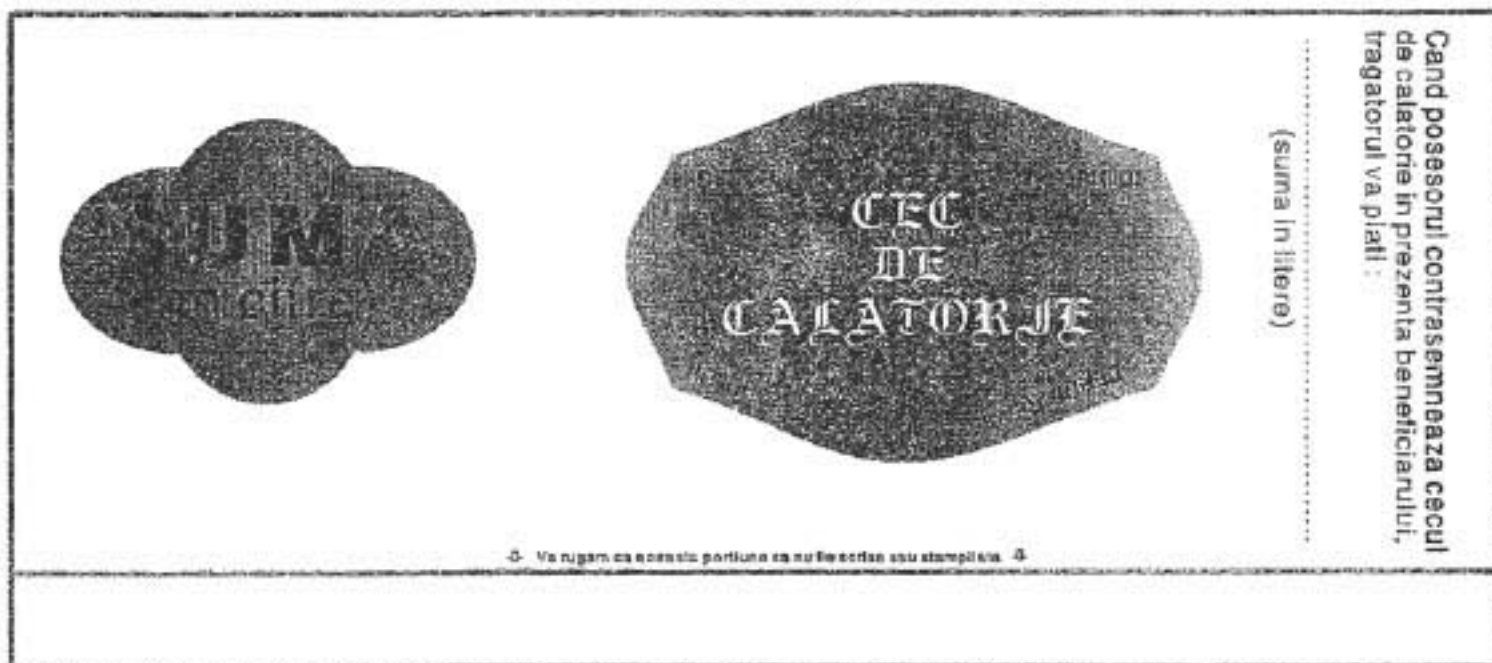
IMAGINE

CEC DE CĂLĂTORIE (recto)

SUMA (in litere)		
SUMA (in cifre)	DENUMIREA SI/SAU SIGLA SOCIETATII BANCARE TRASE	SUMA (in cifre)
* * SERIA SI NUMARUL CECULUI * *		Adresa sediului societatii bancare trase
TRAGATORUL PLATESTE ACEST CEC DE CALĂTORIE		Emis la localitate) (ora)
LUI SAU LA ORDINUL SAU SOMA INDICATA, IN CONFORMITATE CU REGULILE ENUNTATE PE VERSO		Semnatura posesorului
Platibil la		SUMA (in cifre)
(denumirea si adresa unitatii bancare platitoare)		Semnatura tragerului
CONTRASEMNATI IN PREZENTA BENEFICIARULUI		
⚡ Va rugam ca aceasta portiune sa nu fie scrisa sau stampilata ⚡		

IMAGINE

CEC DE CĂLĂTORIE (verso)



IMAGINE

EXEMPLUL 1

EXEMPLU DE CEC PRELUAT DE CLIENT DE LA INSTITUȚIA DE CREDIT

BC	BANCA COMERCIALĂ XYZ	Strada Doamnei nr. 3, sector 3 Bucuresti	
Plățiți în schimbul acestui CEC BCXY1 AA1234567			
emis în localitatea	la data	suma de	contada
emisa			
la litera			
stipulat	plătibil la	denumire trăgător	C L I E N T B C X Y Z
la/că ordinar			
Cod trăgător	IBAN trăgător		
1 2 3 4 5 6 7 8	R O 1 2 B C X Y	1 2 3 4	5 6 7 8 9 0 1 2 3 4 5 6
1) Gătit de	2) Gătit de	SPECIMEN	
titlu	titlu		
la data	la data		
Beneficiarul gătit	Beneficiarul gătit		
IBAN posesor		Semnătură trăgător	
		☑ În această poziție nu se scrie ☑	

IMAGINE

EXEMPLUL 2

EXEMPLU DE CEC REMIS BENEFICIARULUI DE CĂTRE TRĂGĂTOR

BC	BANCA COMERCIALĂ XYZ	Strada Doamnei nr. 3, sector 3 Bucuresti	
Plățiți în schimbul acestui CEC BCXY1 AA1234567			
emis în localitatea	la data	suma de	contada
BUCUREȘTI	30/12/2007	32142,00	LEI
emisa	Căzută în deserviri sau raportată altfel la clientul emis		
la litera			
stipulat	plătibil la	denumire trăgător	C L I E N T B C X Y Z
LA ORDIN			
la/că ordinar			
CLIENT BOYZX			
Cod trăgător	IBAN trăgător		
1 2 3 4 5 6 7 8	R O 1 2 B C X Y	1 2 3 4	5 6 7 8 9 0 1 2 3 4 5 6
1) Gătit de	2) Gătit de	SPECIMEN	
titlu	titlu		
la data	la data		
Beneficiarul gătit	Beneficiarul gătit		
IBAN posesor		Semnătură trăgător	
		☑ În această poziție nu se scrie ☑	

IMAGINE

EXEMPLU DE CEC PREZENTAT DE ULTIMUL POSESOR INSTITUȚIEI DE CREDIT

BC	BANCA COMERCIALĂ XYZ	Strada Doamnei nr. 3, sector 3 București	
Plățiți în schimbul acestei CEC BCXY1 AA1234567			
emis în localitatea BUCUREȘTI		la data 30/12/2007	suma de 32142,00 moneda LEI
numa în litera: Ceizaci si doamni ou capatruzei ai dci lei si oizeze bai			
atipic: LA ORDIN		plătit în	denumire trăgător C L I E N T B C X Y Z
la încredințare: CLIENT BOYZX			
Cod trăgător 1 2 3 4 5 6 7 8	IBAN trăgător RO 1 2 B C X Y 1 2 3 4 5 6 7 8 9 0 1 2 3 4 5 6		
1) Girat de	2) Girat de	SPECIMEN	
cu încredințare	cu încredințare		
la data	la data		
Semnătură girant _____ _____		LUCIAN MARIN  Semnătură trăgător	
IBAN posesor RO 3 4 5 6 7 8 9 0 1 2 3 4 5 6 7 8 9 0 1 2 3 4 5 6		▾ În această poziție nu se scrie ▾	

IMAGINE

EXEMPLU DE CEC GIRAT PREZENTAT DE ULTIMUL POSESOR INSTITUȚIEI DE CREDIT

BC	BANCA COMERCIALĂ XYZ	Strada Doamnei nr. 3, sector 3 București	
Plățiți în schimbul acestei CEC BCXY1 AA1234567			
emis în localitatea BUCUREȘTI		la data 30/12/2007	suma de 32142,00 moneda LEI
numa în litera: Ceizaci si doamni ou capatruzei ai dci lei si oizeze bai			
atipic: LA ORDIN		plătit în	denumire trăgător C L I E N T B C X Y Z
la încredințare: CLIENT BOYZX			
Cod trăgător 1 2 3 4 5 6 7 8	IBAN trăgător RO 1 2 B C X Y 1 2 3 4 5 6 7 8 9 0 1 2 3 4 5 6		
1) Girat de CLIENT BOYZX	2) Girat de	SPECIMEN	
cu încredințare CLIENT BOYZX	cu încredințare		
la data 31/12/2007	la data		
Semnătură girant PAUL AENE  _____ _____		LUCIAN MARIN  Semnătură trăgător	
IBAN posesor RO 2 7 8 9 0 1 2 3 4 5 6 7 8 9 0 1 2 3 4 5 6		▾ În această poziție nu se scrie ▾	

CAPITOLUL III

Secțiunea 1

Interdicția de a emite și 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 și 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 și 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 aceeași zi bancară în care le-au fost creditate conturile sau, în cazul în care cecurile au fost refuzate la plată, să comunice în același 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 semnatori înaintea datei de 1 iulie 2005, se află în posesia beneficiarilor și 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 Sanctiuni

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 și biletul la ordin

CAPITOLUL I

Prevederi aplicabile utilizării cambiilor și biletelor la ordin puse în circulație de către emitenți înaintea datei de 8 decembrie 2008 și procesate după această dată

Secțiunea 1

Dispoziții privind comerțul făcut de societățile bancare și celelalte societăți de credit, cu cambii și bilete la ordin, pe baza Legii nr. 58/1934 asupra cambiei și biletului la ordin

Pct. 1. - În temeiul art. 2 alin. 1 din [Legea nr. 33/1991](#) privind activitatea bancară, Banca Națională a României emite prezentele norme-cadru a caror obiect il constituie comerțul făcut de societățile bancare și celelalte societăți de credit cu cambii și bilete de ordin pe baza Legii asupra cambiei și biletului la ordin.

Pct. 2. - Cambia și biletul la ordin sunt titluri de credit negociabile și instrumente de plată care constată obligatia asumată de către debitor de a plăti la vedere sau cu o scadență fixată, beneficiarului sau la ordinul acestuia, o sumă de bani determinată.

Pct. 3. - Societățile bancare organizate și funcționând în condițiile prevederilor Legii nr. 33/1991, precum și alte societăți de credit, denumite în continuare pentru scopurile prezentelor norme-cadru "societăți bancare", vor putea face comerț cu cambii și bilete la ordin și presta servicii bancare specifice acestei activități pentru clienții lor, luându-și toate măsurile pentru eliminarea riscurilor care ar putea afecta calitatea portofoliului lor de astfel de titluri.

Banca Națională a României, organizată și funcționând în condițiile prevederilor [Legii nr. 34/1991](#), efectuează operațiuni cu cambii și bilete la ordin în cadrul propriei sale activități.

Pct. 4. - CAMBIA este un titlu de credit, sub semnatura privată, care pune în legătură în procesul creării sale trei persoane: tragatorul, trasul și beneficiarul. Titlul este creat de tragator în calitate de creditor care da ordin debitorului sau numit tras să plătească o sumă fixată la o dată determinată în timp, fie unui beneficiar, fie la ordinul acestuia din urmă.

Cambia trebuie să îndeplinească condițiile de formă și de fond obligatorii stabilite de [Legea nr. 58/1934](#) asupra cambiei și biletului la ordin și descrise de prezentele norme-cadru.

Pct. 5. - Cambia să fie un act autentic în situația în care tragatorul nu știe carte.

Pct. 6. - Banca Națională a României și societățile bancare vor accepta în operațiunile lor numai cambii redactate în limba română.

Banca Națională a României și societățile bancare pot accepta și cambii redactate într-o limbă străină, luând măsurile necesare pentru reducerea riscurilor care ar putea apărea în urma operațiunilor efectuate cu aceste titluri.

Pct. 7. - Cambiile trebuie să fie completate în întregime cu cerneala sau pix de culoare albastră sau neagră sau prin dactilografieră.

Pct. 8. - Standardul de conținut obligatoriu al cambiei este prezentat în anexa nr. 1.

Pct. 9. - Cambia este un titlu formal care, pentru a fi valabil, trebuie să satisfacă anumite condiții exprimate în formule consacrate de redactare a textului care exprimă clauzele cu valoare juridică strictă.

În toate redactările, cambia trebuie să cuprindă mențiunile cuprinse în lege care să satisfacă cerințele suficienței informații, precum și cerințele reflectării obligațiilor cambiale asumate de către părți prin titlul respectiv.

Pct. 10. - În textul cambiei se pot face și alte mențiuni decât cele obligatorii care să stipuleze clauze facultative, răspunzând unor necesități specifice din partea comercială și financiară.

Mențiunile facultative fac obiectul înțelegerii dintre persoanele care își pun semnatura pe titlu (denumiți semnatori).

În temeiul art. 1 din [Legea nr. 58/1934](#) asupra cambiei și biletului la ordin:

Cambia cuprinde:

1. denumirea de cambie trecută în însuși textul titlului și exprimată în limba întrebuintată pentru redactarea acestui titlu;
2. ordinul necondiționat de a plăti o sumă determinată;
3. numele acordat aceluia care trebuie să plătească (tras);
4. arătarea scadentei;
5. arătarea locului unde plata trebuie făcută;
6. numele celui caruia sau la ordinul caruia plata trebuie făcută;
7. arătarea datei și 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 emiterie 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 ulterioari 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 aceeaasi 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 domicilierei 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 semnatori raman totusi valabile.

Pct. 58. - In activitatea lor, Banca Nationala 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 semnatori 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 inteleggerile 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 inteleggerilor care au avut loc anterior intre semnatarul 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 anumit 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 intelegerea dintre tragator si beneficiar stabilite in momentul emiterii titlului.

Pct. 75. - Posesorului de buna-credinta nu i se poate imputa nerespectarea intelegurilor dintre tragator si beneficiar exprimate prin cambie 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 intelegurilor stabilite in momentul emiterii, cu ocazia completarii titlului, va putea fi opusa posesorului care a dobandit cambie 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 in scris 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 cambie.

Pct. 80. - Cambie 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 subscriusa pe titlu odata cu predarea acestuia, toate drepturile decurgand din titlul astfel redactat si completat.

Daca tragatorul a in scris 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 cambie.

Pct. 83. - Spre deosebire de gir, cesiunea de creanta ordinara devine opozabila numai incepand din momentul notificarii 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 cambie 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. - Girataria 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 cambie sau pot exercita drepturile de regres, astfel:

a) daca girul este dat in folosul trasului care a acceptat cambie si care la scadenta are cambie in posesia sa, el devine si creditor si debitor cambial si, drept urmare, cambie se va stinge prin confuziune. Daca trasul nu a acceptat cambie, 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 cambie, tragatorul ii poate cere trasului plata. In cazul in care trasul nu a acceptat cambie, 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 girului 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 in scris 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 semnatori 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 giratori prin insusirea 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 ulterioari 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 "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 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 "valoarea in garantie", "valoarea 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", "valoarea in gaj", "valoarea 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 creditorii 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 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 anumit 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 anumit 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 reduce de giranti.

Pct. 158. - Prezentarea la acceptare este obligatorie in cazul in care cambia este platibila la un anumit timp de la vedere, deoarece de la data prezentarii la acceptare incepe sa curga termenul pentru scadenta.

Pct. 159. - Cambia platibila la un anumit 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 convenite 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 urmatari. 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 l 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 data, 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 l 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 imputernicitorilor 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 aceeaasi 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 data.

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 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 aceeaasi 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 domiciliata 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 aceeaasi 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 inapoiate 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 izvari 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, inasa, 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 acelor 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 reduce 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 jumatare de la data sau de la vedere, se socotesc mai intai lunile intregi si apoi jumatarea. 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 "jumatare 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 jumatare de la o anumita data sau de la vedere, se calculeaza mai intai lunile intregi si apoi jumatarea, 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 emisiunii, scadenta se stabileste socotindu-se din ziua care, potrivit calendarului locului de plata, corespunde zilei de emisiune. Termenele de prezentare a cambiiilor 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 cambiiilor 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 societatiilor 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 intervenție sau al persoanei desemnate în cambie să plătească pentru acesta.

3) La domiciliul celui indicat la nevoie.

Pct. 239. - Posesorul cambiei va prezenta titlul la scadența la locul și adresa indicate pentru plată.

Pct. 240.- În cazul în care locul plății nu este indicat în textul cambiei, atunci, în baza art. 2 din Legea asupra cambiei și biletului la ordin, va fi considerat ca loc al plății locul indicat lângă numele trasului.

Pct. 241. - Dacă o cambie a fost acceptată prin intervenție, atunci ea trebuie prezentată la plată și persoanei care a acceptat-o sau persoanei indicate în titlu să plătească pentru persoana care a acceptat cambia, căci prin acceptare, persoana care a acceptat prin intervenție devine debitorul principal pe titlu. Prezentarea la plată se face la domiciliul acestor persoane. În cazul în care cambia cuprinde indicații la nevoie, titlul va fi prezentat și acestora.

Pct. 243. - Plată va fi cerută la locuința debitorului persoană fizică sau la sediul principal al debitorului persoană juridică.

Nu va fi considerată ca o prezentare valabilă aceea făcută în stradă sau la bursă. O astfel de prezentare nu poate autoriza dresarea protestului pentru neplată.

Pct. 244. - În cazul în care locuința sau sediul debitorului nu poate fi găsit, atunci posesorul trebuie să ceară plată la ultimul domiciliu cunoscut sau sediu al debitorului. În situația în care nici prin acest mijloc debitorul nu este găsit, atunci se va dresa un "protest în vant", în conformitate cu prevederile art. 68 alin. 2 din Legea asupra cambiei și biletului la ordin.

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

Trasul care plătește cambia poate pretinde ca aceasta să-i fie predată cu mențiunea de achitare scrisă de către posesor.

Posesorul nu poate refuza o plată parțială.

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

Pct. 245. - La cererea trasului, o dată cu primirea plății, posesorul cambiei este obligat să predea titlul pe care a înscris mențiunea "achitat".

Pct. 246. - În cazul în care trasul solicită o chitanță separată de titlu prin care să se probeze efectuarea plății, posesorul poate proceda la remiterea unui astfel de act.

Pct. 247.- În situația în care, odată cu efectuarea plății, trasul nu solicită nici înscrierea mențiunii "achitat" pe cambie, nici o chitanță separată dovădind plată, atunci posesorul va restitui cambia fără a mai efectua nici o operațiune.

Restituirea voluntară a titlului debitorului de către creditor constituie dovada eliberării acestuia și a codebitorilor săi solidari de obligațiile cambiale pe care și le-au asumat.

În caz de contestare va trebui să se facă dovada, prin orice mijloc de probă, ca restituirea titlului de către posesor debitorului sau s-a făcut în mod voluntar.

Pct. 248. - Debitorul poate să refuze plată ori de câte ori nu i se prezintă cambia. El poate să refuze plată când din semnătura pusă de posesor rezultă că acesta nu este persoana care prin titlu este legitimată să ceară plată, conform art. 18 din Legea asupra cambiei și biletului la ordin.

Pct. 249. - În cazul în care cambia este sechestrată de o autoritate judecătorească, posesorul sau legitimul poate cere plată, în baza unui ordin al autorității judecătorești respective. Debitorul care plătește devine posesorul titlului în baza acestui ordin al autorității judecătorești.

Pct. 250.- În cazul în care, deși debitorul a plătit cambia, fără însă a-i fi fost eliberată o chitanță în acest sens și fără a-i fi fost remis titlul și acestuia i se solicită o nouă plată, debitorul poate să probeze achitarea sumei cu martori și registre sau acte scrise pe cale legală în instanță.

Pct. 251. - Posesorul este obligat să primească orice plată parțială care i se oferă, atât timp cât cambia nu a fost protestată, în scopul înlăturării sarcinii debitorilor cambiali de regres, care nu vor mai putea fi urmăriți decât pentru restul sumei de plată. Posesorul care a primit o plată parțială pierde dreptul la acțiunea de regres pentru această sumă.

Pct. 252. - În cazul în care creditorul solicită numai o plată parțială, debitorii cambiali îl pot obliga pe acesta să primească plată integrală, făcând oferta reală de plată.

Pct. 253. - În cazul plății parțiale, posesorul, pentru a-și conserva dreptul la acțiunea de regres, trebuie să protesteze cambia pentru restul sumei neachitate, pentru că numai în acest mod el se va putea întoarce în contra giranților anteriori și a tragătorului.

Pct. 254.- Debitorul care a făcut o plată parțială nu poate pretinde să i se remită cambia achitată și chitanță eliberată către el în acest sens (cambia chitanțată), căci titlul este necesar posesorului pentru restul sumei neplătite. Posesorul cărui i s-a făcut o plată parțială este obligat să elibereze debitorului o chitanță separată pentru plată făcută, făcând în același timp o mențiune despre aceasta și pe cambie, pentru a se putea vedea că ea nu mai este valabilă decât pentru restul sumei.

În temeiul art. 44 din [Legea nr. 58/1934](#) asupra cambiei și biletului la ordin:

Posesorul unei cambii nu este ținut să primească plată înainte de scadență.

Trasul care plătește înainte de scadență, o face pe riscul și pericolul său.

Acel care plătește la scadență este valabil liberat, afara numai dacă nu a fost fraudă sau greșeala gravă din partea sa. El este dator să verifice regulata succesiune a girurilor, dar nu și autenticitatea semnăturilor giranților.

Pct. 255.- Debitorul care plătește la scadență este valabil eliberat de obligația sa cambială, cu excepția cazurilor în care plată este o fraudă sau o gravă greșeală a sa.

Prin fraudă se înțelege cazul în care trasul plătește, deși cunoaște sau ar fi putut să afle, depunând o diligență rezonabilă, faptul că persoana care prezintă titlul la plată l-a dobândit prin rea-credință.

Pct. 256. - În aplicarea art. 18 și art. 44 din Legea asupra cambiei și biletului la ordin și în virtutea principiului independenței și autonomiei obligațiilor cambiale, debitorul care plătește la scadență este obligat să verifice numai succesiunea regulată a girurilor, nu și autenticitatea semnăturilor giranților.

Pct. 257. - Deși debitorul nu este obligat să verifice autenticitatea girurilor, acesta nu este dispensat și de obligația de a verifica dacă identitatea persoanei care prezintă titlul la plată corespunde cu identitatea ultimului giratar prevăzut de titlu.

Pct. 258. - Trasul care face plată înainte de scadență o face pe riscul și pericolul său, pentru că s-ar putea să fie constrans să facă o nouă plată în favoarea celui care s-ar dovedi, la scadență titlului, ca este posesorul legitim al cambiei.

În temeiul art. 45 din [Legea nr. 58/1934](#) asupra cambiei și biletului la ordin:

Când o cambie este platibilă într-o monedă, care nu are curs la locul plății, suma poate fi plătită în moneda țării, după valoarea ei din ziua scadenței.

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

Valoarea monedei străine este determinată de uzurile locului de plată. Tragătorul poate totuși să stipuleze ca suma de plată va fi calculată după un curs indicat în cambie.

Regulile aici arătate nu se aplică în cazul când tragătorul a stipulat ca plata va trebui făcută într-o monedă anume arătate (clauza de plată efectivă în moneda străină).

Dacă suma este arătată într-o monedă având aceeași denumire, dar de o valoare diferită, în țara de emisiune, și în aceeași țară, se presupune că arătarea se referă la moneda locului de plată.

Pct. 259. - Pe orice cambie este obligatorie înscrierea sumei de plată și a monedei în care urmează să se efectueze plata.

Pct. 260. - De regulă, cambia trebuie să fie plătită în moneda locului plății, respectiv în lei pentru cambiiile platibile în România.

Excepția de la această regulă pot fi următoarele două situații:

- a) tragătorul exprimă suma de plată într-o altă monedă decât în lei și plata urmează să se efectueze în această monedă;
- b) tragătorul exprimă suma de plată într-o altă monedă decât în lei, dar stipulează ca plata efectivă se va face în lei la cursul zilei.

În cazul de la lit. a) plata se poate face de către tras numai cu condiția ca tragătorul să posede disponibilul în valuta respectivă.

Pentru cambiile aflate în situația de la lit. b) și de la pct. 262, clauzele cuprinse în redactarea girurilor care ar altera clauza de risc valutar stabilită la emiterea titlurilor se consideră nule.

Pct. 261. - Pentru o cambie aflată în situația de la pct. 260 lit. b), în cazul întârzierii la plata de către debitor, posesorul poate cere, la alegerea sa, ca titlul să-i fie achitat, fie prin transformarea cursului de schimb valutar convenit pentru ziua scadenței, fie la cursul de schimb valutar din ziua plății.

Pct. 262. - Tragătorul poate să stipuleze pe cambie un curs de schimb valutar în funcție de care va fi calculată suma de plată.

Pct. 263. - Banca Națională a României și societățile bancare vor accepta și cambiile în care suma de plată este exprimată într-o monedă străină numai cu condiția ca denumirea monedei străine să fie făcută complet (dolar S.U.A., dolar Australia etc.) sau printr-unul din simbolurile recunoscute pe plan internațional pentru valutele respective (USD, AUD etc.).

În temeiul art. 46 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei și biletului la ordin, modificat prin Ordonanța Guvernului [nr. 11/1993](#), aprobată și modificată prin [Legea nr. 83/1994](#):

Când cambia nu este prezentată spre plată în termenul fixat de art. 40, orice debitor are dreptul de a consemna suma la Casa de Economii și Consemnățiuni sau la alta instituție legal abilitată să efectueze astfel de operațiuni, pe cheltuiala și riscul posesorului cambiei, recipisa depunându-se la judecătoria locului de plată.

Pct. 264. - În cazul în care posesorul legitim al cambiei nu prezintă titlul la plata debitorului cambial, în termenul prevăzut la art. 40 din Legea asupra cambiei și biletului la ordin, acesta (debitorul cambial) poate consemna suma de plată la Casa de Economii și Consemnățiuni, depunând recipisa la judecătoria locului de muncă. Această depunere va fi făcută pe cheltuiala și pe riscul posesorului cambiei în ceea ce privește depozitul la Casa de Economii și Consemnățiuni și procedurile de intrare în posesia sumei.

Prin aceasta, debitorul se eliberează legal de obligația de plată pe care o avea față de beneficiarul cambiei.

În temeiul art. 47 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei și biletului la ordin:

Acțiunea cambială este directă sau de regres: directă contra acceptantului și avalistilor săi; de regres contra oricărui alt obligat.

Pct. 265. - În materie cambială obligatul principal este acceptantul. Pentru exercitarea acțiunii cambiale contra acestuia nu este nevoie de îndeplinirea nici unei condiții de ordin cambial, cu excepția aceleia referitoare la prescripția cambială.

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 cuvintului "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 anumit timp de la data emisiunii, sau la un anumit 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 indelungata 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. - Situatiia 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 indostulatoare. 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, inasa 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 notificariile 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 semnatori, 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 inscrista 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 observe 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 oricareia 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 deopotri 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 urmatoari.

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 urmatari. 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-cambie cuprinde, in afara de sumele aratate la art. 53 si 54, un drept de curtaj si taxa de timbru pentru ea.

Daca contra-cambie 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-cambie 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. - Contracambie 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 contracambie 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 acestuia asupra caruia contracambie 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. - Mentiiunea 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 neacceptare 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 scrisoarea 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 recunoasterea 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 subscribe 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 liberi 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 prescrist, 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 silita. 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) dacă executarea se va face contra unui debitor de regres, somatia va cuprinde transcrierea actului de protest, act care, cuprinzând la rândul său reproducerea exactă a cambiei, face inutilă transcrierea titlului și în actul de somatie;

i) dacă debitorul contra caruia se face executarea a semnat cambia, în orice calitate, prin procura, în somatie va fi menționat actul din care rezultă mandatul;

j) somatia pentru executare se va comunica debitorului caruia îi este adresată conform normelor de procedură respective. Neîndeplinirea comunicării somatiei conform cu aceste norme atrage nulitatea acesteia, cu toate consecințele care decurg atât în ceea ce privește formele de executare pe baza unei astfel de somatii, cât și în ceea ce privește durata prescripției, care se întrerupe numai printr-o executare valabilă;

k) în termen de cinci zile de la primirea somatiei debitorul va putea face opoziție la executare;

l) opoziția se adresează la judecătoria care a investit cambia cu formula executorie. Prin urmare, în caz de comisie rogatorie, debitorul nu va putea face opoziție la judecătoria care execută și nici opoziție pentru a opri efectele executorii ale titlului cambial.

m) nu vor putea face contestație la judecătoria care execută atât terțele persoane, străine de cambie, dovedind că bunurile asupra cărora se îndreaptă executarea nu aparțin debitorului urmărit;

n) opoziția se judecă în ședința publică, de urgență și cu precădere înaintea oricărei alte cauze. În contra hotărârii pronunțate asupra opoziției se poate face apel în termen de 15 zile de la pronunțare, apel care se declară și se judecă conform regulilor de procedură civilă;

o) pe baza opoziției, judecătoria care a început executarea va putea suspenda executarea numai dacă oponentul nu recunoaște semnătura de pe titlu, înscriindu-se în fals, sau nu recunoaște procura;

p) desfasurarea și încheierea executării nu împiedică judecarea în continuare a opoziției;

r) în cazul în care se stabilește că posesorul cambiei nu avea dreptul să ceară și să desfășoare executarea cambiei, acesta va fi obligat prin hotărâre judecătorească să restituie suma încasată, plus cheltuielile de judecată și de executare;

s) eventualele daune, ocazionate de o executare nelegală, nu se pot pretinde și stabili decât pe cale de acțiune separată, conform regulilor de drept comun;

t) în cazul în care judecătoria acordă suspendarea executării, creditorul are dreptul ca, pe baza titlului pe care-l posedă și fără necesitatea altei acțiuni decât însuși cererea de executare, să obțină de la aceeași judecătorie ca măsură de asigurare asupra debitorului oponent: un sechestrul asigurător, o poprire sau o posibilă urmărire de venituri;

u) prevederile art. 61 și art. 62 din Legea asupra cambiei și biletului la ordin se aplică și cambiilor emise în străinătate, dacă asemenea efecte executorii sunt admise și de legea locului unde cambia a fost admisă.

În temeiul art. 63 din [Legea nr. 58/1934](#) asupra cambiei și biletului la ordin:

În procesele cambiale pornite, fie pe cale de acțiune, fie pe cale de opoziție la somatia de executare, debitorul nu va putea opune posesorului decât excepțiunile de nulitatea titlului, potrivit dispozițiilor art. 2, precum și cele care nu sunt oprite de art. 19.

Excepțiunile personale vor trebui să fie de grabnică soluție și întotdeauna întemeiate pe o probă scrisă.

Excepțiunile cambiale trebuiesc propuse la primul termen de infatisare.

Prin primul termen de infatisare se înțelege primul termen la prima instanță, când procedura fiind îndeplinită partile pot pune concluzii în fond, chiar dacă paratul sau oponentul nu se prezintă.

Pct. 321. - Excepțiile pe care un debitor cambial le poate opune posesorului cambiei se împart în următoarele categorii:

a) excepții privitoare la nulitatea titlului;

b) excepții decurgând din raporturile personale dintre posesorul și debitorul cambiei (excepții personale);

c) excepții privitoare la condițiile de exercitare a acțiunii sau executiei cambiale (excepții procedurale).

Pct. 322. - Excepțiile privitoare la nulitatea titlului sunt:

a) excepții deduse din însuși forma cambiei (excepții formale);

b) excepții bazate pe lipsa de valoare juridică a condițiilor de forma numai aparent existente (incapacitatea, falsul, lipsa de mandat).

Pct. 323. - Pentru ca o cambie să fie valabilă nu este necesar ca ea să îndeplinească condițiile esențiale menționate în art. 1 din Legea asupra cambiei și biletului la ordin din chiar momentul emiterii sale, ci în momentul prezentării titlului la plată. Completarea titlului trebuie să se facă în conformitate cu înțelegerea intervenită între tragător și primitor.

Pct. 324. - În cazul în care titlul nu prezintă la plată regulat ca formă, lipsindu-i unul sau mai multe dintre elemente esențiale, comentate în prezentele norme-cadru în legătură cu art. 1 din Legea asupra cambiei și biletului de ordin, un asemenea titlu nu are valoare juridică a unei cambii. O astfel de cambie este nulă din punctul de vedere al dreptului cambial. Nulitatea cambiei pentru asemenea vicii de formă rezultă din chiar cuprinsul cambiei și nu necesită alte probe.

Pct. 325. - Excepțiile bazate pe lipsa de valoare juridică a condițiilor de forma numai aparent existente nu rezultă din cuprinsul titlului, de aceea ele trebuie dovedite cu probe exterioare acestuia.

Pct. 326. - Excepțiile referitoare la forma titlului (excepțiile formale) pot fi invocate de oricare dintre semnătarii cambiei, deoarece titlul se prezintă în formă din punct de vedere al dreptului cambial.

Pct. 327. - Excepțiile referitoare la incapacitate, fals sau lipsa de reprezentare valabilă nu pot fi invocate decât de către persoanele ale căror obligații sunt lovite de nulitate în chiar substanța lor pe aceste considerente.

Pct. 328. - Excepțiile personale derivă din raporturile juridice care intervin între partile semnatarilor ale cambiei. Aceste raporturi constituie, de regulă, raportul fundamental al obligației 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 persoanele 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 restituierea 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 aceeaasi 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 aceeaasi 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 (decius), 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 scris 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 scris 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 dresaza 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 dresaza 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 fiecărei săptămâni, 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 fiecărei săptămâni, 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 interventie poate fi facuta ori de cate ori posesorul unei cambii ce poate fi acceptata ar putea exercita dreptul de regres inainte 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 celui care a facut indicatiunea si in contra semnatarilor urmasori, afara numai daca a prezentat cambia persoanei indicate si daca aceasta, refuzand acceptarea, acest refuz a fost constatat prin protest.

In alte cazuri de interventie, posesorul poate refuza acceptarea prin interventie. 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 urmasori.

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 l 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 interventie 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 interventiu 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 interventiu, 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 interventiu 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 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.

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 interventiu 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 interventiu 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. Neptestarea cambiei in acest termen elibereaza si pe girantii ulterioari 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 interventie 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 indicati 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 interventie 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 interventie.

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 interventie 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 interventie, 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 semnarii 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 semnarii ulterioari 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 semnarii ulterioari ei.

Pct. 409. - Semnarii ulterioari 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 libereaza de raspundere cambiala un numar mai mare de obligati (semnarii ulterioari 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 semnatori 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 Romaniei 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, semnatori 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 semnatorii 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 copieii.

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 copieii 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 copieii.

Pct. 428. - In caz de refuz din partea detinatorului de a preda posesorului legitim al unei copieii 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 titlu 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 copieii.

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 semnatarii 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 alterarii, 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 anulara 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 publicarea 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 petitionerului.

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 anulara 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 petitionerului.

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 petitionerului 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 petitionerului, 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, petitionerul 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 inasa 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, la 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 conditii, 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 anulara 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 sustrate, 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 prejudica 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 aceluia 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 data, 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 interventilor 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 in scrisul 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, in sa 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 in sa 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 in contra trasului nu impiedica executarea in acelasi timp a actiunii cambiale in 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. 1 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, posesorul 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 inscise 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 suficiente 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 semnatori).

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 interventii (art. 74 si 78-82); copiile (art. 83 si 86); alterarile (art. 88); prescriptiunea (art. 94); zilele de sarbatoare legale, 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); anulara 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), deosebiri 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 anulara 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 anumit 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 data 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 titlu 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 perioada de cinci ani de la data platii.

<p style="text-align: center;">TRAGATOR</p> <p>Cod fiscal _____</p> <p>Adresa _____</p>	<p style="text-align: center;">CAMBII</p> <p>Platiți în schimbul acestei trase în _____ exemplare afipulate.</p> <p>suma de <input type="text"/>  (moneda) (in cifre)</p> <p>(in litere) _____</p> <p>lui _____ sau la ordinul sau.</p> <p>Valoarea reprezintă _____</p>	<p>Data emiterii </p> <p>Locul emiterii <input type="text"/></p> <p>Scadenta </p> <p>Locul plății <input type="text"/></p>
<p style="text-align: center;">ACCEPTAT</p> <p>de _____</p> <p>Semnatura acceptantului _____ L.S.</p>	<p style="text-align: center;">TRAS</p> <p>Adresa _____</p> <p>Cod fiscal _____</p> <p>Cont nr. _____</p> <p>Deschis la _____</p> <p style="font-size: small;">↻ Va rugăm ca această portură să nu fie scrisă sau stampilată ↻</p>	<p>Semnatura tragarului _____</p> <p style="text-align: right;">L.S.</p>
<p style="text-align: center;">AVALIZAT</p> <p>de _____</p> <p>pentru _____</p> <p>Semnatura avalistului _____ L.S.</p>		

CAMBIA (recto)

<p>1) GIRANT</p> <p>Girat catre _____</p> <p>Data _____</p> <p>Semnatura girant _____ L.S.</p>	<p>3) GIRANT</p> <p>Girat catre _____</p> <p>Data _____</p> <p>Semnatura girant _____ L.S.</p>	<p>5) GIRANT</p> <p>Girat catre _____</p> <p>Data _____</p> <p>Semnatura girant _____ L.S.</p>
<p>2) GIRANT</p> <p>Girat catre _____</p> <p>Data _____</p> <p>Semnatura girant _____ L.S.</p>	<p>4) GIRANT</p> <p>Girat catre _____</p> <p>Data _____</p> <p>Semnatura girant _____ L.S.</p>	<p>6) GIRANT</p> <p>Girat catre _____</p> <p>Data _____</p> <p>Semnatura girant _____ L.S.</p>
<p>↻ Va rugăm ca această portură să nu fie scrisă sau stampilată ↻</p>		

CAMBIA (verso)

VAZUT	Voi plăti în schimbul acestui BILET LA ORDIN emis în exemplare stipulat suma de <input type="text"/>  (în cifre) (în litere) lui sau la ordinul său. Valoarea reprezintă	Data emiterii  Locul emiterii <input type="text"/> Scadența  Locul plății <input type="text"/>
La data De emitent _____ Semnatura emitentului la vedere L.S.		EMITENT
AVALIZAT	Adresa Cod fiscal Cont nr. Deschis la + Va rugăm ca această porțiune să nu fie scrisă sau atârșită. +	
de pentru _____ Semnatura avalizatorului L.S.		

BILET LA ORDIN (recto)

1) GIRANT	3) GIRANT	5) GIRANT
Girat către	Girat către	Girat către
Data	Data	Data
_____ L.S.	_____ L.S.	_____ L.S.
2) GIRANT	4) GIRANT	6) GIRANT
Girat către	Girat către	Girat către
Data	Data	Data
_____ L.S.	_____ L.S.	_____ L.S.
+ Va rugăm ca această porțiune să nu fie scrisă sau atârșită. +		

BILET LA ORDIN (verso)

SECȚIUNEA a 2-a

Dispoziții comune privind caracteristicile tehnice aplicabile instrumentelor de plată de tipul cambiei și 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 crestere 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 institutie de credit, toate urmele de perforatii, inclusiv microperforatiile trebuie sa fie indepartate prin taiere.

Art. 1021. Banca Națională a României și societățile bancare pot accepta, în funcție de prevederile reglementărilor referitoare la efectuarea plăților și decontărilor în vigoare, cambii și bilete la ordin, la care sunt anexate prin diverse modalități alte acte, inclusiv foile de prelungire (allonge).

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 inscrieri 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 inscrieri 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 afla 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 inscrieri si spatii de completat:

* inscrierul "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;

* inscrierul "trase in ... exemplare" necesar completarii numarului de exemplare, aliniat la stanga;

* inscrierul "stipulata" urmat de un spatiu marcat prin linie punctata, cu lungimea de minimum 70 mm, necesar completarii mentiunilor facultative ale cambiei;

* inscrierul "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 inscrierul "(in litere)";

* inscrierul "lui" urmat de o linie punctata de minimum 50 mm si de inscrierul "sau la ordinul sau". spatiul va fi completat cu numele sau denumirea aceluia caruia sau la ordinul caruia plata trebuie facuta;

* inscrierul "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 inscrieri si spatii de completat:

* inscrierul "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;

* inscrierul "Adresa" - alineat la stanga, urmat de un mic spatiu marcat prin linie punctata de minimum 65 mm lungime, necesar completarii adresei;

* inscrierul "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;

* inscrierul "Cont nr." urmat de un spatiu marcat prin linie punctata de minimum 60 mm lungime, necesar completarii numarului contului bancar al trasului;

* inscrierul "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;

* inscrierul "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 indentificare ale cambiei si cuprinde urmatoarele inscrieri si spatii de completat;

* inscrierul "Data emiterii", pozitionat central, avand dedesubt spatii marcate special pentru completarea zilei, lunii si anului emiterii;

* inscrierul "Locul emiterii", pozitionat central, avand dedesubt un dreptunghi de minimum 4 mm latime si minimum 31 mm lungime, necesar completarii locului emiterii;

* inscrierul "Scadenta", pozitionat central, avand dedesubt spatii marcate special pentru completarea zilei, lunii si anului scadentei;

* inscrierul "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 inscrierul "Semnatura tragatorului". Sub acest spatiu se afla inscrierul "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 inscrieri si spatii de completat:

* inscrizul "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;

* inscrizul "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;

* inscrizul "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 inscrizul ":Semnatura girant". In linie dreapta a acestui spatiu se afla inscrizul "L.S.";

* inscrizul "Va rugam ca acesta portiune sa nu fie inscisa 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 inscirisuri si spatii de completat:

* inscrizul "VAZUT" ca titlu al zonei, pozitionat central, in partea superioara a zonei, tiparit cu majuscule, ingrosat;

* inscrizul "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;

* inscrizul "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 inscrizul "Semnatura emitentului la vedere". In dreapta acestui spatiu se afla inscrizul "L.S.".

ZONA 2: alocata pentru date privind avalizarea biletului la ordin;

- zona 2 este intotdeauna plasata sub zona 1 si cuprinde urmatoarele inscirisuri si spatii de completat:

* inscrizul "AVALIZAT" ca titlu al zonei, pozitionat central, in partea superioara a zonei, tiparit cu majuscule, ingrosat;

* inscrizul "de" urmat de un spatiu marcat prin linie punctata, de minimum 50 mm lungime, necesar completarii numelui sau denumirii avalistului;

* inscrizul "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 inscrizul "Semnatura avalistului". In dreapta acestui spatiu se afla inscrizul "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 inscirisuri si spatii de completat:

* inscrizul "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;

* inscrizul "emis in...exemplare" necesar completarii numarului de exemplare;

* inscrizul "stipulat" urmat de un spatiu marcat prin linie punctata, de minimum 70 mm lungime, necesar completarii mentiunilor facultative ale biletului la ordin;

* inscrizul "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 inscrizul "(in litere)";

* inscrizul "lui" urmat de o linie punctata de minimum 50 mm si de inscrizul "sau la ordinul sau". Spatiul va fi completat cu numele sau denumirea aceluia caruia sau la ordinul caruia plata trebuie facuta;

* inscrizul "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 inscrizuri si spatii de completat:

* inscrizul "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;

* inscrizul "Adresa" - aliniat la stanga, urmat de un spatiu marcat prin linie punctata, de minimum 65 mm lungime, necesar completarii adresei;

* inscrizul "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;

* inscrizul "Cont nr." urmat de o linie punctata de 40 mm lungime, necesara completarii numarului contului bancar al emitentului;

* inscrizul "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;

* inscrizul "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 inscrizuri si spatii de completat:

* inscrizul "Data emiterii", pozitionat central, avand dedesubt spatii marcate special pentru completare zilei, lunii si anului emiterii;

* inscrizul "Locul emiterii", pozitionat central, avand dedesubt un dreptunghi de minimum 4 mm latime si minimum 31 mm lungime, necesar completarii locului emiterii;

* inscrizul "Scadenta", pozitionat central, avand dedesubt spatii marcate pentru completarea zilei, lunii si anului scadentei;

* inscrizul "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 inscrizul "Semnatura emitentului". Sub acest spatiu se afla inscrizul "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 inscrizuri si spatii de completat:

* inscrizul "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;

* inscrizul "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;

* inscrizul "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 inscrizul "Semnatura girant". In partea dreapta a acestui spatiu se afla inscrizul "L.S.".

* inscrizul "Va rugam ca aceasta portiune sa nu fie inscisa sau stampilata" - se afla deasupra benzii albe, incadrat de sageti orientata in jos.

ZONA 7: alocata benzii albe, in partea inferioara a biletului la 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.

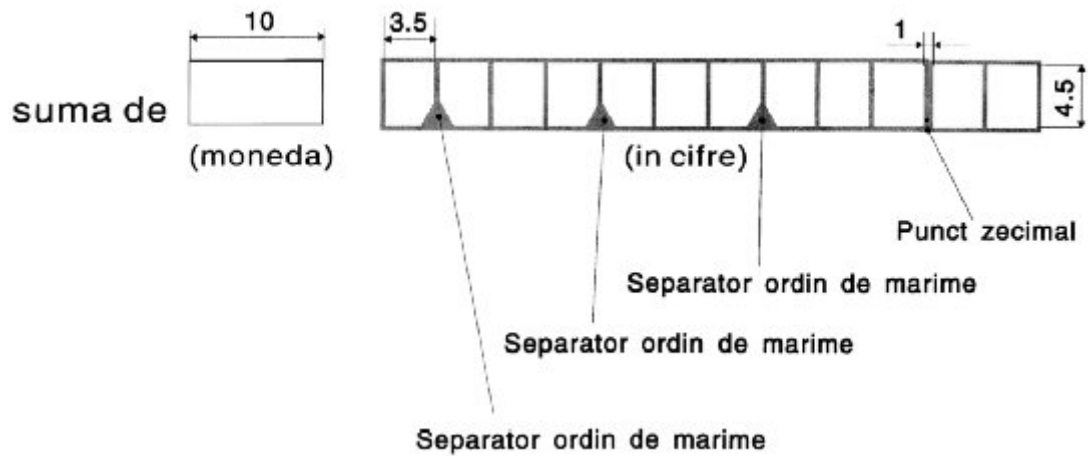
Nici un inscriz nu se va afla la o distanta mai mica de 3 mm de oricare dintre marginile titlurilor de credit.

The diagram shows a rectangular form with a total width of 180 and a total height of 95. The form is divided into several sections and zones:

- TRAGATOR (ZONA 1):** Located in the top-left corner, containing fields for 'Cod fiscal' and 'Adresa'.
- ACCEPTAT (ZONA 2):** Located below the TRAGATOR section, containing a 'de' field and a 'Semnatura (depozitarul) L.S.' field.
- TRAS (ZONA 5):** Located in the middle-right section, containing fields for 'Adresa', 'Cod fiscal', 'Contul', and 'Dreptul la'.
- Păzită în schimbul acestei CAMBII (ZONA 4):** Located in the top-middle section, containing a 'suma de' field with a grid for digits and a 'Punct zecimal' field.
- Data emiterii (ZONA 6):** Located in the top-right corner, containing fields for 'Localitatea', 'Scadenta', and 'Localitatea'.
- ZONA 3:** Located in the middle-left section, containing a 'la' field and a 'Valoarea reprezentată' field.
- ZONA 7:** Located in the bottom-middle section, containing a 'Semnatura (tragatorul) L.S.' field.

Dimensions are indicated on the left and bottom: 95 (total height), 89 (height of TRAGATOR and ACCEPTAT), 43 (height of TRAS), 16 (height of ZONA 3), 180 (total width), 120 (width of TRAS and ZONA 7), and 40 (width of ZONA 6).

CAMBIE (recto)



IMAGINE

1) GIRANT Girat catre _____ Data _____ Semnatura girant _____ L.S.	3) GIRANT Girat catre _____ Data _____ Semnatura girant _____ L.S.	5) GIRANT Girat catre _____ Data _____ Semnatura girant _____ L.S.
2) GIRANT Girat catre _____ Data _____ Semnatura girant _____ L.S.	4) GIRANT Girat catre _____ Data _____ Semnatura girant _____ L.S.	6) GIRANT Girat catre _____ Data _____ Semnatura girant _____ L.S.
ZONA 7		

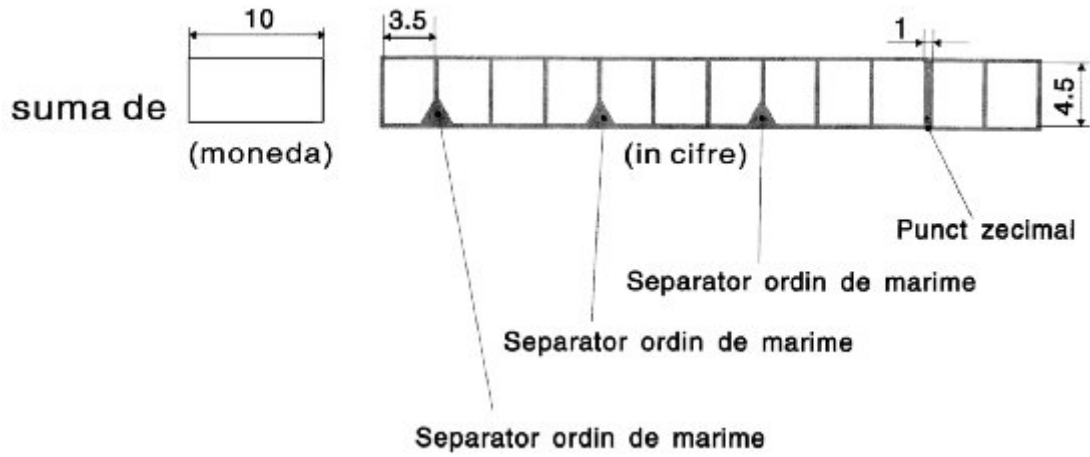
180

CAMBIE (verso)

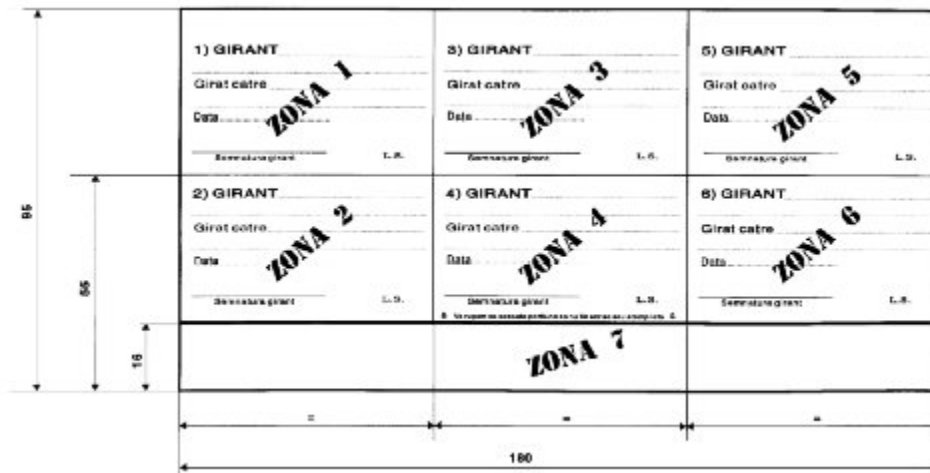
VAZUT La data _____ De catre _____ Semnatura emitentului la vedere _____ L.S.	Valoarea în schimb al acestui BILET LA ORDIN emit în _____ contului nr _____ suma de _____ în bani _____ Valoarea reprezentată _____ lei la semnarea.	Data emiterii Local emiterii Scara/raja Local plății
AVALIZAT de _____ pentru _____ Semnatura avalizantului _____ L.S.	EMITENT Adresa _____ Cod fiscal _____ Cont nr. _____ Denumire _____ Nu se poate emite pe termen al în lei decât în contul nr. _____	ZONA 5 Semnatura emitentului _____ L.S.
ZONA 6		

180 120 40

BILET LA ORDIN (recto)



IMAGINE



BILET LA ORDIN (verso)

CAPITOLUL II

Prevederi aplicabile utilizării cambiiilor și biletelor la ordin puse în circulație de către emitenți după data de 8 decembrie 2008 și procesate după această dată

Secțiunea 1

Dispoziții privind comerțul facut de institutiile de credit cu cambii si bilete la ordin

Art. 484 Prezentul titlu se aplică instituțiilor de credit abilitate conform legii să desfășoare activitate bancară în România.

Obiectul prezentului titlu îl constituie comerțul făcut de instituțiile de credit cu cambii și bilete la ordin, pe baza Legii nr. 58/1934 asupra cambiei și biletului la ordin, cu modificările și completările ulterioare.

Art. 485 Cambia și biletul la ordin sunt titluri de credit negociabile și 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. Instituțiile de credit abilitate să desfășoare activitate bancară pe teritoriul României vor putea face comerț cu cambii și bilete la ordin și vor putea presta servicii bancare specifice acestei activități pentru clienții lor, luându-și toate măsurile pentru eliminarea riscurilor care pot apărea pe parcursul derulării unor astfel de operațiuni sau care ar putea afecta calitatea portofoliului lor de astfel de titluri.

Banca Națională a României, organizată și funcționând în condițiile prevederilor Legii nr. 312/2004 privind Statutul Băncii Naționale a României, efectuează operațiuni cu cambii și bilete la ordin în cadrul propriei sale activități.

Art. 487. CAMBIA este un titlu de credit, sub semnatura privata, care pune în legatura în procesul crearii sale trei persoane: tragatorul, trasul și 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 și de fond obligatorii stabilite de [Legea nr. 58/1934](#) asupra cambiei și biletului la ordin și 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 și instituțiile de credit vor accepta în operatiunile lor numai cambii redactate în limba romana.

Banca Nationala a Romaniei și instituțiile de credit pot accepta și 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. Mențiunile 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 cerințele din prezentul regulament și modelul prezentat în anexa nr. 3 la prezentul titlu, fără a depăși limitele spațiilor destinate fiecărei mențiuni 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 și cerintele reflectarii obligatiilor cambiale asumate de către parti prin titlul respectiv.

Art. 493. În textul cambiei se pot face și alte mențiuni decât cele obligatorii care să stipuleze clauze facultative, răspunzând unor necesități specifice din partea comercială și financiară. Mențiunile facultative fac obiectul înțelegerii dintre persoanele care își pun semnatura pe titlu (denumiți semnatori).

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

Cambia cuprinde:

1. denumirea de cambie trecută în însuși textul titlului și exprimată în limba întrebuintată pentru redactarea acestui titlu;
2. ordinul necondiționat de a plăti o sumă determinată;
3. numele celui care trebuie să plătească (tras), respectiv numele și prenumele, în clar, ale persoanei fizice, respectiv denumirea persoanei juridice ori a entității care se obligă. În cazul în care numele trasului depășește spațiul alocat pe titlu, se vor înscrie pe cambie primele caractere din numele și prenumele, respectiv din denumirea trasului, în limita spațiului special alocat, fără ca prin aceasta să se atragă nulitatea cambiei;
- 3¹. codul trasului, respectiv un număr unic de identificare prevăzut în documentele de identificare sau de înregistrare ale trasului;».
4. arătarea scadenței;
5. arătarea locului unde plata trebuie făcută;
6. numele celui caruia sau la ordinul caruia plata trebuie făcută;
7. arătarea datei și locului emiterii;
8. semnatura celui care emite cambia (tragator).

Art. 494. Denumirea de cambie trebuie să figureze în textul ordinului de a plăti, dat prin intermediul cambiei, utilizând formula consacrată "plătit în schimbul acestei cambii".

Art. 495. Denumirea de cambie nu va putea fi trecută pe marginea, în diagonală sau în partea de jos a titlului chiar dacă este însoțită de semnatura tragatorului. În orice situație, denumirea de cambie va figura deasupra semnăturii tragatorului.

Art. 496. Lipsa denumirii de cambie atrage nulitatea titlului.

Art. 497. Din redactarea textului cambiei trebuie să reiasă obligațiile părților și natura juridică strictă a raporturilor dintre acestea.

Art. 498. Ordinul de a plăti dat de tragator în calitate de creditor, debitorului sau, adică trasului să fie clar, precis și necondiționat. El reprezintă un ordin pur și simplu reflectând o obligație care nu este afectată în nici un fel de condițiile stipulate prin mențiunile din textul cambiei, fie ele obligatorii sau facultative (termen, eventuale indicații asupra provizionului sau depozitului cambiei etc.).

Art. 499. Ordinul necondiționat de a plăti se va referi la plata unei sume de bani, exprimată în moneda conform prevederilor art. 520-523 și art. 688-692 din prezentul regulament.

Art. 500. Este interzisă tragerea unei cambii asupra altei cambii sau a oricărui titlu de credit.

Art. 501. Deoarece ordinul de plată nu poate comporta nici condiție suspensivă, nici condiție rezolutorie, ceea ce ar afecta încrederea purtătorului în calitatea cambiei, Banca Națională a României și instituțiile de credit vor accepta în operațiunile lor numai cambii cuprinzând formula imperativă: "plătit".

Art. 502. Orice condiții, limitări sau contraprestații, care se adaugă ordinului de a plăti, în cambie, duc la nulitatea titlului.

Art. 503. Redactarea textului ordinului de plată nu va putea fi efectuată pe marginea titlului, în diagonală acestuia sau în linie cu semnatura tragatorului ori sub aceasta.

Art. 504. Indicarea numelui trasului este obligatorie.

Art. 505. Trasul care a acceptat cambia și nu tragatorul este obligatul principal într-o cambie.

Art. 506. În aplicarea dispozițiilor legislației române privind societățile comerciale, Banca Națională a României și instituțiile de credit vor accepta numai cambii în care numele trasului este indicat prin numele și prenumele persoanei fizice, așa cum se află acestea înscrise în actul de identitate, sau prin denumirea persoanei juridice, așa 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 diagonală.

Art. 508. Banca Națională a României și instituțiile de credit vor accepta numai cambii care au indicată scadența pe fața titlului, cu excepția cazului prevăzut la art. 2 alin. 2 din Legea asupra cambiei și biletului la ordin.

Art. 509. Redactarea textului privind scadența nu se poate face pe diagonală titlului ori sub semnătura tragătorului.

Art. 510. Pentru scopurile prezentului regulament locul sau locurile desemnate pe cambie ca loc unde plata trebuie făcută vor fi denumite adresa sau adrese. Adresa conține locul geografic încadrat într-o unitate administrativ-teritorială existentă în prezent - județ, municipiu, oraș, comună - identificată prin denumirea acesteia, însoțită de denumirea exactă a străzii și a numărului, eventual al codului postal și alte elemente de identificare care să permită localizarea neechivocă.

Art. 511. Redactarea textului privind adresa unde plata urmează să fie făcută nu se poate face pe diagonală titlului sau sub semnătura tragătorului.

Art. 512. În ceea ce privește numele beneficiarului sau purtătorului se vor respecta condițiile privitoare la redactarea numelui trasului de la **art. 506** și **art. 507** din prezentul regulament.

Art. 513. Cambiile vor purta mențiuni clare privind ziua, luna și anul emiterii pentru a permite:

- a) calculul datei scadentei (în cazul scadentei la o anumită perioadă de la data emiterii),
- b) constatarea capacității legale a semnatarilor în momentul aplicării semnăturii pe titlu;
- c) determinarea drepturilor semnatarilor privind acțiunea cambială împotriva obligațiilor cambiale (protest, regres etc.)

Art. 514. Data emiterii trebuie să fie unică, posibilă și certă, chiar dacă pe cambie figurează mai mulți tragători.

Art. 515. Data înscrisă pe titlu este prezumată, certă și opozabilă tuturor până la proba contrară.

Art. 516. Locul emiterii trebuie să figureze alături de data emiterii titlului.

Art. 517. Semnătura trăgătorului trebuie să fie olografă și redactată cu pixul sau stiloul cu cerneală de culoare neagră ori albastră la sfârșitul textului cambiei, în spațiul destinat acesteia.

Art. 518. Banca Națională a României și instituțiile de credit vor accepta cambii în care numele tragătorului este redactat clar.

Prin numele tragătorului se înțelege numele și prenumele persoanei fizice așa cum se află acestea înscrise în actul de identitate sau denumirea persoanei juridice așa cum se află aceasta înscrisă în Registrul comerțului.

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 ștampila persoanei juridice. Lipsa semnăturii trăgătorului sau a reprezentantului autorizat al acestuia, în situația în care trăgătorul este persoană juridică, anulează titlul.

Art. 520. Tragătorul poate recurge la forma autentică a cambiei sau la darea unei împuterniciri prin act autentic. Semnarea numai prin aplicarea unei parafe cuprinzând un nume de persoană fizică nu este permisă, ducând la anularea titlului.

În temeiul art. 2 din [Legea nr. 58/1934](#) asupra cambiei și biletului la ordin:

Titlul caruia îi lipsește vreuna din condițiile arătate la articolul precedent nu are valoarea unei cambii, afara de cazurile arătate în alineatele ce urmează.

Cambia fara aratarea scadentei este socotita platibila la vedere.

În lipsa unei arătari speciale, locul aratat langa numele trasului este socotit loc de plata și, 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 arătate 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 și instituțiile de credit nu vor accepta în cadrul operatiunilor lor cambii carora le lipsește 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 și loc al domiciliului trasului (pentru interpretarea notiunii de domiciliu vor fi avute în vedere reglementarile din prezentul regulament referitoare la art. 4 și art. 98 din Legea asupra cambiei și 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 și 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 și în pozitia de beneficiara al cambiei.

Art. 523. În situatia în care o cambie este trasa asupra tragatorului insusi, acesta se afla și în pozitia de tras. În cazul efectuării unor operatiuni cu cambii trase asupra tragatorului insusi, Banca Nationala a Romaniei și instituțiile 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 și beneficiarul cambiei nu exista o relatie directa, între ei interpunandu-se un tert care nu este expres indicat pe cambie și 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 și purtatorii ulterioari ai acesteia.

În temeiul art. 4 din [Legea nr. 58/1934](#) asupra cambiei și 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 inscrite langa numele trasului conform art. 2 din Legea asupra cambiei și biletului la ordin.

Art. 527. Daca, pe langa localitate, nu se indica și 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 (cambia domiciliata), se prezuma ca plata va fi efectuata de către tert.

Art. 529. Domiciliul tertului se poate afla fie în aceeași localitate în care își are domiciliul trasul, fie în alta localitate.

Art. 530. În situația în care cambia este platibila la domiciliul trasului, cu ocazia acceptării, acesta poate indica o alta adresa în localitatea respectiva fara a avea dreptul de a schimba localitatea.

Art. 531. Clauza domicilierei poate fi inserata în titlu fie de către tragator, cu ocazia emiterii titlului, fie de către tras cu ocazia acceptării 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 își are sediul principal (vezi comentariul din prezentul regulament privind art. 98 din Legea asupra cambiei și biletului la ordin).

În temeiul art. 5 din [Legea nr. 58/1934](#) asupra cambiei și biletului la ordin:

Intr-o cambio platibila la vedere sau la un anumit timp de la vedere, tragatorul poate stipula ca suma va fi producatoare de dobanda. În orice alta cambio aceasta stipulație se socoteste nescrisa.

Cifra dobanzii va trebui sa fie aratata în cambio; în lipsa acestei aratari stipulația 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 și sa nu ramana la discretia posesorului titlului, este obligatorie inscrierea ratei dobanzii în chiar textul cambiei.

Art. 535. În cazul în care pe o cambio 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 și 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) și b) trebuie sa figureze expres și 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) și b) și 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 și biletului la ordin:

Daca într-o cambio suma de plata este scrisa în litere și 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. 537. Suma de plată va fi trecută pe fața (recto) cambiei, fără a depăși limitele spațiului special alocat textului acesteia, dar nu în diagonală sau sub semnătura trăgătorului, cu condiția ca între această sumă și declarația cambială să poată fi stabilită o legătură.

Art. 538. Pentru a fi evitat riscul falsificării cambiilor, nu vor fi acceptate decat cambii având suma de plata indicată atât în litere, cât și în cifre, cu un scris cât se poate de clar și fără alterări ale textului în litere sau cifre.

Art. 539. În cazul în care există deosebiri între suma scrisă în cifre și cea scrisă în litere, suma de plata va fi suma redactată în litere.

Art. 540. În cazul în care suma de plata este înscrisă de mai multe ori pe fața cambiei, fie în cifre, fie în litere, suma care se va plăti va fi suma cea mai mică.

În temeiul art. 7 din [Legea nr. 58/1934](#) asupra cambiei și biletului la ordin:

Dacă cambia poartă semnături ale unor persoane incapabile de a se obliga prin cambie, semnături false sau semnături ale unor persoane imaginare ori semnături care pentru orice alt motiv, nu ar putea obliga persoanele care au semnat cambia, sau în numele cărora ea a fost semnată, obligațiunile celorlalți semnatori rămân totuși valabile.

Art. 541. În activitatea lor, Banca Națională a României și instituțiile de credit vor respecta esența și consecințele principiului independenței semnăturilor cambiale, în vederea facilitării circulației cambiilor, care ar fi dificilă dacă s-ar cerceta validitatea obligațiilor asumate anterior cu ocazia fiecărei transmisiuni, semnăturile de pe cambie fiind considerate independente ca și obligațiile cambiale.

Art. 542. Banca Națională a României și instituțiile de credit vor considera ca semnături care nu sunt legal valabile pe cambie semnăturile unor persoane incapabile din punct de vedere juridic a se obliga prin cambie, semnăturile false ori ale unor persoane imaginare sau care nu ar obliga persoanele care au semnat titlul ori în numele cărora titlul a fost semnat.

Obligațiile celorlalți semnatori capabili din punct de vedere juridic rămân totuși valabile.

În temeiul art. 8 din [Legea nr. 58/1934](#) asupra cambiei și biletului la ordin, cu modificările și completările ulterioare:

(1) Orice semnătură cambială trebuie să cuprindă:

a) în clar, numele și 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 și instituțiile de credit vor accepta în cadrul operațiunilor lor numai cambii în care semnăturile celor care se obligă sunt executate pe titlu, în condițiile art. 8 din [Legea nr. 58/1934](#), cu modificările și completările ulterioare, și ale art. 517-520 din prezentul regulament.

În temeiul art. 9 din [Legea nr. 58/1934](#) asupra cambiei și biletului la ordin:

Cine pune semnătura sa pe cambie, ca reprezentant al unei persoane pentru care nu avea împuternicirea de a lucra, e ținut personal în temeiul cambiei și, dacă a plătit, are aceleași drepturi pe care le-ar fi avut pretinsul reprezentant. Aceeași regulă se aplică reprezentantului care a depășit împuternicirea sa.

Art. 544. Pretinsul reprezentant sau reprezentantul care și-a depășit imputernicirile date pentru un anumit titlu este obligat personal, în ambele cazuri pentru întreaga sumă arată pe titlu.

Art. 545. În cazul în care un titlu a fost plătit de un pretins reprezentant sau de un reprezentant care și-a depășit imputernicirile date pentru titlul respectiv, acesta are aceleași drepturi pe care le-ar fi avut reprezentantul.

În temeiul art. 10 din [Legea nr. 58/1934](#) asupra cambiei și biletului la ordin:

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

Art. 546. Obligația cambială poate fi asumată prin mijlocirea unui mandatar sau a unui reprezentant, caruia nu îi pot fi opuse excepțiile ce puteau fi opuse reprezentantului sau care rămâne principalul obligat într-o cambie.

Art. 547. Posesorul titlului se va prezenta reprezentantului sau mandatului pentru ca acesta să îndeplinească obligațiile cambiale luate în numele sau de reprezentant sau de mandatar.

Art. 548. O persoană se va putea obliga cambial prin mandat, dar cu condiția ca prin mandat general să se specifice acest drept pentru mandat. Această acordare de puteri este suficientă, legea necerând un mandat special pentru fiecare obligație cambială.

Art. 549. Din modul în care mandatarul sau reprezentantul semnează cambia trebuie să rezulte calitatea de mandatar sau de reprezentant.

Astfel, semnătura să 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 și biletului la ordin:

Tragatorul răspunde de acceptare și de plată.

El poate să se descarce de răspunderea de acceptare; orice clauză prin care se descarcă de răspunderea de plată se socotește nescrisă.

Art. 550. Tragatorul este răspunzător de acceptarea și de plată cambiei.

Art. 551. Tragatorul se poate elibera de răspunderea pentru acceptarea cambiei.

Eliberarea tragatorului de răspunderea pentru acceptarea cambiei trebuie să rezulte din însuși textul titlului cambial.

Art. 552. Tragatorul nu se poate elibera în nici un caz de răspunderea de plată.

Mențiuni cu privire la eliberarea tragatorului de răspunderea de plată nu pot fi cuprinse în textul cambial deoarece ar conduce la imposibilitatea acțiunii de regres a beneficiarului sau a purtătorului titlului față de tragator, în cazul neacceptării acestuia la plată de către tras sau de către garanții acestuia.

În temeiul art. 12 din [Legea nr. 58/1934](#) asupra cambiei și biletului la ordin:

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

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

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

Art. 553. Cambia în alb este un titlu care cuprinde numai semnătura tragatorului, iar uneori și o parte din mențiunile cerute de art. 1 din Legea asupra cambiei și 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 și oricare dintre posesorii succesivi ai acesteia au dreptul de a completa titlul respectiv cu mentiunile cerute de art. 1 din Legea asupra cambiei și 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 și 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 și 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 și 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 și beneficiar stabilite în momentul emiterii titlului.

Art. 558. Posesorului de buna-credinta nu i se poate imputa nerespectarea intelegerilor dintre tragator și 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 și 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 și 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 și 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 și 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 și biletului la ordin:

Cambia, chiar daca nu a fost expres trasa la ordin, este transmisibila prin gir.

Daca tragatorul a in scris în cambia cuvintele: "nu la ordin" sau a expresiune echivalenta, titlul este transmisibil numai în forma și 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 și 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 și subscria pe titlu odata cu predarea acestuia, toate drepturile decurgand din titlul astfel redactat și completat.

Daca tragatorul a in scris în cambie cuvintele: "nu la ordin", titlul este transmisibil numai în forma și cu efectele unei cesiuni de creanta ordinare.

Ca și 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 și 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 notificarii 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 și de forma cerute de Legea asupra cambiei și 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 și 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 și instituțiile de credit nu vor accepta în cadrul operațiunilor lor decât cambii care au textul privind operațiunea de girare redactat pe fața acestora. În 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 și 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 și care la scadenta are cambia în posesia sa, el devine și creditor și debitor cambial și, drept urmare, cambia se va stinge prin confuziune. Daca trasul nu a acceptat cambia, el este numai giratar și în aceasta calitate poate sa ceara plata de la girant și de la tragator;

b) daca girul s-a dat în folosul tragatorului și 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 și creditor și 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 poartă denumirea de scontare și constituie o modalitate prin care posesorul cambiei își poate procura prin gir bani, mai înainte de scadența.

În temeiul art. 14 din [Legea nr. 58/1934](#) asupra cambiei și biletului la ordin:

Girul trebuie să fie necondiționat. Orice condiție la care ar fi supus se socoteste nescrisă.

Girul parțial este nul.

Girul "la purtător" este echivalent unui gir în alb.

Art. 576. - Girul trebuie să fie necondiționat, neputând fi grevat de contraprestații sau de raporturi cauzale care ar schimba caracterul abstract al obligației cambiale încorporate în titlu.

Art. 577. - Pentru a evita ca circulația titlului să devină nesigură și pentru a apăra pe posesorul lui de eventualele excepții ce i-ar putea fi opuse, nu se va ține seama de nici o eventuală condiționare a girului apărută pe titlu.

Art. 578. - Cambia fiind indivizibilă, girul parțial este nul, deoarece nu se poate admite ca o parte a creanței încorporată în el să aparțină girantului, iar cealaltă parte giratarului.

Art. 579. - Girul "la purtător", exprimat prin formula "plătit purtătorului", echivalează cu un gir în alb.

În temeiul art. 15 din [Legea nr. 58/1934](#), cu modificările și 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 declarația girantului semnată și datată de el, cuprinzând ordinul adresat debitorului principal de a plăti unei anumite persoane indicate de girant.

Girul "în plin" trebuie să cuprindă următoarele elemente redactate în condițiile prezentului regulament:

a) semnătura girantului, care este elementul esențial al girului și care trebuie să îndeplinească condițiile cerute de art. 8 din [Legea asupra cambiei și biletului la ordin](#) pentru validitatea unei semnături;

b) numele giratarului;

c) data girării; în cazul lipsei datei girării aceasta va putea fi dovedită prin toate mijloacele de probă admise de Codul comercial, [art. 57](#).

Art. 582. - Girul "în plin" trebuie să cuprindă în afară de semnătură și alte mențiuni care să deosebească girul de oricare altă operațiune cambială (acceptare, avalizare).

Art. 583. - Girul "în alb" produce aceleași efecte ca și 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 să o transmită fără a lua asupra sa vreă răspundere cambială, deoarece numele său nu figurează pe titlu.

Art. 586. - Girul "în alb" permite darea în gaj a cambiei și scoaterea ei din gaj mai înainte de scadența, fără ca aceasta operațiune să 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 și biletului la ordin:

Girul transmite toate drepturile izvorâte din cambie.

Dacă 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 și 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 și la plata debitorului cambial și se va putea indrepta pe cale de regres impotriva obligatiilor cambiale.

Art. 589. - Transmiterea cambiei prin gir nu implica și transmiterea raporturilor materiale care au dat nastere raporturilor cambiale, inclusiv a raporturilor între tragator și tras ce decurg din raportul cambial fundamental și a raporturilor dintre giranti și ceilalti semnatori ai cambiei, deoarece documentul care constata obligatiile cambiale nu cuprinde și 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 și 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 și biletului la ordin:

Girantul, daca nu s-a stipulat altfel, raspunde de acceptare și 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 și fata de posesorii titlului pentru acceptarea și 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 și implicit contra oricaruia dintre giranti.

Art. 593. - Girantul se poate exonera de garantia de acceptare și de plata fata de primul giratar și 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 și 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 și drepturile care izvorasc din ea, inasa 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 și 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 să-l completeze, deoarece există prezumția că el este giratar.

Art. 599. - Posesorul cambiei este cel indicat în ultimul gir ca giratar, iar dacă este vorba de un gir în alb, atunci posesor poate fi orice persoană.

Art. 600. - Dacă șirul de giruri este întrerupt, posesor legitim este ultimul giratar dinaintea întreruperii.

Art. 601. - Debitorul cambial nu are dreptul să verifice dacă girurile sunt reale sau false și nici dacă emana de la persoane capabile ori de la cele imputernicite să le reprezinte. Debitorul cambial are dreptul să stabilească numai identitatea posesorului.

Art. 602. - Prin succesiune neîntreruptă de giruri se înțelege succesiunea în care fiecare gir este semnat de către cel îndreptățit, adică fiecare gir este semnat în calitate de girant, de către cel care, în girul precedent, figura ca giratar.

Art. 603. - Dacă în seria girurilor se află un gir în alb, semnatarul girului următor este considerat giratarul girului în alb.

Art. 604. - În cazul în care persoana pierde, prin orice întâmplare, posesiunea titlului, posesorul legitim al acestuia, adică acel posesor care va justifica dreptul său printr-o serie neîntreruptă de giruri, nu este obligat să predea cambia celui care a pierdut-o, cu excepția situațiilor în care a dobândit-o cu rea credință sau a săvârșit o greșeală gravă în dobândirea ei.

Art. 605. Sarcina administrării probelor într-o acțiune în revendicare privind posesia titlului nu revine posesorului titlului ci reclamantului care va trebui să dovedească faptul că posesorul este de rea credință sau a săvârșit o greșeală gravă cu ocazia dobândirii titlului respectiv.

Art. 606. - Girurile șterse sunt considerate ca nescrise, ele neputând servi nici pentru a umple eventualele lacune în șirul girurilor și nici pentru a-l întrerupe dacă acesta este regulat. Aceste giruri se consideră ca și cum nu ar fi existat.

Art. 607. - Dacă un gir este șters și prin aceasta seria este întreruptă, este exclusă legitimitatea formală a ultimului girant și deci și dreptul său de creditor cambial.

Art. 608. - Girantul care plătește pe cale de regres are dreptul de a șterge girul său și girurile care urmează după al său, caci giranții ulteriori lui sunt eliberați de obligație prin plata făcută de el.

Art. 609. - Girantul care se găsește în posesia titlului înainte de scadență poate șterge girul său și girurile ulterioare unui gir în alb care se găsește în șirul acestora, pentru a lua el locul giratarului din girul în alb. Această operațiune poate fi făcută numai de către acea persoană care detine titlul în mod legitim și nu de către o persoană care îl posedă în mod abuziv și vrea ca prin aceasta să dobândească în cambie drepturi pe care nu le are, prin intermediul unui fals.

În temeiul art. 19 și art. 20 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei și biletului la ordin:

Art. 19. - Persoanele împotriva cărora s-a pornit acțiunea cambială nu pot opune posesorului excepțiunile întemeiate pe raporturile lor personale, cu tragătorii sau cu posesorii anteriori, afara numai dacă posesorul dobândind cambia a lucrat cu știința în paguba debitorului.

Art. 20. - Dacă girul cuprinde mențiunea "valoarea pentru acoperire", "pentru încasare", "pentru procură", sau orice altă mențiune care implică un simplu mandat, posesorul poate să exercite toate drepturile izvorâte din cambie, dar nu o poate gira decât cu titlul de procură.

Cei obligați nu pot opune în acest caz posesorului decât excepțiunile ce ar fi putut opune girantul.

Mandatul cuprins într-un gir "de procura" nu încetează prin moartea mandatului, prin incapacitatea sau restrângerea capacității acestuia.

Art. 610. - Girul care cuprinde una din mențiunile "valoare pentru acoperire", "pentru încasare", "pentru procura", mențiuni care implică un simplu mandat (cunoscut sub denumirile de gir pentru încasare sau gir pentru procura), are drept scop să confere girantului dreptul de a încasa suma prevăzută în cambie, la scadență, în calitate de reprezentant sau mandatar al girantului, iar în caz de refuz să îndeplinească formalitățile pentru realizarea drepturilor cambiale.

Art. 611. - În cazul girului pentru procura, girantul nu poate transmite cambia gir altei persoane.

Art. 612. - Dacă totuși girantul pentru procura girează la rândul său cambia, acest ultim gir va fi considerat de asemenea ca un gir pentru o procura, girantul având dreptul de a-și substitui o altă persoană, în calitate de mandatar.

Art. 613. - Girantul este obligat și pe deplin legitimat să exercite drepturile decurgând din cambie. Exercițarea acestor drepturi se face în numele girantului.

Art. 614. - Debitorii cambiali pot propune giratarului pentru procura numai excepțiile pe care le-ar fi putut invoca contra girantului.

Art. 615. - În situația girului pentru procura, raporturile între girant și 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 încetează prin moarte, incapacitatea sau restrângerea capacității mandatului.

În temeiul art. 21 din [Legea nr. 58/1934](#) asupra cambiei și biletului la ordin:

Dacă girul cuprinde mențiunea "valoare în garanție", "valoare în gaj", sau orice altă mențiune care implică un gaj, posesorul poate exercita toate drepturile izvorând din cambie, dar un gir făcut de el este socotit ca făcut cu titlu de procura.

Cei obligați nu pot opune posesorului excepțiile întemeiate pe raporturile lor personale cu girantul, afara dacă numai dacă posesorul, primind cambia, a lucrat cu știința în paguba debitorului.

Art. 616. - Cambia poate fi dată în garanție pentru asigurarea unei alte creanțe pe care girantul o are contra girantului. Aceasta se realizează prin inserarea în gir a formulei "în garanție", "valoare în gaj", "valoare în garanție".

Art. 617. - Posesorul cambiei, în baza unui gir în garanție, poate exercita toate drepturile ce decurg din titlu, chiar și în cazul în care creanța garantată prin gaj nu este exigibilă. Posesorul cambiei (giratarul) poate invoca aceste drepturi și împotriva girantului său, care este față de el un debitor cambial. În această situație, giratarul nu poate să transmită cambia prin gir; dacă ar face această operațiune, girul nu ar avea decât valoarea unui gir pentru procura.

Art. 618. - Cambia girată în garanție de către girantul care datorează o sumă de bani giratarului să se despăgubească cu preferință din suma încasată în baza titlului, față de ceilalți creditori ai debitorului girant care a dat cambia în gaj.

Art. 619. - Pentru valabilitatea gajului, mențiunea gajării titlului va trebui să fie cuprinsă chiar în gir și să poarte semnătura girantului, gajul bazându-se pe înțelegerea dintre părți și pe inserarea în acest mod a girului pe titlu.

Art. 620. - Obligații cambiali nu vor putea opune posesorului titlului excepțiile întemeiate pe raporturile lor personale cu girantul, decât în cazul în care posesorul, primind cambia, a lucrat conștient în paguba debitorului. Prin darea în posesie a titlului, creditorul care ia în gaj titlul nu devine un reprezentant al debitorului, el continuând să aibă un drept autonom pe care îl exercită în propriul său interes.

În temeiul art. 22 din [Legea nr. 58/1934](#) asupra cambiei și 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 și plata sumei cambiale, fiindca nu-și poate asuma raspunderea de a se obliga solidar pentru un debitor care nu și-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 și nu posesorului acesteia.

În temeiul art. 23 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei și 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 și dreptul de a uza de procedura de executare cambiala prevazuta de executare cambiala prevazuta de Legea asupra cambiei și biletului la ordin și 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 și din punct de vedere al efectului executoriu al titlului dobandit, cu alte cuvinte se dobandeste un drept derivat și se beneficiaza de procedura de executare prevazuta de lege.

În temeiul art. 24 din [Legea nr. 58/1934](#) asupra cambiei și 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 și 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 și 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 și biletului la ordin).

Art. 633. - Daca a fost indicata o persoana pentru a accepta cambia la nevoie (indicatul la nevoie) și daca cambia nu a fost acceptata de tras, ea trebuie prezentata și indicatului la nevoie.

În temeiul art. 25 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei și 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 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 și girantii cambiei nu raspund de lipsa de acceptare.

În temeiul art. 26 din [Legea nr. 58/1934](#) asupra cambiei și 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 reduce 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 și, odata cu el, sunt eliberati de raspundere și girantii urmatori. Tragatorul și 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 și 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 efectuării unor verificari, ca o noua prezentare la acceptarea cambiei sa l 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 și biletului la ordin:

Acceptarea se scrie pe cambie.

Ea se exprima prin cuvântul "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 într-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 și 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 față (recto) cambiei și 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 lipsește o asemenea indicație, semnătura aplicată va fi considerată ca fiind a unui obligat pe cale de regres sau, dacă nu i se poate da nicio valoare cambială, ea va fi socotită fără valoare.

Art. 649. - În ceea ce privește semnătura trasului se vor respecta prevederile prezentului regulament și ale Legii nr. 58/1934, cu modificările și 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 și pe o copie a cambiei.

Art. 652. - Acceptantul trebuie fie aceeași persoană cu trasul Semnatura trasului și a acceptantului trebuie să fie identice, cu excepția cazului în care se apelează la un indicat la nevoie. Dacă o terță persoană acceptă, acceptarea să nu are nici o valoare juridică.

Art. 653. - Pentru cambiile platite la un anumit termen de la vedere și pentru acele cambii care trebuie să fie prezentate spre acceptare într-un termen stabilit de către tragător sau de către girant, acceptarea trebuie să fie datată.

Art. 654. - Data va trebui să cuprindă anul, luna și ziua prezentării, cu excepția cazului în care posesorul solicită ca data înscrisă să fie data prezentării. În cazul în care trasul refuză să dateze, posesorul este obligat să constate data prezentării sale printr-un protest de nedatere. Acesta este unicul mijloc de a proba data acceptării, necesară posesorului pentru a putea păstra dreptul de regres împotriva giranților și a tragătorului.

În temeiul art. 29 din [Legea nr. 58/1934](#) asupra cambiei și biletului la ordin:

Acceptarea trebuie să fie necondiționată; trasul o poate însă rasfrange la o parte din sumă.

Orice altă modificare adusă prin acceptare, celor cuprinse în cambie, se socoteste ca refuz de acceptare. Acceptantul rămâne totuși ținut în limitele acestei acceptări.

Art. 655. - Acceptarea trebuie să fie necondiționată, orice modificare adusă prin ea mențiunilor cuprinse în cambie, în afara de aceea referitoare la sumă, socotindu-se ca refuz de acceptare. Acceptantul rămâne totuși obligat în limitele acestei acceptări.

Art. 666. - Acceptantul poate restrânge acceptarea la o sumă mai mică decât aceea prevăzută la cambie.

Art. 667. - Dacă acceptarea a fost dată pentru o sumă mai mică, posesorul acesteia nu o poate refuza, pentru că acceptarea îi folosește nu numai lui, ci și celorlalți obligați cambiali. Pentru restul sumei acceptate, posesorul are același drept ca și în cazul lipsei de acceptare.

În temeiul art. 30 din [Legea nr. 58/1934](#) asupra cambiei și biletului la ordin:

Dacă tragătorul a arătat în cambie un loc de plată, altul decât cel al domiciliului trasului, fără însă să arate un tertiu la care plată trebuie să fie făcută, trasul îl va putea arăta odată cu acceptarea. În lipsa unei atări arătări, acceptantul este socotit că s-a obligat să plătească el însuși în locul plății.

Când cambia este platibilă la domiciliul trasului, acesta poate să arate în acceptare o adresă în aceeași localitate unde plată trebuie să fie făcută.

Art. 668. - În cazul în care tragătorul unei cambii indică un loc de plată, altul decât cel al domiciliului trasului, fără să indice însă și persoana care trebuie să facă plată, acceptantul unei astfel de cambii domiciliată are obligația ca, o dată cu acceptarea, să arate și persoana care va face plată la locul indicat de tragător.

Art. 669. - În cazul în care acceptantul nu onorează obligația de la punctul precedent, se prezuma că acceptantul înțelege să plătească el însuși la locul indicat pentru plată.

Art. 670. - Atunci când cambia este platibilă la domiciliul său, o dată cu acceptarea, trasul are dreptul de a indica un alt loc de plată, adică o altă adresă unde se va efectua plată, cu condiția ca aceasta să se afle în aceeași localitate.

În temeiul art. 31 din [Legea nr. 58/1934](#) asupra cambiei și biletului la ordin:

Prin acceptarea trasul se obligă să plătească cambia la scadență.

În cazul de neplată posesorul, chiar dacă este tragător, are împotriva acceptantului o acțiune cambială directă pentru tot ce poate fi cerut în temeiul art. 53 și 54.

Trasul care a acceptat rămâne obligat, chiar dacă nu a avut cunoștința de falimentul tragătorului.

Art. 671. - Prin acceptare trasul se obligă să plătească cambia la scadență.

Art. 672. - Prin acceptarea cambiei, trasul devine obligatul principal în lanțul obligațiilor cambiale.

Art. 673. - Obligatia trasului de a plati cambia asumata prin acceptare este valabila și 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 și, 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 și art. 54 din Legea asupra cambiei și biletului la ordin.

În temeiul art. 32 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei și biletului la ordin:

Daca acceptarea scrisa pe cambie de către tras este stearsa de către acesta, mai înainte de inapoierea titlului, acceptarea este socotita refuzata. Stergerea se socoteste pana la dovada contrarie ca a fost facuta înainte 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 și fara voia sa în mana posesorului sau legitim, acceptantul este obligat cambial și nu mai poate reveni asupra semnaturii sale.

Art. 676. - Daca acceptarea scrisa pe cambie de către tras este stearsa de către acesta, mai înainte de inapoierea titlului, acceptarea este considerata refuzata.

Art. 677. - Pana la proba contrara, se prezuma ca stergerea acceptarii a fost facuta înainte 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 și 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 și avalizat nu au caracter cambial, ele putand izvari din raporturi variate existente intre ei sau intre acestia și 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, inasa, ca avalistul sa intervina ulterior în obligatia cambiala.

Art. 684. - Avalul va putea fi dat și pentru o cambie în alb, cu conditia completarii titlului mai înainte 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 și biletului la ordin:

Avalul se da pe cambie sau pe adaos.

El se exprima prin cuvintele "pentru aval" sau prin orice alta formula echivalenta și 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 și biletului la ordin și în **art. 517-520** și **art. 543** din prezentul regulament.

Art. 688. - Avalul nu se poate da sub conditie și nu poate aduce schimbari privind elementele fundamentale ale datoriei garantate și 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 și 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 și impotriva acelora care sunt tinuti către acesta din urma, în temeiul cambiei.

Art. 693. - Avalistul are o obligatie identica, cu acelasi cuprins și cu aceeasi intindere ca și 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 și solidară.

Art. 698. - Avalistul poate să opună posesorului titlului excepțiile pe care debitorul avalizat le avea în contra acestuia. În acest sens, avalistul unui girant nu poate fi urmărit atât timp cât cambia nu a fost prezentată trasului spre acceptare sau plată și protestul nu a fost dressat. De asemenea, el nu va putea fi urmărit dacă aceste formalități nu au fost îndeplinite în termenele legale.

Art. 699. - Atunci când semnatura debitorului garantat este falsă, avalul este valabil, căci titlul circula ca și cum ea ar fi adevărată.

Art. 700. - Când posesorul a pierdut acțiunea cambială sau titlul este nul pentru o cauză oarecare, obligația avalistului se stinge, deoarece el a înțeles să se oblighe numai ca avalist.

Art. 701. - Avalul intervenit după scadența cambiei nu produce efectele cambiale pe care le-ar fi produs înainte de scadența, ci numai efectele unei simple fidejusiuni.

Art. 702. - Avalistul care a plătit cambia dobândește toate drepturile izvorând din cambie împotriva celui garantat (avalizat), cât și a celor obligați către acesta din urma în temeiul cambiei.

Art. 703. - Avalistul apare ca un debitor de regres după ce a plătit și se poate îndrepta, la alegere, în contra tuturor celor obligați față de el sau numai în contra unuia dintre aceștia.

Art. 704. - Obligații cambiale pot opune avalistului care a plătit numai excepțiile personale față de el, nu și excepțiile ce ar fi fost opozabile posesorului titlului achitat sau avalizatului.

Art. 705. - Obligații cambiale pot opune avalistului care a plătit numai excepțiile personale față de el, nu și excepțiile ce ar fi fost opozabile posesorului titlului achitat sau avalizatului.

Art. 706. - Termenul în care trebuie executată acțiunea în contra avalistului este în funcție de poziția pe care o are în cambie avalistul, după cum a garantat pe unul dintre debitorii de regres, tragător sau girant sau a garantat pe acceptant, caz în care acțiunea în contra sa poate dura trei ani.

Art. 707. - În cazul preschimbării titlului în formă sa materială, avalistul, ca de altfel orice semnatar al cambiei, continuă să rămână obligat pentru conținutul vechii cambii.

Fac excepție cazurile în care: cambia a fost retrasă de debitor; cambia a rămas în mâinile creditorului, dar acesta a luat măsurile pentru a păstra acțiunea în contra obligațiilor cambiale.

Art. 708. - Avalistului care exercită procedura de executare nu i se pot opune excepțiile opozabile fostului posesor al titlului.

Art. 709. - Dacă avalistul pierde acțiunea cambială în contra avalistului, îi rămâne la dispoziție acțiunea derivând din raportul de drept comun care îi leagă, căci avalul nu a putut schimba, cu excepția unor dispoziții exprese ale părților în sens contrar, raportul fundamental între avalist și avalizat.

Art. 710. - Obligația avalistului poate fi la rândul său garantată printr-un aval. În acest caz, acesta al doilea avalist, dacă plătește cambia, se poate folosi de procedura cambială atât în contra primului avalist, cât și în contra avalizatului și a obligațiilor cambiale anterioare.

Art. 711. - Lichidarea raporturilor dintre coavalisti se face după principiile dreptului comun privind codebitorii solidari.

În temeiul art. 36 din [Legea nr. 58/1934](#) asupra cambiei și biletului la ordin:

O cambie poate fi trasa:

La vedere;

La un anumit timp de la vedere;

La un anumit timp de la data emisiunii;

La o zi fixă.

Cambiile cu alte scadențe sau cu scadențele succesive sunt nule.

Art. 712. - Scadența este termenul la care cambia este exigibilă și trebuie plătită.

Art. 713. - Pentru a nu obliga pe debitorul cambial să păstreze suma de plată fără limită de timp, scadența trebuie să fie certă, adică să indice cu precizie ziua sau termenul maxim în interiorul căruia creditorul trebuie să se prezinte la plată.

Art. 714. - Scadența trebuie să fie unică, titlul cu scadențele succesive fiind nul.

Art. 715. - Scadența trebuie să fie posibilă. Titlurile care poartă o scadență anterioară datei de emisie sau o scadență ce nu poate verifica sunt nule.

Art. 716. - Scadența trebuie să rezulte cu precizie din textul titlului.

Art. 717. - Scadența poate fi: la vedere, la un anumit timp de la vedere, la un anumit timp de la data emiterii sau la o dată fixă.

În temeiul art. 37 din [Legea nr. 58/1934](#) asupra cambiei și biletului la ordin:

Cambia la vedere este platibilă la prezentare: Ea trebuie prezentată spre plată în termen de un an de la data sa. Tragătorul poate reduce sau prelungi acest termen. Aceste termene pot fi reduse de giranți.

Tragătorul poate stipula ca o cambie platibilă la vedere nu trebuie să fie prezentată spre plată înaintea unei anumite date. În acest caz termenul de prezentare curge de la această dată.

Art. 718. Cambia cu scadența la vedere este platibilă la prezentare și în orice caz în termenul legal de un an de la emisie sau în termenul convențional fixat de tragător care îl poate reduce sau prelungi, sau de către giranți care nu pot decât să reducă termenul.

Art. 719. - Dacă tragătorul stipulează ca o cambie platibilă la vedere nu trebuie să fie prezentată spre plată înaintea unei anumite date, termenul de prezentare al cambiei curge de la acea dată.

În temeiul art. 38 din [Legea nr. 58/1934](#) asupra cambiei și biletului la ordin:

Scadența unei cambii la un anumit timp de la vedere este determinată, fie de data acceptării, fie de aceea a protestului. În lipsa protestului, acceptarea nedată este socotită față de acceptant ca fiind făcută în ultima zi a termenului prevăzut pentru prezentare spre acceptare.

Art. 720. - Momentul din care se calculează data scadenței cambiei la un anumit timp de la vedere este determinat de data acceptării, sau pur și simplu, de data vizei pusă de debitor pe cambie care atestă că 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 dată.

În cazul în care a fost omisă precizarea datei prezentării, acceptării sau a datei dresării protestului, atunci data de la care curge termenul este ultima zi de înfățișare, adică ultima zi a termenului de un an prevăzut la art. 37 din [Legea asupra cambiei și biletului la ordin](#).

În temeiul art. 39 din [Legea nr. 58/1934](#) asupra cambiei și 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 și jumătate de la data sau de la vedere, se socotesc mai intai lunile intregi și apoi jumătatea. 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 "jumătate 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 și 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 și jumătate de la o anumita data sau de la vedere, se calculeaza mai intai lunile intregi și apoi jumătatea, 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 și luna anului indicat, care vor corespunde numarului zilei și lunii emiterii.

În temeiul art. 40 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei și 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 emisiunii, 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 și invers).

Prezentarea cambiei trebuie facuta urmand uzantele traditionale și 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 și al institutiilor de credit.

În temeiul art. 41 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei și 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 și biletului la ordin:

Cambia trebuie sa fie prezentata spre plata la locul și 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 interventie 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 și 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 și 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 și 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 interventie 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 și 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 și biletului la ordin.

În temeiul art. 43 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei și 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 și 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 și a codebitorilor sai solidari de obligatiile cambiale pe care și 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 și art. 46¹-46³ din Legea nr. 58/1934, cu modificările și 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 inasa a-i fi fost eliberata o chitanta în acest sens și fara a-i fi fost remis titlul și acestuia i se solicita o noua plata, debitorul poate sa probeze achitarea sumei cu martori și 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-și 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 și a tragatorului.

Art. 744. - Debitorul care a făcut o plată parțială nu poate pretinde să i se remită cambia achitată și chitanța eliberată către el în acest sens (cambia chitanțată), căci titlul este necesar posesorului pentru restul sumei neplătite.

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

Art. 745. - În aplicarea art. 43 și a art. 46¹ din Legea nr. 58/1934, cu modificările și completările ulterioare, în cazul prezentării cambiei la plată prin trunchiere:

a) instituția de credit care plătește titlul primește dovada efectuării acestei plăți conform convențiilor prevăzute la art. 46¹ alin. 5 din Legea nr. 58/1934, cu modificările și 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 primește de la această instituție dovada efectuării respectivei plăți, în conformitate cu înțelegerile existente între aceștia, fără a mai fi remis titlul în original cu mențiunea "achitat".

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 aplicându-se prevederile Legii [nr. 58/1934](#), cu modificările și completările ulterioare, și ale prezentului regulament referitor la acțiunea cambială directă sau de regres.

În temeiul art. 44 din [Legea nr. 58/1934](#) asupra cambiei și 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 și pericolul sau.

Acel care plateste la scadenta este valabil liberat, afara numai daca nu a fost fraudă sau greseala grava din partea sa. El este dator sa verifice regulata succesiune a girurilor, dar nu și 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 fraudă sau o grava greseala a sa.

Prin fraudă 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 și art. 44 din Legea asupra cambiei și biletului la ordin și în virtutea principiului independenței și autonomiei obligațiilor cambiale, debitorul care platește la scadența este obligat să verifice numai succesiunea regulată a girurilor, nu și autenticitatea semnăturilor giranților.

Art. 749. - Deși debitorul nu este obligat să verifice autenticitatea girurilor, acesta nu este dispensat și de obligația de a verifica dacă identitatea persoanei care prezintă titlul la plată corespunde cu identitatea ultimului giratar prevăzut de titlu.

Art. 750. - Trăsul care face plată înainte de scadența o face pe riscul și pericolul său, pentru că s-ar putea să fie constrans să facă o nouă plată în favoarea aceluia care s-ar dovedi, la scadența titlului, ca este posesorul legitim al cambiei.

În temeiul art. 45 din [Legea nr. 58/1934](#) asupra cambiei și biletului la ordin:

Când o cambie este platibilă într-o monedă, care nu are curs la locul plății, suma poate fi plătită în moneda țării, după valoarea ei din ziua scadenței.

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

Valoarea monedei străine este determinată de uzurile locului de plată. Tragătorul poate totuși să stipuleze ca suma de plată va fi calculată după un curs indicat în cambie.

Regulile aici arătate nu se aplică în cazul când tragătorul a stipulat ca plată va trebui făcută într-o monedă anume arătate (clauza de plată efectiv în moneda străină).

Dacă suma este arățată într-o monedă având aceeași denumire, dar de o valoare diferită, în țara de emisiune, și în aceea a plății, se presupune că arățarea se referă la moneda locului de plată.

Art. 751. - Pe orice cambie este obligatorie înscrierea sumei de plată și a monedei în care urmează să se efectueze plată.

Art. 752. - De regulă, cambia trebuie să fie plătită în moneda locului plății, respectiv în lei pentru cambiile platibile în România.

Excepția de la această regulă pot fi următoarele două situații:

a) tragătorul exprimă suma de plată într-o altă monedă decât în lei și plată urmează să se efectueze în această monedă;

b) tragătorul exprimă suma de plată într-o altă monedă decât în lei, dar stipulează ca plată efectivă se va face în lei la cursul zilei.

Pentru cambiile aflate în situația de la lit. b) și de la **art. 754**, clauzele cuprinse în redactarea girurilor care ar altera clauza de risc valutar stabilită la emiterea titlurilor se consideră nule.

Art. 753. - Pentru o cambie aflată în situația de la **art. 752** lit. b), în cazul întârzierii la plată de către debitor, posesorul poate cere, la alegerea sa, ca titlul să-i fie achitat, fie prin transformarea la cursul de schimb valutar convenit pentru ziua scadenței, fie la cursul de schimb valutar din ziua plății.

Art. 754. - Dacă moneda în care a fost emisă cambia este altă decât moneda națională, dar este cotate la Banca Națională a României, și plată se dorește a fi efectuată în lei, plată se va efectua la cursul de schimb calculat de Banca Națională a României din ziua prezentării la plată a cambiei.

Art. 755. - Banca Națională a României și instituțiile de credit vor accepta și cambiile în care suma de plată este exprimată într-o monedă străină numai cu condiția ca denumirea monedei străine să fie făcută complet (dolar S.U.A., dolar Australia etc.) sau printr-unul din simbolurile recunoscute pe plan internațional pentru valutele respective (USD, AUD etc.).

În temeiul art. 46 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei și biletului la ordin, modificat prin Ordonanța Guvernului nr. 11/1993, aprobată și modificată prin [Legea nr. 83/1994](#):

Când cambia nu este prezentată spre plată în termenul fixat de art. 40, orice debitor are dreptul de a consemna suma la Casa de Economii și Consemnațiuni sau la alta instituție legal abilitată să efectueze astfel de operațiuni, pe cheltuiala și riscul posesorului cambiei, recipisă depunându-se la judecătoria locului de plată.

Art. 756. - În cazul în care posesorul legitim al cambiei nu prezintă titlul la plata debitorului cambial, în termenul prevăzut la art. 40 din Legea asupra cambiei și biletului la ordin, acesta (debitorul cambial) poate consemna suma de plată la Casa de Economii și Consemnatiuni, depunând recipisa la judecătoria locului de muncă. Aceasta depunere va fi făcută pe cheltuielă și pe riscul posesorului cambiei în ceea ce privește depozitul la Casa de Economii și Consemnatiuni și procedurile de intrare în posesia sumei.

Prin aceasta, debitorul se eliberează legal de obligația de plată pe care o avea față de beneficiarul cambiei.

În temeiul art. 46¹ din Legea nr. 58/1934, cu modificările și 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; și

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

Pot face obiectul trunchierii numai cambiile acceptate.

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

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 și a imaginii electronice a respectivei cambii, potrivit alin. 2, constituie momentul prezentării la plată.

Transmiterea către instituția de credit plătitoare a informațiilor relevante și a imaginii cambiei, prin trunchiere, trebuie realizată astfel încât să se asigure autenticitatea și integritatea acestora, prin utilizarea oricărui 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 și instituțiile de credit vor prezenta la plată prin trunchiere numai cambiile acceptate de către tras pentru întreaga sumă înscrisă pe cambie. Banca Națională a României și instituțiile de credit nu vor accepta pentru prezentarea la plată prin trunchiere cambii care prezintă alterări, îndoitori, 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, îndoitori, 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 și clienții beneficiari ai sumelor înscrise pe respectivele cambii și să informeze clienții cu privire la modalitățile alternative de procesare și costurile aferente acestora, precum și cu privire la eventuala pierdere a dreptului de protest și de regres, în cazul în care aceștia aleg o modalitate alternativă de procesare.

În situația în care data recepționării cambiei este foarte apropiată de data-limită de prezentare la plată și, astfel, prin parcurgerea circuitului de compensare/decontare s-ar depăși termenul în care beneficiarul ar putea să drezeze protestul și 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. 46¹ alin. 5 din Legea nr. 58/1934, cu modificările și completările ulterioare, îndeosebi cu privire la durata operațiunilor de prezentare la plată și de efectuare a plății, va fi adusă la cunoștința clienților săi de către fiecare instituție de credit.

Art. 760. - În momentul recepționării potrivit art. 46¹ alin. 2 din Legea nr. 58/1934, cu modificările și completările ulterioare, de către instituția de credit care efectuează plata titlului sau de către un sistem de plăți, informațiile relevante pentru trunchiere și imaginea electronică a respectivei cambii trebuie să respecte întocmai prevederile Legii nr. 58/1934, cu modificările și completările ulterioare, ale prezentului regulament, precum și ale convențiilor prevăzute la art. 46¹ 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 și imagini sunt puse la dispoziția instituției de credit care plătește cambia sau sunt înregistrate în sistemul de plăți.

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

Art. 761. - Instituțiile de credit care aplică trunchierea vor agreea prin convențiile prevăzute la art. 46¹ alin. 5 din Legea nr. 58/1934, cu modificările și completările ulterioare, procedeele tehnice admise de lege, utilizate pentru a asigura autenticitatea și integritatea imaginii cambiei și ale informațiilor transmise.

Art. 762. - În cazul prezentării la plată prin trunchiere, circulația cambiei originale pe suport hârtie se oprește la instituția de credit care efectuează trunchierea, toate operațiunile care au loc între instituțiile de credit referitoare la prezentare la plată, plată, respectiv refuz la plată având loc în cazul trunchierii numai în formă electronică.

În temeiul art. 46² din Legea nr. 58/1934, cu modificările și 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 și conținut prevederile legale, inclusiv regularitatea succesiunii girurilor, cu excepția autenticității semnăturilor trăgătorului și giranților;

b) să garanteze acuratețea și conformitatea informațiilor relevante pentru trunchiere, transmise electronic, cu datele din cambia în original, precum și 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 și conținut prevăzute de lege și de prezentul regulament pentru cambie, îndeosebi cele privind valabilitatea titlului, cazurile de nulitate, eventualele modificări, completări sau alterări ale mențiunilor obligatorii, precum și identitatea clientului și dreptul acestuia de a cere plata sumei înscrise pe cambie. Aceasta nu exonerează instituția de credit care plătește titlul sau pe tras de obligațiile sale, cu excepția celor care pot fi îndeplinite numai dacă se află în posesia cambiei originale.

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 și conformitatea cu cambia ale informațiilor și imaginii înainte de a le transmite către instituția de credit care plătește 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. 46³ din Legea nr. 58/1934, cu modificările și 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 plăitoare.

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

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

b) declarația de refuz datată și semnată de către reprezentanți legali sau împuterniciți ai 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 și transmis în formă electronică de către instituția de credit căreia i-a fost cerută plata cambiei instituției de credit care a prezentat titlul la plată fie direct, fie prin intermediul unui sistem de plăți, conform convențiilor prevăzute la art. 46¹ alin. 5 din Legea [nr. 58/1934](#), cu modificările și completările ulterioare;

b) în convențiile prevăzute la art. 46¹ alin. 5 din Legea nr. 58/1934, cu modificările și 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 și a imaginii cambiei nu constituie refuz la plata cambiei, precum și procedura de urmat în aceste situații.

Art. 767. - În cazul în care instituția de credit plăitoare constată, ulterior plății cambiei sau biletului la ordin, că, din eroare, instituția de credit care a efectuat trunchierea nu și-a îndeplinit obligațiile prevăzute la **art. 765** și că există diferențe între suma plătită și 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 și biletului la ordin:

Actiunea cambială este directă sau de regres: directă contra acceptantului și avalistilor sai; de regres contra oricărui alt obligat.

Art. 768. - În materie cambială obligatul principal este acceptantul. Pentru exercitarea acțiunii cambiale contra acestuia nu este nevoie de îndeplinirea nici unei condiții de ordin cambial, cu excepția aceleia referitoare la prescripția cambială.

Art. 769. - Actiunea cambială contra acceptantului și respectiv a avalistilor sai este o acțiune cambială directă.

Art. 770. - Fata de ceilalți obligați cambiali, pentru a se putea exercita acțiunea cambială în contra lor, este necesar să fie îndeplinite următoarele două condiții obligatorii:

a) constatarea refuzului de plată din partea obligatului principal printr-un act de protest;

b) introducerea acțiunii în termen.

Art. 771. - Actiunea cambială contra obligațiilor cambiali și a avalistilor lor, alții decât acceptantul și avalistii sai, este o acțiune cambială de regres.

În temeiul art. 48 din [Legea nr. 58/1934](#) asupra cambiei și biletului la ordin:

Posesorul poate exercita drepturi de regres împotriva giranților, tragatorului și a celorlalți obligați;

a) La scadența, dacă plata nu a avut loc;

b) Chiar înainte de scadența:

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

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

3) În caz de faliment al tragatorului unei cambii stipulată neacceptabilă.

Art. 772. - În cazul în care acceptantul și avalistii săi refuză o cambie la plată, la scadență, posesorul acesteia

poate exercita dreptul de regres împotriva giranților, trăgătorului și a celorlalți obligați cambiali, cu excepția acceptantului și a avaliştilor acceptantului.

Art. 773. - În situația în care acceptantul sau avalistii săi au plătit parțial cambia, posesorul va putea face acțiunea de regres numai pentru suma neplătită.

Art. 774. - Acțiunea de regres va putea fi exercitată și înainte de scadența în următoarele cazuri în care efectuarea plății este aleatorie:

a) dacă acceptarea a fost refuzată total sau în parte.

În situația în care tragătorul a interzis pe cambie acceptarea prin inserarea cuvântului "neacceptabilă", nu se poate acționa pe cale de regres pentru lipsa de acceptare, pentru că titlul nu trebuia prezentat la acceptare;

b) în caz de faliment al trasului, fie ca acesta a acceptat sau nu;

c) în caz de încetare de plăți din partea trasului, chiar dacă aceasta nu este constatată printr-o hotărâre;

d) în cazul în care urmărirea bunurilor trasului a rămas fără rezultat;

e) în caz de faliment al tragătorului unei cambii neacceptabile, deoarece posesorul cambiei, care nu poate prezenta cambia la acceptare, nu se mai poate baza nici pe solvabilitatea tragătorului la scadența.

În temeiul art. 49 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei și biletului la ordin:

Refuzul de acceptare sau de plată trebuie să fie constatată printr-un act autentic (protest de neacceptare sau de neplată).

Protestul de neacceptare trebuie făcut în termenele fixate pentru prezentare la acceptare. Dacă în cazul prevăzut de primul alineat al art. 27 cea dintâi prezentare a avut loc în ultima zi a termenului, protestul poate fi încă făcut în ziua următoare.

Protestul de neplată a unei cambii platibilă la zi fixă sau la un anumit timp de la data emisiunii, sau la un anumit timp de la vedere, trebuie să fie făcut în una din cele două zile lucrătoare ce urmează zilei în care cambia este platibilă. Când cambia este platibilă la vedere, protestul trebuie să fie făcut în condițiile arătate în alineatul precedent, pentru protestul de neacceptare.

Protestul de neacceptare scuteste de prezentare la plată și de protestul de neplată.

În cazul când trasul a încetat plățile, fie că a acceptat sau nu, sau în cazul când o urmărire a bunurilor acestuia nu a dat rezultat, posesorul nu poate exercita dreptul său de regres decât numai după ce cambia a fost prezentată trasului spre plată și după ce protestul a fost făcut.

În cazul când trasul, fie că a acceptat sau nu, a fost declarat în stare de faliment, cum și în caz de faliment al tragătorului unei cambii stipulate neacceptabilă, prezentarea hotărârii declarative de faliment este îndestulătoare pentru a permite posesorului exercitarea dreptului de regres.

Art. 775. - Protestul reprezintă constatarea printr-un act autentic a rezultatului negativ al prezentării cambiei spre acceptare și plată.

Art. 776. - Protestul de neacceptare se face în contra trasului și a indicatului la nevoie pentru acceptare, în cazul în care posesorul cambiei dorește să exercite dreptul de regres înainte de scadența.

Art. 777. - Protestul pentru lipsa de acceptare va trebui să fie făcut în termenele fixate pentru prezentarea la acceptare. Astfel, pentru cambiile cu scadența la o dată fixă sau la un anumit termen de la data emiterii, protestul pentru neacceptare va putea fi făcut până în ziua precedentă scadentei, iar pentru cambiile cu scadența la un anumit termen de la prezentare, protestul va putea fi făcut în termen de un an de la data emiterii (a se vedea și art. 26 din Legea asupra cambiei și biletului la ordin).

Dacă trasul a cerut, potrivit dispozițiilor art. 27 din Legea asupra cambiei și biletului la ordin, ca o a doua prezentare să-i fie făcută în ziua următoare primei prezentări, protestul va putea fi dressat în ziua care urmează ultimei zile utile.

Art. 778. - Protestul de neplată se face în contra trasului acceptat, a domiciliatarului (când plată urmează să se face printr-un tert) și, în subsidiar, în contra acceptantului prin intervenție sau a persoanei indicate în cambie să plătească pentru acceptantul prin intervenție și în contra indicatului la nevoie pentru plată. Obligațiile acestora din urmă sunt subsidiare, executarea lor putând fi cerută 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 și art. 49 din Legea asupra cambiei și biletului la ordin daca titlul este platibil la vedere, plata va trebui ceruta și 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 și sa dreseze și 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-si exercite dreptul sau de regres decat dupa ce titlul a fost prezentat trasului spre plata și dupa ce protestul a fost dresat.

În temeiul art. 50 din [Legea nr. 58/1934](#) asupra cambiei și biletului la ordin:

Posesorul trebuie sa incunostinteze pe girantul sau și 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 și 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 într-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 prescrist. Acest termen va fi socotit ca observat, daca o scrisoare cuprinzand incunostintarea a fost predata postei în termenul prescrist.

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 și 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 și avalistului sau.

Art. 786. - Acela care nu indeplineste aceasta procedura de incunostintare raspunde numai de eventualele daune, inasa 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 și biletului la ordin:

Tragatorul, girantul sau avalistul poate prin stipulatiunea "fara cheltuieli", "fara protest", sau orice alta expresiune echivalenta, scrisa pe cambie și 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 inregistrata de tragator, ea produce efectele sale fata de toti semnatarii; daca ea este inregistrata de un girant sau un avalist, ea produce efectele sale numai fata de acesta. Daca, cu toata stipulatiunea inregistrata de tragator, posesorul face protestul, cheltuielile raman în sarcina sa. Daca stipulatiunea a fost inregistrata 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" inregistrata pe cambie de tragator, girant sau avalist, îl 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 și nici de notificările prevazute la art. 50 din Legea asupra cambiei și biletului la ordin.

Art. 789. - Efectele clauzei "fara cheltuieli" sau "fara protest" de la **art. 787** se diferentiaza în functie de semnatarul care a inregistrat-o în textul cambiei. Astfel, daca aceasta clauza este inregistrata de tragator, ea va produce efecte fata de toti ceilalti semnatarii, iar daca clauza este inregistrata de un girant sau de un avalist, ea va produce efecte numai fata de acestia.

Art. 790. - Daca posesorul face totusi protestul în situatia inregistrării pe titlu de către tragator a uneia dintre clauzele de la punctul precedent, cheltuielile raman în sarcina sa. În cazul în care clauza este inregistrata 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 și biletului la ordin:

Tragatorul, acceptantul, girantul și 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 observe ordinea în care s-au obligat.

Acelasi drept îl are orice semnatar care a platit cambia. Actiunea pornita impotriva unuia din obligati nu împiedica 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, și 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 îndrepta însa, în ceea ce îl privește pe obligatii pe cale de regres, numai impotriva acelor care îl preced, fata de cei ulteriori, el fiind garant pentru plata.

În temeiul art. 53 din [Legea nr. 58/1934](#) asupra cambiei și biletului la ordin:

Posesorul poate cere pe cale de regres:

- 1) Suma aratata în cambia neacceptata sau neplatita, împreuna cu dobanda, daca a fost stipulata;
- 2) Dobanda legala socotita cu incepere de la scadenta;
- 3) Cheltuielile de protest, acelea ale incunostintarilor facute, cum și alte cheltuieli justificate.

Daca regresul este exercitat înainte 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 și pe cale directa, în functie de respectivul obligat cambial, urmatoarele:

a) suma indicata în textul cambiei neacceptate sau neplatite împreuna cu dobanda, daca aceasta a fost stipulata (a se vedea și textul art. 5 din Legea asupra cambiei și 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 deopotriwa pe obligatii de regres și 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 și 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 și 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 și biletului la ordin, precum și 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 și biletului la ordin se aplica și 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 și 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 și un cont de intoarcere achitat.

Oricare girant care a platit cambia poate sterge girul sau și pe acelea ale girantilor urmasori.

Art. 799. - În schimbul platii efectuate, debitorul de regres are dreptul sa ceara de la posesorul cambiei predarea acesteia impreuna cu actul de protest și un "cont de intoarcere" care poarta mentiunea "achitat".

Art. 800. - Contul de intoarcere este un document additional cambiei care atesta dobanzile și cheltuielile prevazute de art. 54 și art. 55 din Legea asupra cambiei și biletului la ordin. Pe baza contului de intoarcere și 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 și plata cheltuielilor facute de el personal, pentru care poseda documentele valabile.

Art. 801. - Oricare girant care a platit cambia poate sterge girurile girantilor urmasori. 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 și deci nu mai exista posibilitate de regres impotriva sa.

Art. 803. - Un girant care a sters propriul sau gir în conditiile de mai sus și 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 și de momentul în care il da.

În temeiul art. 56 din [Legea nr. 58/1934](#) asupra cambiei și 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 și sa i se dea chitanta. Posesorul trebuie, în afara

de aceasta, sa-i predea o copie a cambiei, certificata conform, cum și protestul, pentru a-i face posibil exercitiul regresurilor ulterioare.

Art. 804. - În cazul în care o cambie este acceptata partial de către tras și 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 și a unei copii a cambiei certificata pentru conformitate de către acesta precum și 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 și 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 și platibila la domiciliul acestuia.

Contra-cambia cuprinde, în afara de sumele aratate la art. 53 și 54, un drept de curtaj și 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 și 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 și 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 și 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 și 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 și 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 și 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 următoarele situații posesorii unei cambii este decazut din drepturile sale față de persoanele obligate în regres:

a) în cazul neprezentării la plată 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 neîntocmirii protestului de neacceptare sau de neplată;

c) în cazul neprezentării la plată atunci când cambia cuprinde clauza "fără cheltuieli".

Prin aceste fapte, posesorul, deși pierde acțiunea de regres, nu pierde însă acțiunea directă contra acceptantului și nici contra avalistului acestuia.

Art. 813. - Acțiunea de regres nu va putea fi exercitată nici pentru lipsa de acceptare, nici pentru lipsa de plată, dacă titlul nu a fost prezentat pentru acceptare în termenul stipulat de tragător, cu excepția cazului în care rezultă din titlu că tragătorul a înțeles să se descarce numai de garanția de acceptare. Faptul că posesorul nu este decazut din drepturile sale față de obligații de regres trebuie să rezulte din cuprinsul stipulației privind prezentarea la acceptare, fără a se putea recurge în acest sens la acte sau dovezi exterioare titlului din care să se deducă eventual intenția tragătorului.

Art. 814. - Mențiunea prin care posesorul cambiei este obligat să prezinte cambia la acceptare poate fi pusă numai de către tragător sau de către un girant. În această situație, numai girantul care a inserat o asemenea clauză 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 și biletului la ordin:

Când prezentarea cambiei sau facerea protestului în termenele prevăzute este împiedicată de un obstacol de neînălțat (prevădere legală, caz fortuit ori de forță majoră), aceste termene sunt prelungite.

Posesorul este dator să aducă, fără întârziere, la cunoștința girantului sau, prin scrisoarea recomandată, cazul fortuit ori de forță majoră și să facă pe cambie sau pe adaos mențiunea datată și semnată de el pe aceasta încunostintare, pentru rest se aplică dispozițiile art. 49.

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

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

Pentru cambiiile la vedere sau la un anumit timp de la vedere, termenul de treizeci de zile curge de la data când posesorul a încunostintat pe girant sau despre cazul fortuit ori de forță majoră, chiar dacă încunostintarea este făcută înainte de expirarea termenului de prezentare; la termenul de 30 de zile se adaugă termenul de vedere sau de la un timp de la vedere, arătat în cambie.

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

Art. 815. - Posesorul unei cambii poate fi dispensat de obligația de a dresa dresa protestul, în caz de neacceptare sau de neplată, numai dacă este împiedicat de un obstacol de neînălțat (prevădere legală, caz fortuit ori de forță majoră). În aceste situații termenele sunt prelungite.

Art. 816. - Dacă forță majoră sau cazul fortuit durează mai mult de 30 de zile de la scadență, drepturile de regres pot fi exercitate fără a mai fi nevoie de prezentare și de protest.

Art. 817. - Sarcina furnizării dovezii cazului fortuit sau de forță majoră incumbă posesorului cambiei, iar faptele invocate a fi cazul fortuite sau de forță majoră sunt lăuate la aprecierea instanțelor judecătorești.

Art. 818. - În cazul în care posesorul cambiei a săvârșit o greșală în exercitiul conservării dreptului său de regres, această culpă nu poate fi acoperită de cazul fortuit sau de forță majoră. Pe de altă parte nici faptele pur personale ale posesorului sau ale persoanei pe care acesta a imputernicit-o să prezinte cambia la acceptare sau la plată, sau să o protesteze, nu sunt considerate cazuri fortuite sau de forță majoră.

Art. 819. - După încetarea cazului fortuit sau de forță majoră, posesorul trebuie, fără întârziere, să prezinte cambia spre acceptare sau spre plată și dacă este nevoie să o protesteze. Cuvintele "fără întârziere" se referă la perioada de timp cuprinsă între data încetării cazului fortuit sau de forță majoră și prezentarea sau protestarea

cambiei, perioada de timp care nu poate fi mai lunga decat intervalul de timp dintre ziua scadentei și ultima zi de prezentare sau de dresare a protestului. Art. 59 alin. 1 din Legea asupra cambiei și 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 și completările ulterioare:

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

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 cunoștința 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 și semnată de el privind notificarea respectivă.

Art. 821. - Neindeplinirea obligațiilor menționate la articolul precedent din prezentul regulament atrage pentru posesor pierderea dreptului la acțiunea de regres, pierdere a carei ratiune rezida în prejudiciul pe care se prezuma ca-l suferă girantul prin necunoașterea la timp a acestor evenimente în perioada în care el, girantul, la randul sau, ar fi putut să solicite și să-și asigure plata cambiei din partea obligatului principal.

În temeiul art. 60 din [Legea nr. 58/1934](#) asupra cambiei și biletului la ordin:

Între mai mulți obligați care au o situație egală în cambie nu se poate exercita acțiunea cambială, raporturile dintre aceste persoane vor fi reglementate după normele relative la obligațiunile solidare.

Art. 822. - În cazul în care, într-o cambie, mai mulți obligați au o poziție egală (ex. cotragatori sau cogiranti) și unul sau mai mulți dintre ei au plătit cambia iar alții nu, raporturile dintre aceste persoane vor fi soluționate după normele de drept comun, aplicându-se, în același timp, principiile obligației solidare. Raporturile între obligații cambiale cu o poziție egală în cambie nu se pot soluționa pe cale de acțiune sau de executare cambială.

În temeiul art. 61 și art. 62 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei și biletului la ordin, modificate prin Ordonanța Guvernului [nr. 11/1993](#), aprobată prin [Legea nr. 83/1994](#):

Art. 61. - Cambia are valoare de titlu executor pentru capital și accesorii stabilite conform art. 53, 54 și 57. Până la unificarea regulilor de procedură, se extinde, în ce privește cambia, formula executorie, astfel cum este arătată în art. 135 din Codul de procedură civilă din Vechiul Regat. Competența pentru a investi cambia cu formula executorie este judecătoria.

Incheierea de investire nu este supusă apelului.

Cambia emisă în străinătate are aceleași efecte executorii, dacă acestea sunt admise și de legea locului unde cambia a fost emisă.

Somatiunea de executare trebuie să cuprindă transcrierea exactă a cambiei sau a protestului, precum și a celorlalte acte din care rezultă suma datorată.

Pentru obligațiunile cambiale subscrise prin procură, somatiunea va face mențiune și de actul din care rezultă mandatul.

Art. 62. - În termen de 5 zile de la primirea somatiunii, debitorul poate face opoziție la executare.

Opoziția se va introduce la judecătoria care a investit cambia cu formula executorie. Judecătoria va judeca opoziția potrivit [Codului de procedură civilă](#), de urgență și cu precădere, înainte oricărei alte pricinii.

Hotărârea pronunțată asupra opoziției va putea fi atacată cu apel în termen de 15 zile de la pronunțare.

Instanța va putea suspenda executarea numai în caz când oponentul nu recunoaște semnatura, înscriindu-se în fals sau nu recunoaște procură.

În caz de suspendarea executării, creditorul va putea obține măsuri de asigurare.

Art. 823. - În acțiunile lor cambiale Banca Națională a României și instituțiile de credit se vor integra în procedurile de executare silită, ținând seama de următoarele elemente orientative:

a) cambiala 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 și cheltuielile pentru incunostintare (notificare), precum și 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 și neplatita de debitorul cambial, posesorul acesteia poate cere judecatoriei investirea ei cu formula executorie;

d) judecatoria, verificand existenta elementelor formale ale cambiei și 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 și fata de altii nu; debitorii pentru executarea carora este necesara dresarea protestului sunt liberi 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 cambiala 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 prescrist, 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 și 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 și în actul de somatie;

i) daca debitorul contra caruia se face executarea a semnat cambiala, 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 și 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 cambiala cu formula executorie. Prin urmare, în caz de comisie rogatorie, debitorul nu va putea face opozitie la judecatoria care executa și 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 și 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 și 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 și incheierea executarii nu impiedica judecarea în continuare a opozitiei;

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

s) eventualele daune, ocazionate de o executare nelegala, nu se pot pretinde și 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 posedea și fara necesitatea altei actiuni decat insasi cererea de executare, sa obtina de la aceeasi judecatorie ca

masura de asigurare asupra debitorului oponent: un sechestrul asigurator, o poprire sau o posibila urmarire de venituri;

u) prevederile art. 61 și art. 62 din Legea asupra cambiei și biletului la ordin se aplica și cambiilor emise în strainatate, daca asemenea efecte executorii sunt admise și de legea locului unde cambia a fost admisa.

În temeiul art. 63 din [Legea nr. 58/1934](#) asupra cambiei și 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 și cele care nu sunt oprite de art. 19.

Exceptiunile personale vor trebui sa fie de grabnica solutiune și 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 și 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 și 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 între tragator și 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 și 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 și 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 între 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 persoanelor 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. - Excepciile 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 înlocuita printr-o hotarare de amortizare și 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 și 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 și 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 inasa 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 și 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 și 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 inasa 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 și 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 și biletului la ordin: Cand posesorul a pierdut actiunea cambiala în contra tuturor obligatiilor și nu are contra acestora actiune cauzala, poate exercita contra tragatorului, acceptantului sau girantului o actiune pentru plata sumei cu care acestia s-au îmbogățit 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 îmbogățire fara justa cauza.

Art. 842. - În temeiul acțiunii de îmbogățire fără justa cauză, posesorul cambiei, justificând posesiunea acesteia conform dreptului cambial, poate cere de la tragător, de la acceptant sau de la girant, plata sumei cu care acestia s-au îmbogățit fără justa cauză din dauna sa.

Art. 843. - Acțiunea de îmbogățire fără justa cauză nu va putea fi îndreptată contra trasului deoarece, acesta nu este obligat cambial mai înainte de acceptare. De asemenea, ea nu va putea fi intentată nici contra avalistilor sau acceptantului prin intervenție, deoarece, pentru obligația pe care acestia și-o asumă, nu au în mod obișnuit nici un avantaj.

Art. 844. - Acțiunea de îmbogățire fără justa cauză prezintă un caracter cambial. De aceea contra ei vor putea fi ridicate aceleași excepții care sunt admise și în cazul exercitării acțiunii cambiale.

Art. 845. - Pentru exercitarea acțiunii de îmbogățire fără justa cauză trebuie să fie îndeplinite următoarele condiții:

- a)** existența unui titlu cambial, în baza căruia posesorul acestuia ar fi putut exercita acțiunea cambială;
- b)** imposibilitatea de a folosi acțiunea fundamentală, ca o consecință a pierderii acțiunii cambiale. Această situație poate apărea în special atunci când este vorba de persoane care nu au avut raporturi directe între ele, în caz de scontare, când nu s-a născut o acțiune cambială sau când acțiunea fundamentală s-a stins prin novatiune;
- c)** îmbogățirea debitorului cambial în dauna creditorului.

În temeiul art. 66 din [Legea nr. 58/1934](#) asupra cambiei și biletului la ordin, modificat prin Ordonanța Guvernului nr. 11/1993, aprobată prin [Legea nr. 83/1994](#):

Protestul se dressează de executorul judecătoresc. Asistența martorilor nu este necesară la dresarea protestului.

Art. 846. - Rolul executorului judecătoresc care dressează protestul este acela de a constata în mod public refuzul de plată din partea obligatului principal.

Art. 847. - Executorul judecătoresc care dressează protestul nu are dreptul de a încasa suma prevăzută în cambie.

Art. 848. - Actul de protest dresat de o altă persoană decât celea prevăzute de art. 66 din Legea asupra cambiei și biletului la ordin este nul pentru cauza de incompetență.

În temeiul art. 67 din [Legea nr. 58/1934](#) asupra cambiei și biletului la ordin, modificat prin Ordonanța Guvernului nr. 11/1993, Ordonanța Guvernului nr. 11/1994. Protestul poate fi dresat prin act separat, pe înscris originalul titlului sau pe unul din exemplare, pe copia ori pe un adaos al acestora. Dacă protestul se dressează pe un adaos, cel care l-a dresat trebuie să pună stampila judecătoreștii pe linia de unire. Pentru mai multe titluri platibile de aceeași persoană, în același loc, protestul se poate face la cererea posesorului, printr-un singur act separat. Dacă protestul este cuprins în act separat, mențiunea de facerea protestului va fi făcută pe titlul deșus 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 întocmit ca un act separat, este obligatoriu ca pe cambie să se facă mențiunea "protestat".

Art. 851. - În scopul facilitării exercitării drepturilor cambiale ale posesorului mai multor cambii platibile de aceeași persoană, acesta are dreptul de a solicita întocmirea unui unic protest pentru toate aceste cambii, într-un singur act separat.

În temeiul art. 68 din [Legea nr. 58/1934](#) asupra cambiei și biletului la ordin, modificat prin Ordonanța Guvernului nr. 11/1993, aprobată prin [Legea nr. 83/1994](#):

Protestul trebuie făcut în locurile prevăzute de art. 42 contra persoanelor respectiv indicate de acest articol, chiar dacă nu sunt prezentate.

Dacă domiciliul acestor persoane nu poate fi găsit, protestul se dressează la judecătoria în a cărei rază teritorială se află locul de plată 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 și 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 și 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 și 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 și biletului la ordin.

Art. 856. - Art. 98 din Legea asupra cambiei și biletului la ordin prevede ca prin cuvântul "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 și 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 (decius), 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 și biletului la ordin, modificat prin Ordonanta Guvernului nr. 11/1993, aprobata prin [Legea nr. 83/1994](#):

Protestul trebuie sa cuprinda:

- 1) Anul, luna, ziua și ora în care a fost dresat;
 - 2) Numele și prenumele celui care a cerut facerea protestului;
 - 3) Numele și 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 scris 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 și ora întocmirii protestului;
- b) numele și prenumele celui care a cerut întocmirea protestului;
- c) numele și prenumele persoanei sau persoanelor contra carora s-a întocmit protestul;
- d) indicarea locurilor în care protestul a fost întocmit și menționarea cercetarilor care au fost facute, conform cu art. 42 din Legea asupra cambiei și 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 scris 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 și biletului la ordin, iar în ziua respectiva trasul nu accepta cambia, este obligatoriu ca în actul de protest posesorul cambiei sa mentioneze și acest fapt.

În temeiul art. 70 din [Legea nr. 58/1934](#) asupra cambiei și biletului la ordin:

Stersaturile, îndreptările și scrisul printre rânduri sau cu semn de trimitere trebuiesc sa fie aprobate de acel care face protestul.

Art. 864. - Executorul judecatoresc care dresaza protestul aproba orice stersatura, modificare, adaugare realizata prin intermediul scrisului printre rânduri sau ca un semn de trimitere.

În temeiul art. 71 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei și biletului la ordin:

Cel care face protestul este dator sa treaca protestele în întregime, zi cu zi, dupa ordinea datei, într-un registru special.

Originalul protestului se va înmana celui ce a cerut protestul.

În caz de pierdere, originalul poate fi înlocuit printr-o copie legalizata dupa registru.

Art. 865. - Executorul judecatoresc care dresaza protestul trebuie sa-l înregistreze aceeasi zi într-un registru special.

Art. 866. - Cel care a cerut dresarea protestului are dreptul la originalul actului de protest care-i este înmanat de executorul judecatoresc care dresaza protestul.

Art. 867. - În cazul pierderii originalului actului de protest, acesta va putea fi înlocuit printr-o copie legalizata dupa registrul judecatoriei unde a fost dresat protestul.

În temeiul art. 72 din [Legea nr. 58/1934](#) asupra cambiei și 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 înregistreaza, zilnic și în ordinea datei, cambiile protestate, cu efectuarea mentiunilor cerute de articolele precedente. În prima zi a fiecarei saptamani, fiecare judecatorie trimite Camerei de Comerț și 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 și prenumele persoanei împotriva careia s-a dresat protestul, al celei care a cerut protestul, numele și prenumele tragatorului, suma datorata și scadenta titlului protestat

Art. 868. - Judecatoriile tin un registru special în care protestele sunt înregistrate în întregime, zilnic, în ordinea dresarii lor.

Art. 869. - În prima zi a fiecărei săptămâni, pe baza registrului special de evidență a protestelor pe care-l tin, judecătorii transmit către Camera de Comerț și Industrie a județului respectiv sau a municipiului București un tabel cu protestele de neplata dresate în cursul săptămânii precedente.

Art. 870. - Tabelele întocmite de judecătorii privind protestele de neplata cuprind următoarele elemente privind fiecare protest.

- a) data protestului;
- b) numele și prenumele persoanei împotriva căreia s-a făcut protestul;
- c) numele și prenumele persoanei care a cerut protestul;
- d) numele și prenumele tragătorului;
- e) suma datorată;
- f) scadența titlului protestat.

Art. 871. - Tabelele privind protestele dresate sunt un mijloc pentru cunoașterea situației financiare a comercianților și societăților și luarea unor eventuale măsuri pentru declararea în faliment în caz de încetare de plăți a unor comercianți sau a unor societăți comerciale, acumularea unui număr important de proteste fiind un indiciu al acestei stări.

Pe baza tabelelor privind protestele de neplata pe care Banca Națională a României le va solicita Camerelor de Comerț și Industrie județene și a municipiului București, Banca Națională a României va organiza fisierul central de date privind titlurile cambiale protestate și va furniza la cererea instituțiilor de credit informații privind aceste titluri.

În temeiul art. 73 din [Legea nr. 58/1934](#) asupra cambiei și biletului la ordin:

În afara de cazul când tragătorul a stipulat obligațiunea de protest, acesta poate fi înlocuit, dacă posesorul se învoiește, printr-o declarație de refuz de acceptare sau plata scrisă și datată pe titlu sau pe adaos, semnată de cel împotriva căruia protestul urma să fie făcut. Această declarație trebuie să fie investită cu data certă, în termenul stabilit pentru facerea protestului.

Art. 872. - Protestul este un act solemn, care nu poate fi dresat decât în condițiile prevăzute de lege și nici nu poate fi înlocuit prin vreun alt act.

Art. 873. - Unica modalitate de înlocuire a actului de protest este următoarea: cu aprobarea posesorului cambiei, cel împotriva căruia se dresază protestul dă o declarație de refuz de acceptare sau de plată. Declarația va fi scrisă și datată pe titlu și 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 tragătorul a stipulat expres pe cambie obligația de protest, posesorul cambiei nu mai are dreptul de a fi de acord cu modalitatea evocată la articolul precedent din prezentul regulament. În acest caz el este obligat să dreseze actul de protest în condițiile Legii asupra cambiei și biletului la ordin, în caz contrar el decăzând din drepturile sale privind regresul cambial.

În temeiul art. 74 din [Legea nr. 58/1934](#) asupra cambiei și biletului la ordin:

Tragătorul, girantul sau avalistul pot indica o persoană care să accepte sau să plătească la nevoie.

Cambia poate fi, în condițiile arătate mai jos, acceptată sau plătită de o persoană care intervine pentru oricare din obligați pe cale de regres.

Intervenientul poate fi un tertiu, însuși trasul sau o persoană deja obligată prin cambie, cu excepția acceptantului. Intervenientul trebuie, în cele două zile lucrătoare ce urmează intervenției, să încunostințeze de intervențiunea sa pe acel pentru care a intervenit. În caz de neobservare a acestui termen, el este răspunzător, dacă va fi locul, de pagubă cauzată prin neglijența sa, fără însă ca daunele interese să poată întrece suma din cambie.

Art. 875. - Pentru a preîntâmpina situația în care trasul ar refuza să accepte sau să plătească valoarea cambiei, tragătorul sau avalistul acestuia, un girant sau un avalist al acestuia pot stipula în cambie ca, într-un asemenea caz, acceptarea sau plata cambiei se va face de către o terță persoană desemnată în acest scop. Acesta persoană se numește recomandat sau indicat la nevoie.

Art. 876. - În cazul în care persoanele menționate la articolul precedent din prezentul regulament nu au luat aceste măsuri asigurătorii, este posibil ca o terță persoană, care are un interes juridic oarecare ca acceptarea sau plata cambiei să nu fie refuzată, să intervină ea însăși să accepte sau să plătească acea cambie. Aceasta terță persoană poartă numele de intervenient pentru acceptare sau pentru plată.

Art. 877. - Intervenientul poate fi nu numai o terță persoană, ci chiar însuși trasul sau o persoană obligată prin cambie cu excepția acceptantului. Intervenientul poate fi trasul în situația în care el a refuzat să accepte cambia pentru a nu fi creditat pe tragător, însă intervine pentru un alt semnatar al cambiei.

Art. 878. - În caz de acceptare sau de plată a cambiei prin intervenție, intervenientul este obligat ca în cele două zile lucrătoare care urmează intervenției să notifice acest fapt celui pentru care a intervenit. Nerespectarea acestei obligații atrage după sine pentru intervenient obligația de a-l despăgubi pe acela pentru care a intervenit, pentru dauna cauzată prin neglijența sa în notificare. Daunele interese datorate astfel nu pot întrece suma din cambie.

Art. 879. - Nerespectarea obligației de notificare menționată la punctul precedent din prezentul regulament nu atrage însă și decăderea intervenientului din subrogarea cambială.

În temeiul art. 75 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei și biletului la ordin:

Acceptarea prin intervenție poate fi făcută ori de câte ori posesorul unei cambii ce poate fi acceptată ar putea exercita dreptul de regres înainte de scadență.

Când într-o cambie s-a indicat o persoană pentru a o accepta sau a o plăti la nevoie, la locul plății, posesorul nu poate exercita, înainte de scadență, dreptul de regres în contra celui care a făcut indicațiunea și în contra semnatarilor următori, afara numai dacă a prezentat cambia persoanei indicate și dacă aceasta, refuzând acceptarea, acest refuz a fost constatat prin protest.

În alte cazuri de intervenție, posesorul poate refuza acceptarea prin intervenție. Totuși, dacă o admite el pierde dreptul de a recurge, înainte de scadență, pe cale de regres, împotriva celui pentru care acceptarea a fost făcută și a semnatarilor următori.

Art. 880. - O cambie poate fi acceptată prin intervenție din momentul în care posesorul poate exercita dreptul sau de regres până la scadență a cambiei (a se vedea art. 48 lit. b) din Legea asupra cambiei și biletului la ordin și punctele din prezentul regulament cu referire la acest articol din Legea asupra cambiei și biletului la ordin).

Art. 881. - În cazul în care tragătorul sau un girant indică în textul cambiei o persoană care să o accepte sau să o plătească la nevoie, posesorul nu poate, înainte de scadență, să exercite dreptul de regres împotriva acestora sau a semnatarilor următori lor.

Art. 882. - Exercițarea dreptului de regres înainte de scadență împotriva tragătorului sau a girantului care a indicat o persoană care să accepte sau să plătească la nevoie se poate face de către posesor numai în cazul în care și recomandatarul sau indicatul la nevoie refuza să accepte cambia, iar acest fapt este constatat prin actul de protest.

Art. 883. - În cazul unei cambii pe care a fost indicată o persoană pentru a o accepta sau plăti la nevoie la locul plății, acceptarea prin intervenție ca și dresarea protestului pentru neacceptarea din partea acestei persoane - indicat la nevoie - trebuie să se efectueze la locul și adresa stipulate în cambie pentru plată, respectiv la judecătoria în a cărei rază teritorială se află locul și adresa la care se efectuează plată.

Art. 884. - Posesorul cambiei poate refuza o acceptare prin intervenție, când intervenientul nu a fost indicat pe cambie, fiindcă nu i se poate impune ca acceptant o persoană pe care nu o cunoaște și care ar putea fi insolubilă.

Art. 885. - Dacă totuși posesorul admite o acceptare prin intervenție atunci când intervenientul nu a fost indicat în textul cambiei, acesta - posesorul pierde dreptul de a acționa în regres, anterior scadenței, împotriva celui pentru care acceptarea a fost făcută, ca și împotriva semnatarilor următori acestuia.

Art. 886. - Interventia poate avea loc în favoarea oricărui obligat cambial care nu a onorat propria lui semnatura. Un girant va putea interveni numai în favoarea sa, a giranților anteriori și a tragătorului.

În temeiul art. 76 din [Legea nr. 58/1934](#) asupra cambiei și biletului la ordin:

Acceptarea prin intervenție se scrie pe cambie și se semnează de intervenient. Ea arată pentru cine este dată; în lipsa acestei aratări, acceptarea se socotește dată pentru tragător.

Art. 887. - Intervenientul pentru acceptare trebuie să scrie și să semneze acceptarea pe cambie.

Art. 888. - Textul acceptării va indica în clar pentru care dintre semnatarii cambiei este dată acceptarea.

Art. 889. - În lipsa indicației clare privind semnatarul pentru care a fost dată acceptarea cambiei, se prezuma că aceasta a fost dată pentru tragător.

În temeiul art. 77 din [Legea nr. 58/1934](#) asupra cambiei și biletului la ordin:

Acceptantul prin intervenție este ținut față de posesorul cambiei și față de giranții posteriori aceluia pentru care a intervenit în același mod ca și acesta.

Cu toată acceptarea prin intervenție, acela pentru care ea a fost făcută și giranții săi pot cere posesorului, în schimbul plății sumei arătate la articolul 53, predarea cambiei, a protestului și, dacă va fi locul, a contului de întoarcere achitat.

Obligațiunea acceptantului prin intervenție încetează în cazul în care cambia nu i-a fost prezentată cel mai târziu în ziua următoare ultimei zile pentru dresarea protestului de neplata.

Art. 890. - Prin acceptarea pe care o dă, intervenientul se obligă conform dreptului cambial la fel ca și un acceptant simplu.

Art. 891. - După acceptarea cambiei, intervenientul este obligat față de posesorul cambiei la plata acesteia, în aceleași condiții ca și persoana pentru care a intervenit.

Art. 892. - Intervenientul este obligat, în aceleași condiții ca și persoana pentru care a intervenit, față de toți giranții ulterioari acestei persoane. El nu are nici o obligație referitoare la plata cambiei față de giranții anteriori, pentru care nu a înțeles să intervină. Astfel de giranții anteriori nu au nici un drept de acțiune contra asemenea intervenient.

Art. 893. - Chiar dacă acceptarea prin intervenție a avut loc, onoratul, adică persoana pentru care a fost făcută acceptarea prin intervenție, ca și giranții săi anteriori pot cere posesorului cambiei, indiferent de acceptarea prin intervenție, în schimbul plății sumei arătate pe titlu, a dobânzilor și cheltuielilor, predarea cambiei, a protestului și, dacă este cazul, a contului de întoarcere achitat.

Art. 894. - În cazul acceptării unei cambii prin intervenție, posesorul este totuși obligat să prezinte cambia spre plată cel mai târziu în ziua următoare ultimei zile pentru dresarea protestului de neplata.

Art. 895. - În cazul în care posesorul nu respectă obligația de a prezenta acceptantului prin intervenție cambia cel mai târziu în ziua următoare ultimei zile pentru dresarea protestului de neplata, obligația pe care și-a asumat-o acceptantul prin intervenție încetează.

Art. 896. - Refuzul de plată atât din partea trasului, cât și a acceptantului prin intervenție trebuie constatat prin respectivul act de protest ce va fi dresat.

În temeiul art. 78 din [Legea nr. 58/1934](#) asupra cambiei și biletului la ordin, modificat prin [Ordonanța Guvernului nr. 11/1993](#), aprobată prin [Legea nr. 83/1994](#):

Plata prin intervenție poate fi făcută ori de câte ori posesorul ar putea exercita dreptul de regres la scadența sau înainte de aceasta.

Plata trebuie să cuprindă întreaga sumă ce ar fi avut să plătească acel pentru care intervențiunea s-a făcut.

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 și, 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) și b) din Legea asupra cambiei și 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 și ulterior dresarii protestului de neplata, în cazul în care protestul a fost dresat mai înainte de expirarea termenului de protest și 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 și 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 și 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 și 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 - și 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 și aceea pentru care o cambie a fost acceptata sunt eliberate de obligatiile lor decurgand din acea cambie. Necontestarea cambiei în acest termen elibereaza și 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 și biletului la ordin:

Posesorul care refuza prin interventie 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 și le-au asumat prin respectivul titlu.

În temeiul art. 81 din [Legea nr. 58/1934](#) asupra cambiei și biletului la ordin:

Plata prin interventie trebuie sa fie constatata prin mentiune pe cambia, cu indicarea acelui pentru care este facuta. În lipsa unei atari indicari, plata se socoteste facuta pentru tragator.

Cambia și protestul, dacă a fost încheiat, trebuie să fie predate aceluia care a plătit prin intervenție.

Art. 906. - În cazul în care s-a efectuat o plată prin intervenție, ea trebuie menționată pe de o parte în actul de protest, iar pe de altă parte chiar pe titlu. Cele două mențiuni trebuie să indice cu claritate persoana pentru care a fost făcută plata.

În lipsa unor indicații clare privind persoana pentru care intervenientul a făcut plata, se prezuma că aceasta a fost făcută pentru tragător.

Art. 907. - Posesorul cambiei este obligat să predea titlul cambial și protestul, dacă acesta a fost dresat, persoanei care a plătit prin intervenție, în vederea exercitării de către acesta a drepturilor sale de subrogare.

În temeiul art. 82 din [Legea nr. 58/1934](#) asupra cambiei și biletului la ordin:

Cel care a plătit prin intervenție dobândește drepturile rezultând din cambie împotriva aceluia pentru care a plătit și împotriva aceluia care sunt ținuți cambialmente către acesta din urmă; el nu poate însă gira din nou cambia.

Girantii posteriori semnatarului pentru care plata a fost făcută sunt eliberați.

Dacă mai multe persoane oferă plata prin intervenție, este preferat acela a cărui plată liberează un număr mai mare de obligații. Acela care, în cunoștința de cauză, intervine contrar acestei reguli pierde dreptul de regres împotriva aceluia care ar fi fost eliberați.

Art. 908. - Intervenientul care a plătit cambia se subroga în drepturile posesorului acelei cambii. Subrogarea este, însă, numai parțială, deoarece intervenientul dobândește astfel drepturile rezultând din cambie numai împotriva aceluia pentru care a plătit, precum și împotriva aceluia dintre semnatarii cambiei care sunt obligați la plata față de persoana pentru care s-a făcut plata prin intervenție.

Art. 909. - Intervenientul platitor nu dobândește însă nici unul din drepturile pe care posesorul le va avea față de semnatarii ulteriori persoanei pentru care s-a făcut o asemenea plată. Față de aceștia intervenientul nu va avea mai multe drepturi decât persoana pentru care s-a intervenit, deoarece persoana respectivă era în această poziție garantată pentru plată, pentru semnatarii ulteriori ei.

Art. 910. - Semnatarii ulteriori persoanei pentru care s-a plătit prin intervenție cambia sunt eliberați prin plată făcută în acest mod.

Art. 911. - Plata prin intervenție făcută de către persoana numită intervenient închide 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 oferă să facă plata prin intervenție, este preferat intervenientul a cărui plată eliberează de răspundere cambială un număr mai mare de obligați (semnatarii ulteriori aceluia pentru care face plata).

Art. 913. - Persoana care, contrar regulii enunțate în punctul precedent din prezentul regulament, intervine în cunoștința de cauză în plata cambiei pierde dreptul de regres împotriva aceluia care ar fi fost astfel eliberați de obligațiile cambiale pe care și le-au asumat în legătură cu titlul respectiv.

În temeiul art. 83 din [Legea nr. 58/1934](#) asupra cambiei și biletului la ordin:

Cambia poate fi trasă în mai multe exemplare identice.

Aceste exemplare trebuie să fie numerotate în însuși textul titlului; lipsind aceasta, fiecare din exemplare se socoteste o cambie distinctă.

Orice posesor al unei cambii în care nu se arată că a fost trasă într-un singur exemplar, poate cere liberarea mai multor exemplare pe cheltuiala sa. În acest scop el trebuie să se adreseze girantului sau nemijlocit, care este dator să-i dea sprijinul către propriul sau girant; se va urma astfel până la tragător.

Girantii sunt datori să reducă girurile pe noile exemplare.

Art. 914. - În vederea facilitării comerțului și în special a comerțului internațional, tragătorul are dreptul să traga cambia în mai multe exemplare identice.

Astfel, până la acceptarea cambiei de către tras, cambia care este de obicei însoțită de documentele prezentând marfurile în curs de transport, tragatorul poate negocia exemplarul pe care-l deține, procurându-și astfel creditele de care are nevoie.

Art. 915. - Pentru a apăra pe tragator și pe giranți de eventualitatea unei duble plăți, exemplarele aceleiași cambii trebuie să fie identice și numerotate în însuși textul titlului.

În cazul în care nu se respectă această obligație fiecare exemplar se consideră ca o cambie distinctă.

Art. 916. - Orice posesor al unei cambii, în textul căreia nu se arată că a fost trasă într-un singur exemplar, poate cere eliberarea mai multor exemplare pe cheltuiala sa. În acest scop el trebuie să se adreseze girantului sau nemijlocit, care, la rândul său, este dator să se adreseze girantului anterior și tot astfel până se ajunge la tragator. Toți acești semnatori sunt obligați să reproducă pe exemplarul nou-eliberat semnăturile lor. Refuzul de a da aceste semnături noi nu este sancționat cu vreo decadere de ordin cambial.

Refuzul de a reproduce girul pe un nou exemplar se sancționează conform normelor de drept comun prin pretinderea unor sume privind daunele astfel aduse posesorului solicitant.

Art. 917. - Banca Națională a României și instituțiile de credit vor urmări cu multă prudență cambiile emise și utilizate în mai multe exemplare care intră în portofoliul lor, pe de o parte pentru a evita eventualele fraude, iar pe de altă parte pentru a nu încuraja multiplicarea fără cauză reală a aceleiași creanțe, ceea ce, practic, ar produce o perturbare atât a activității agenților economici individuali, semnatori ai respectivelor cambii, cât și în economia națională în general.

În temeiul art. 84 din [Legea nr. 58/1934](#) asupra cambiei și biletului la ordin:

Plata unuia din exemplare este liberatorie, chiar dacă nu s-a stipulat că o atare plată anulează efectul celorlalte exemplare. Cu toate acestea trasul rămâne ținut în temeiul fiecărui exemplar acceptat care nu i-a fost înapoiat.

Girantul care a transmis exemplarele la diferite persoane, ca și giranții următori, sunt ținuti în temeiul tuturor exemplarelor, purtând semnatura lor care nu le-au fost înapoiate.

Art. 918. - Prin plata unui exemplar al aceleiași cambii, toți semnatorii titlului sunt eliberați de obligațiile cambiale pe care și le asumasera chiar dacă nu s-a stipulat că o astfel de plată anulează efectele obligatorii ale celorlalte exemplare.

Art. 919. - Excepție de la regula enunțată în articolul precedent fac următoarele două situații:

a) trasul care a acceptat cambia semnând mai multe exemplare, iar la prezentarea unui exemplar la plată nu a solicitat posesorului predarea tuturor exemplarelor semnate, este obligat în temeiul fiecărui exemplar acceptat care nu i-a fost înapoiat;

b) girantul care a transmis exemplarele aceleiași cambii la persoane diferite ca și giranții următori sunt obligați la plata tuturor exemplarelor care poartă semnatura lor și care nu le-au fost înapoiate.

În temeiul art. 85 din [Legea nr. 58/1934](#) asupra cambiei și biletului la ordin:

Acel care a trimis un exemplar al cambiei, în vederea acceptării, trebuie să indice pe celelalte exemplare numele persoanei la care acest exemplar se găsește. Această persoană este dator să-l predea posesorului legitim al unui alt exemplar.

Dacă acesta refuză, posesorul nu poate exercita dreptul de regres decât după ce a făcut să se constate prin protest:

1) Ca exemplarul trimis la acceptare nu i-a fost predat, cu toată cererea sa;

2) Ca acceptarea sau plata nu a putut fi obținută pe alt exemplar.

Art. 920. - Transmiterea spre acceptare a unui exemplar al cambiei trebuie să fie menționată pe celelalte exemplare, pentru ca posesorul legitim al acestora să poată cere direct predarea titlului acceptat de la posesorul acestuia.

Art. 921. - Posesorul titlului acceptat poate exercita drepturile sale atât în virtutea acestui titlu, cât și în virtutea exemplarului deosebit, dacă acesta cuprinde și alte semnături decât 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 și pentru refuzul de predare din partea detinatorului.

În temeiul art. 86 din [Legea nr. 58/1934](#) asupra cambiei și 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 și toate celelalte mentiuni care figureaza în cambie; ea trebuie sa indice unde ia sfarsit.

Copia poate fi girata și avizata în acelasi mod și cu aceleasi efecte ca și originalul.

Art. 925. - Orice posesor al unei cambii are dreptul sa-și 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 și avalizata în acelasi mod și cu aceleasi efecte ca și originalul.

În temeiul art. 87 din [Legea nr. 58/1934](#) asupra cambiei și 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 titlu 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 și din copia pusa în circulatie, fiind considerat numai posesorul legitim al copiei.

În temeiul art. 88 din [Legea nr. 58/1934](#) asupra cambiei și 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 semnatori nu mai poate distinge cu certitudine care sunt obligatiile care le revin, fata de acestia și 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 și biletului la ordin, pentru exceptiile personale.

În temeiul art. 89 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei și 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 și 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 și, daca este vorba de o cambie în alb, elementele suficiente spre a o identifica.

Presedintele judecatoriei, dupa examinarea cererii și elementelor produse, precum și 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, și 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 și numai daca, între timp, detinatorul nu a facut opozitie.

Ordonanta trebuie sa fie notificata trasului și publicata în Monitorul Oficial al Romaniei, la staruinta și pe cheltuiuala petitionerului.

Plata facuta de tras inainte de notificarea ordonantei, cu toata instiintarea facuta, libereaza pe debitor.

Art. 937. - Posesorul unei cambii pierdute, sustrate 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 și adresa unde se efectueaza plata cambiei.

Art. 939. - Posesorul poate notifica trasului și instituției de credit, unde aceasta din urma isi are deschis contul, cererea de anulare introdusa la judecatorie privind pierderea, sustragerea sau distrugerea titlului, precum și termenul fixat pentru judecarea cauzei.

Art. 940. - Dupa examinarea cererii și 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 definatorii, 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 și de notificarea acesteia de către tras.

Art. 943. - Cheltuielile de notificare către tras a pierderii, distrugerii sau sustragerii titlului, ca și celelalte efectuate cu publicarea ordonantei în Monitorul Oficial al României sunt în sarcina petitionerului.

În temeiul art. 90 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei și biletului la ordin:

În termen de 30 de zile de la publicarea ordonantei în Monitorul Oficial al României, detinatorul cambiei va putea face opoziție în contra acestei ordonante, opoziție ce se va comunica atât petitionerului cât și trasului, odată cu citarea lor înaintea instanței locului de plată.

Art. 944. - Detinatorul cambiei poate face opoziție la judecătoria competentă în termen de 30 de zile de la publicarea ordonantei în Monitorul Oficial al României.

Art. 945. - Judecătoria competentă a judeca opoziția făcută de detinatorul cambiei este judecătoria care a emis ordonanța, respectiv judecătoria locului de plată.

Art. 946. - Opoziția făcută de detinatorul cambiei la judecătoria competentă poate fi notificată în copie atât petitionerului, cât și trasului (sau acceptantului), cu ocazia citării lor înaintea instanței locului de plată.

În temeiul art. 91 din [Legea nr. 58/1934](#) asupra cambiei și biletului la ordin:

Până la împlinirea termenului prevăzut la art. 89, petitionerul va putea exercita toate actele de conservare a drepturilor sale și dacă este vorba de o cambie deja scăzută sau care a scăzut între timp, va putea cere plata acelei cambii a cărei anulare a cerut-o, depunând o cautiune egală cu suma pretinsă sau să ceară consemnarea acestei sume.

Art. 947. - Pe baza ordonantei obținute de la președintele judecătoriei locului de plată, posesorul unei cambii pierdute, sustrase sau distruse poate îndeplini toate actele de conservare a regresului cambiei.

Art. 948. - În cazul în care titlul a ajuns la scadență, pe baza ordonantei, petitionerul - posesorul legitim al cambiei - va putea obține chiar plata cambiei a cărei anulare a cerut-o, depunând însă o cautiune egală cu suma pretinsă.

Art. 949. - În loc să ceară plata, posesorul reclamant poate solicita ca debitorul să consemneze suma pretinsă.

În temeiul art. 92 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei și biletului la ordin:

După trecerea termenului prevăzut de art. 89, fără a se fi făcut opoziție printr-o hotărâre rămasă definitivă, cambia pierdută sau sustrasă nu mai are nici un efect.

Oricine a obținut înlocuirea cambiei va putea, la prezentarea ordonantei de anulare și certificatului grefei respective de neintroducerea opoziției în termen, sau la prezentarea hotărârii definitive de respingere a opoziției, să ceară plata acelei cambii; când cambia a fost dată în alb sau nu a scăzut încă, va putea cere, în aceleași condiții, un duplicat.

Pentru cambiile scăzute sau la vedere declarate nule, dobânzile curg în conformitate cu art. 53 și 54, afară de cazul în care suma datorată a fost depusă potrivit art. 46 pe seama persoanei în favoarea căreia a avut loc anularea sau a fost pronunțată sentința.

Art. 950. - După trecerea termenului de 30 de zile de la publicarea în Monitorul Oficial al României fără a se face opoziție din partea detinatorului titlului sau după respingerea opoziției printr-o hotărâre rămasă definitivă, cambia pierdută, sustrasă sau furată este anulată, ea nemaiputând produce nici un efect.

Art. 951. - Ordonanța de anulare a cambiei sau hotărârea de respingere a opoziției au ca efect nu numai anularea cambiei pierdute, distruse sau sustrase, ci și crearea unui titlu nou care-l înlocuiește pe cel anulat.

Art. 952. - Plata cambiei va putea fi cerută de persoana care a obținut înlocuirea titlului. În acest scop aceasta va trebui să prezinte fie ordonanța de anulare și un certificat de la judecătoria respectivă ca nu s-a introdus opoziția în termen, fie hotărârea definitivă de respingere a opoziției. Dacă titlul sustras, distrus sau pierdut este o cambie în alb sau o cambie care nu a ajuns încă la scadență se va putea cere un duplicat în aceleași condiții.

În temeiul art. 93 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei și 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 și 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 și 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 și nu a dreptului cambial.

În temeiul art. 94 din [Legea nr. 58/1934](#) asupra cambiei și biletului la ordin:

Orice actiune rezultand din cambii impotriva acceptantului se prescriu prin trei ani, socotiti de la data scadentei.

Actiunile posesorului impotriva girantilor și 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 și impotriva tragatorului, se prescriu prin sase luni socotite în ziua din care girantul a plătit 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 și biletului la ordin) și prescriptie.

Art. 956. - Prin prescriptie se intelege modul de stingere a dreptului la actiune în sens material, prin neexercitarea acelu 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-și piarda ocrotirea dreptului respectiv pe calea actiunii în justitie și, 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 și 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, inasa 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 și, 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 și nu de la aceea care rezulta din titlu.

Art. 963. - Orice cercetare privind prescripția devine inutilă, dacă debitorul dovedește că o cambie în alb a fost completată după trei ani de la data emiterii sale. Această excepție nu este opozabilă posesorului de bunăcredință care a dobândit titlul completat.

Art. 964. - Împotriva tragătorului și giranților săi, prescripția acțiunii din partea posesorului curge de la data protestului, iar în cazul unei clauze de scutire de protest sau de cheltuieli, de la data scadenței cambiei. Dacă această clauză a fost inserată de tragător, prescripția va curge de la scadența față de toți debitorii de regres; dacă a fost inserată de către unul dintre giranți, prescripția va curge de la scadența numai față de acesta iar față de ceilalți debitori de regres, de la data protestului.

Art. 965. - Dacă girantul a plătit voluntar sau prin contracambie sau dacă girantul nu a plătit din ziua în care acțiunea de regres a fost exercitată judecătorește, prescripția acțiunii giranților între ei curge din ziua plății.

Art. 966. - Termenul de prescripție a acțiunii contra intervențiilor este de un an, fiind vorba de o obligațiune de regres.

Art. 967. - Prescripția acțiunii de îmbogățire fără cauză justă curge din ziua pierderii acțiunii cambiale.

În temeiul art. 95 din [Legea nr. 58/1934](#) asupra cambiei și biletului la ordin:

Plata unei cambii, a cărei scadență este într-o zi de sâmbătă legală, nu poate fi cerută decât în prima zi lucrătoare ce urmează. Tot astfel toate celelalte acte privitoare la cambie, în special prezentarea spre acceptare și protestul, nu pot fi făcute decât într-o zi lucrătoare.

Când unul din aceste acte trebuie să fie făcut într-un anumit termen, a cărui ultimă zi este o zi de sâmbătă legală, acest termen este prelungit până la prima zi lucrătoare, ce urmează. Zilele de sâmbătă legală intermediare intră în calculul termenului.

Art. 968. - Banca Națională a României și instituțiile de credit stabilesc și comunică oficial programul lor în zilele lucrătoare în care se efectuează prezentarea la plată, precum și orice alte operațiuni cu cambii.

În cazul în care termenul prevăzut de [Legea asupra cambiei și biletului la ordin](#) privind diferitele operațiuni cu cambii sau acte privitoare la acestea are ca ultimă zi o zi de sâmbătă legală, acesta se prelungeste până la prima zi lucrătoare care urmează.

Toate actele privitoare la cambie, în special prezentarea spre acceptare și protestul, pot fi făcute numai într-o zi lucrătoare.

Zilele de sâmbătă legală sunt cuprinse în calculul termenelor legale prevăzute de [Legea asupra cambiei și biletul la ordin](#) privind diferitele operațiuni cu astfel de titluri.

În temeiul art. 96 din [Legea nr. 58/1934](#) asupra cambiei și biletului la ordin:

În termenele legale sau convenționale nu se socoteste ziua de la care ele încep să curgă.

Art. 969. - Termenele legale sau convenționale se calculează începând cu ziua următoare zilei din care ele încep să curgă.

În temeiul art. 97 din [Legea nr. 58/1934](#) asupra cambiei și biletului la ordin:

Nu sunt admise termene de grație, nici legale, nici judecătorești.

Art. 970. - Prin termen de grație se înțelege un termen de executare scurt, pe care judecătorul îl poate acorda, în mod excepțional, debitorului aflat în întârziere, spre a evita astfel pronunțarea rezoluției contractului.

Art. 971. - În raporturile cambiale, debitorului nu-i pot fi acordate termene de grație de nici un fel, nici pe cale legală, nici pe cale judecătorească.

În temeiul art. 98. din [Legea nr. 58/1934](#) asupra cambiei și biletului la ordin, modificat prin [Ordonanța Guvernului nr. 11/1993](#), aprobată prin [Legea nr. 83/1994](#):

Prin cuvântul domiciliu, în sensul prezentei legi, se înțelege locul unde persoana obligată, la care se referă, își are locuința sau sediul, iar prin cuvintele loc de plată se înțelege localitatea respectivă.

Art. 972. - Potrivit dreptului civil domiciliul este un loc (adresa exactă) în care o persoană fizică își are, în mod obișnuit locuința statornică sau principală sau o persoană juridică își are sediul principal, fiind luat ca atare în evidența organelor administrativ ale statului și în care se prezuma ca această persoană poate fi întotdeauna găsită.

Art. 973. - Prin "loc de plată" în Legea asupra cambiei și biletului la ordin se înțelege întreg teritoriul localității respective. Banca Națională a României și instituțiile de credit vor înțelege prin expresia "loc de plată" localitatea și adresa exactă unde s-a stabilit să se efectueze plata cambiei.

În temeiul art. 99 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei și biletului la ordin:

Subscrierea prin punere de deget nu este socotită semnatura, afara numai dacă înscrisul este făcut în formă autentică sau notarială.

Art. 974. - O cambie poate fi semnată în orice calitate prin punerea de deget numai dacă titlul astfel semnat este autentificat la notariat.

În temeiul art. 100 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei și biletului la ordin, modificat prin Ordonanța Guvernului nr. 11/1993, aprobată și modificată prin Legea nr. 83/1994:

În cambie-trasă care nu trebuie să fie prezentată la acceptare, cum și în orice altă cambie-trasă în cazul în care nu a fost acceptată, tragătorul poate, în limitele sumei prevăzute în cambie, să cedeze printr-o clauză inserată în cuprinsul cambiei creanța sa derivând din vânzarea de marfuri pe care o are față de tras.

Clauza trebuie să cuprindă, sub sancțiune de nulitate data și numărul facturii referitoare la vânzarea de marfuri.

În cazul unei cambii emise la ordinul tragătorului însuși, clauza de cesiune poate fi inserată în primul gir.

Cesiunea nu poate fi făcută de tragător decât în favoarea unei instituții de credit sau a altei instituții de credit, însă va folosi tuturor giratarilor succesivi. Prin expresia societate bancară sau altă societate de credit se înțelege persoanele juridice prevăzute de legislația privind activitatea bancară și de credit.

Art. 975. - În cazul în care tragătorul este creditorul trasului, pentru prețul unor marfuri vândute către acesta, tragătorul poate sconta această cambie, mai înainte sau chiar fără a fi acceptată, cesionând instituției de credit care i-a acordat un asemenea credit de scont acțiunea de drept comun în contra trasului pentru plata prețului.

Art. 976. - Pentru a se putea exercita, de către posesorul care a intrat în posesia unei asemenea cambii prin operațiunea de cesionare a creanței de către tragător, acțiunea în contra trasului (care, atât timp cât nu a acceptat, nu este obligat cambial și nici chiar obligat de drept comun, deoarece în marea majoritate a cazurilor el nu se află în raporturi juridice directe cu posesorul), este necesar ca, în cuprinsul cambiei, să se insereze clauza expresă de cesiune a creanței tragătorului pentru preț, menționându-se data și numărul facturii referitoare la vânzarea marfurilor respective.

Art. 977. - Lipsa din cuprinsul clauzei de cesiune a numărului și datei facturii referitoare la vânzarea de marfuri atrage nulitatea acestei clauze, dar nu și a cambiei în sine.

Art. 978. - În cazul cambiei trase la ordinul tragătorului însuși, clauza de cesiune se poate înscrie pe titlu la primul gir. Ea nu poate fi inserată decât de tragătorul-girant, printr-un gir ulterior girului acestuia.

Art. 979. - Cesiunea creanței derivând din vânzarea de marfuri nu poate fi făcută de tragător decât în favoarea unei instituții de credit. Ea va fi însă în folosul giratarilor succesivi.

În temeiul art. 101 din [Legea nr. 58/1934](#) asupra cambiei și biletului la ordin:

Cesiunea dobândește efect față de terți prin notificarea făcută trasului, notificare ce se poate face și prin scrisoare recomandată, cu recepția de întoarcere; notificarea trebuie să cuprindă mențiunile exacte pentru indentificarea cambiei.

Prezentarea cambiei făcută trasului, rezultând din protestul de neacceptare, ține 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 și fata de terti, cesiunea dobandeste efect prin raport cu trasul și 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 și acesta a refuzat acceptarea sa. Un asemenea protest satisface suficient necesitatea notificarii cesiunii.

În temeiul art. 102 din [Legea nr. 58/1934](#) asupra cambiei și biletului la ordin:

Trasul, dupa notificarea cesiunii nu poate plati decat posesorului cambiei. Acesta nu poate valorifica fata de tras drepturile derivand din cesiune, decat daca a dresat protestul de neplata contra acestuia și 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 și a celorlalti obligati.

Posesorul cambiei nu-și 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 și a celorlalti obligati.

Art. 989. - În caz de faliment din partea trasului, posesorului cambiei nu-și 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 și 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 și 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 și de aceea Banca Nationala a Romaniei și instituțiile de credit vor actiona cu maxima prudenta și 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 și 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 și forma biletului la ordin, Banca Nationala a Romaniei și instituțiile de credit vor respecta dispozitiile [art. 494-497](#), [art. 499](#) și [art. 500](#) privind cambia din prezentul regulament.

În aplicarea acestor dispozitii se va avea în vedere ca biletul la ordin este emis și scris de debitorul din raportul fundamental.

Biletul la ordin trebuie sa indeplineasca conditiile de forma și 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 și instituțiile de credit vor accepta în operatiunile lor numai bilete la ordin redactate în limba romana.

Banca Nationala a Romaniei și instituțiile de credit pot accepta și bilete la ordin redactate într-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. Mențiunile manuscrite 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 cerințele din prezentul regulament și modelul prezentat în anexa nr. 3 la prezentul titlu, fără a depăși limitele spațiilor destinate fiecărei mențiuni 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 și cerintele certitudinii reflectarii obligatiilor asumate de către parti prin titlu respectiv.

Art. 998. - În textul biletului la ordin se pot face și alte mentiuni decat cele obligatorii care prin titlu respectiv sa stipuleze clauze facultative raspunzand unor necesitati specifice din practica comerciala și financiara.

Mentiunile facultative fac obiectul intelegerii dintre persoanele care isi pun semnatura pe titlu (denumiti semnatori).

În temeiul art. 104 din [Legea nr. 58/1934](#) asupra cambiei și biletului la ordin:

BILETUL LA ORDIN

Biletul la ordin cuprinde:

- 1) denumirea de bilet la ordin trecuta în insusi textul titlului și exprimata în 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 și 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 și prenumele, în clar, ale persoanei fizice sau denumirea persoanei juridice ori a entității care se obligă. În cazul în care numele emitentului depășește spațiul alocat pe titlu, se vor înscrie pe biletul la ordin primele caractere din numele și 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 să introducă în textul titlului denumirea de "bilet la ordin". În ceea ce privește denumirea de bilet la ordin, ca element obligatoriu al acestui titlu, Banca Natională a României și instituțiile de credit vor aplica pentru biletul la ordin dispozițiile art. 494-497 din prezentul regulament.

Art. 1000. - În cazul emiterii unui bilet la ordin, emitentul (subscriitorul) debitor se obligă în mod necondiționat să plătească o sumă de bani.

Art. 1001. - În ceea ce privește promisiunea de plată, Banca Natională a României și instituțiile de credit vor aplica dispozițiile art. 498-500, art. 502 și art. 503 din prezentul regulament.

Art. 1002. - Promisiunea de plată neputând comporta nici condiție suspensivă, nici condiție rezolutorie, ceea ce ar putea afecta încrederea purtătorului în calitatea biletului la ordin, Banca Natională a României și instituțiile de credit nu vor accepta decât bilete la ordin cuprinzând formulele: "voi plăti..." sau "mă oblig să plătesc..."

Art. 1003. - În ceea ce privește scadența, Banca Natională a României și instituțiile de credit vor aplica dispozițiile art. 509 din prezentul regulament.

Art. 1004. - Banca Natională a României și instituțiile de credit nu vor accepta în operațiunile lor decât bilete la ordin care au indicată scadența pe fața titlului, cu excepția cazurilor prevăzute la art. 105 din Legea asupra cambiei și biletului la ordin.

Art. 1005. - În ceea ce privește locul plății, Banca Natională a României și instituțiile de credit vor aplica dispozițiile art. 510 și art. 511 din prezentul regulament.

Art. 1006. - În ceea ce privește numele beneficiarului sau purtătorului biletului la ordin, Banca Natională a României și instituțiile de credit vor aplica dispozițiile art. 512 și art. 539 din prezentul regulament.

Art. 1007. - În ceea ce privește data și locul emiterii biletului la ordin, Banca Natională a României și instituțiile de credit vor aplica dispozițiile art. 513- 516 din prezentul regulament.

Art. 1008. - În ceea ce privește semnătura emitentului biletului la ordin, Banca Natională a României și instituțiile de credit vor aplica dispozițiile art. 517 - 520 din prezentul regulament.

În temeiul art. 105 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei și biletului la ordin:

Titlul cărui îi lipsește vreuna din condițiile arătate la articolul precedent nu va fi socotit bilet la ordin, afara de cazurile arătate în aliniatele ce urmează.

Biletul la ordin a cărui scadență nu este arătată este socotit platibil la vedere.

În lipsa unei arătări speciale, locul emisiunii titlului este socotit loc de plată și în același timp loc al domiciliului emitentului.

Biletul la ordin care nu arată locul unde a fost emis se socotește semnat în locul arătat lângă numele emitentului.

Art. 1009. - Banca Natională a României și instituțiile de credit nu vor accepta în cadrul operațiunilor lor biletele la ordin cărora le lipsesc una sau mai multe din mențiunile obligatorii stipulate de lege ca trebuind să fie cuprinse într-un astfel de titlu. Această reglementare a activității va fi în general valabilă cu excepția următoarelor 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 interventie (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 privește biletul la ordin, Banca Națională a României și instituțiile de credit vor aplica, având în vedere specificul acestui titlu, dispozițiile prezentelor norme cuprinse în art. 526-533 și 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 și 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 și 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 și art. 805-845 privind regresul în caz de neplată, art. 846-874 privind protestul, art. 875-879 și art. 897-913 privind plata prin intervenție, art. 914-917 și art. 925-927 privind copiile, art. 931-936 privind alterările, art. 968-971 privind zilele de sărbătoare legală, calendarul termenelor și 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 și 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 subscribe 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 de 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 perioada de cinci ani de la data platii.

Cambia

<p style="text-align: center;">AVALIZAT</p> <p>de pentru</p> <p style="text-align: center;">Semnătură avalizant</p>	<p>Plățiți în schimbul acestei CAMBII referință stipulată trasă în exemplare suma de <input type="text"/> moneda <input type="text"/></p> <p>..... <i>(suma în litere)</i> în/la ordinal</p> <p>Valoarea reprezentată</p>	<p style="text-align: center;">ACCEPTAT</p> <p>de</p> <p style="text-align: center;">Semnătura acceptantului</p>
<p>1) Girat de către</p> <p>la data</p> <p style="text-align: center;">Semnătură girant</p>	<p style="text-align: center;">TRAS</p> <p style="text-align: center;">Ced trase <input type="text"/></p> <p>IBAN tras <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/></p> <p>Denunțiu tras <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/></p>	<p style="text-align: center;">TRĂCĂTOR</p> <p>..... (denunțiu și numărul trăgător) Ced trăgător <input type="text"/> Data emiterii <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> Local emiterii <input type="text"/> Scadența <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> Locul plății <input type="text"/></p>
<p>2) Girat de către</p> <p>la data</p> <p style="text-align: center;">Semnătură girant</p>	<p>IBAN pasiv <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/></p> <p style="text-align: center;">∇ În această porțiune nu se scrie ∇</p>	<p><input type="text"/></p> <p style="text-align: center;">Semnătura trăgătorului</p>

IMAGINE

MODEL COMPLETARE CAMBIE ȘI BILET LA ORDIN

<p>AVALIZAT</p> <p>în.....</p> <p>pentru.....</p> <p style="text-align: center;"><small>Semnătură avalizat</small></p>	<p>Plățiți în schimbul acestei CAMBII BCXY2 AA1234567</p> <p>stipulată NU LA ORDIN..... trasă în 1..... exemplare</p> <p>suma de <input type="text" value="3"/><input type="text" value="2"/><input type="text" value="5"/><input type="text" value="6"/><input type="text" value="7"/><input type="text" value="0"/><input type="text" value="0"/> moneda LEI</p> <p><i>treizeci și două mii cinci sute și șasezeci și șapte lei</i></p> <p>(suma în litere)</p> <p>la/la ordinul CLIENT BCYZX</p> <p>Valoarea reprezentată CONTRACT NR. 123/01.04.2007</p>	<p>ACCEPTAT</p> <p>de CLIENT BCYZX.....</p> <p>GEORGE IONESCU</p> <p><i>GI</i></p> <p style="text-align: center;"><small>Semnătura acceptantului</small></p>
<p>1) Girat de.....</p> <p>către.....</p> <p>la data.....</p> <p style="text-align: center;"><small>Semnătură girant</small></p>	<p>TRAS Cod tras <input type="text" value="1"/><input type="text" value="2"/><input type="text" value="3"/><input type="text" value="4"/><input type="text" value="5"/><input type="text" value="6"/><input type="text" value="7"/><input type="text" value="8"/></p> <p>IBAN tras <input type="text" value="R"/><input type="text" value="0"/><input type="text" value="1"/><input type="text" value="2"/><input type="text" value="B"/><input type="text" value="C"/><input type="text" value="X"/><input type="text" value="Y"/><input type="text" value="1"/><input type="text" value="2"/><input type="text" value="3"/><input type="text" value="4"/><input type="text" value="5"/><input type="text" value="6"/><input type="text" value="7"/><input type="text" value="8"/><input type="text" value="9"/><input type="text" value="0"/><input type="text" value="1"/><input type="text" value="2"/><input type="text" value="3"/><input type="text" value="4"/><input type="text" value="5"/><input type="text" value="6"/></p> <p>Denumire tras C L I E N T B C X Y Z</p>	<p>TRĂGĂTOR</p> <p>CLIENT BCZYX</p> <p>ALEEA ALEXANDRU</p> <p>NR. 1, S.1, BUCUREȘTI</p> <p>(denumire și adresă trăgător)</p> <p>Cod trăgător</p> <p>21345678</p> <p>Data emiterii</p> <p>2 0 0 4 2 0 0 7</p> <p>Local emiterii</p> <p>BUCUREȘTI</p> <p>Scadența</p> <p>2 0 1 0 2 0 0 7</p> <p>Local plății</p> <p>PITESTI</p>
<p>2) Girat de.....</p> <p>către.....</p> <p>la data.....</p> <p style="text-align: center;"><small>Semnătură girant</small></p>	<p>IBAN posesor <input type="text" value="R"/><input type="text" value="0"/><input type="text" value="2"/><input type="text" value="7"/><input type="text" value="B"/><input type="text" value="C"/><input type="text" value="Z"/><input type="text" value="X"/><input type="text" value="1"/><input type="text" value="2"/><input type="text" value="3"/><input type="text" value="4"/><input type="text" value="5"/><input type="text" value="6"/><input type="text" value="7"/><input type="text" value="8"/><input type="text" value="9"/><input type="text" value="0"/><input type="text" value="1"/><input type="text" value="2"/><input type="text" value="3"/><input type="text" value="4"/><input type="text" value="5"/><input type="text" value="6"/></p> <p style="text-align: center;"><small>▽ la această poziție nu se scrie ▽</small></p>	<p>IRINA SIMIONESCU</p> <p><i>IS</i></p> <p style="text-align: center;"><small>Semnătura trăgătorului</small></p>

IMAGINE

<p>AVALIZAT</p> <p>în ABC S.A.</p> <p>pentru CLIENT BCYZX</p> <p><i>ABC</i></p> <p style="text-align: center;"><small>Semnătură avalizat</small></p>	<p>Voi plăti în schimbul acestui BILET LA ORDIN BCXY3 AA1234567</p> <p>stipulat LA ORDIN..... emis în 1..... exemplare</p> <p>suma de <input type="text" value="4"/><input type="text" value="0"/><input type="text" value="2"/><input type="text" value="0"/><input type="text" value="5"/><input type="text" value="5"/> moneda LEI</p> <p><i>patru mii douăzeci și cinci și cincizeci și cinci lei</i></p> <p>(suma în litere)</p> <p>la/la ordinul CLIENT BCYZX</p> <p>Valoarea reprezentată C/V F12345/30.06.2007</p>	<p>VĂZUT</p> <p>la data.....</p> <p>de emitent</p> <p>.....</p> <p style="text-align: center;"><small>Semnătura emitentului (a vedea)</small></p> <p>Data emiterii</p> <p>1 5 0 7 2 0 0 7</p> <p>Local emiterii</p> <p>PITESTI</p> <p>Scadența</p> <p>.....</p> <p>Local plății</p> <p>.....</p>
<p>1) Girat de CLIENT BCYZX</p> <p>către CLIENT BCYZX</p> <p>la data 21.08.2007</p> <p><i>A</i> (0810/08)</p> <p style="text-align: center;"><small>Semnătură girant</small></p>	<p>EMITENT Cod emitent <input type="text" value="1"/><input type="text" value="2"/><input type="text" value="3"/><input type="text" value="4"/><input type="text" value="5"/><input type="text" value="6"/><input type="text" value="7"/><input type="text" value="8"/></p> <p>IBAN emitent <input type="text" value="R"/><input type="text" value="0"/><input type="text" value="1"/><input type="text" value="2"/><input type="text" value="B"/><input type="text" value="C"/><input type="text" value="X"/><input type="text" value="Y"/><input type="text" value="1"/><input type="text" value="2"/><input type="text" value="3"/><input type="text" value="4"/><input type="text" value="5"/><input type="text" value="6"/><input type="text" value="7"/><input type="text" value="8"/><input type="text" value="9"/><input type="text" value="0"/><input type="text" value="1"/><input type="text" value="2"/><input type="text" value="3"/><input type="text" value="4"/><input type="text" value="5"/><input type="text" value="6"/></p> <p>Denumire emitent C L I E N T B C X Y Z</p>	<p>Local plății</p> <p>.....</p>
<p>2) Girat de.....</p> <p>către.....</p> <p>la data.....</p> <p style="text-align: center;"><small>Semnătură girant</small></p>	<p>IBAN posesor <input type="text" value="R"/><input type="text" value="0"/><input type="text" value="2"/><input type="text" value="7"/><input type="text" value="B"/><input type="text" value="C"/><input type="text" value="Z"/><input type="text" value="X"/><input type="text" value="1"/><input type="text" value="2"/><input type="text" value="3"/><input type="text" value="4"/><input type="text" value="5"/><input type="text" value="6"/><input type="text" value="7"/><input type="text" value="8"/><input type="text" value="9"/><input type="text" value="0"/><input type="text" value="1"/><input type="text" value="2"/><input type="text" value="3"/><input type="text" value="4"/><input type="text" value="5"/><input type="text" value="6"/></p> <p style="text-align: center;"><small>▽ la această poziție nu se scrie ▽</small></p>	<p>IONESCU ION</p> <p><i>I</i></p> <p style="text-align: center;"><small>Semnătura emitentului</small></p>

SECȚIUNEA a 2-a

Dispoziții comune privind caracteristicile tehnice aplicabile instrumentelor de plată de tipul cambiei și biletului la ordin, puse în circulație ulterior datei de 8 decembrie 2008

Art. 1028 Instituțiile de credit acceptă în operațiunile lor cambii și 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 cambii și biletul la ordin trebuie să respecte următoarele specificații tehnice:

- a)** gramaj: 95,0 g/m² +/- 5%, conform ISO 536;
- b)** grosime: minimum 105 micrometri, conform ISO 534;
- c)** rugozitatea Bendtsen, pe ambele suprafețe: cuprinsă între 90 și 150 μm, conform ISO 8791-2;
- d)** rezistența la rupere (tracțiune), conform ISO 1920-2:
 - d₁) pe direcție longitudinală: minimum 70 N;
 - d₂) pe direcție transversală: minimum 30 N;
- e)** rezistența internă la rupere (sfâșiere): minimum 700 mN în ambele direcții, conform ISO 1974;
- f)** capacitatea de absorbție a apei: 15-35 g/m²;
- g)** strălucirea (gradul de alb): 80%, conform ISO 2470;
- h)** opacitatea: minimum 85%, conform ISO 2471;
- i)** impurități admise:
 - i₁) maximum 250 de puncte pe m², pentru punctele cu dimensiuni de maximum 0,1 mm;
 - i₂) maximum 25 de puncte pe m², 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 șterge;
- k)** alte condiții: hârtia utilizată trebuie să fie netedă și fără îndoituri.

(2) Pentru a preveni falsificarea titlurilor de credit și 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 aceștia, 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 alfabetic și numerice care reprezintă referința biletului la ordin sau a cambiei.

Referința va fi compusă din serie și număr, după cum urmează:

a₁ - seria va fi compusă din 7 caractere alfanumerice, respectiv:

(i) primele 4 caractere alfabetic din codul BIC al instituției de credit care eliberează biletul la ordin, respectiv cambie;

(ii) un caracter numeric care codifică tipul instrumentului, respectiv 2 pentru cambie și 3 pentru bilet la ordin;

(iii) două caractere alfabetic - majuscule;

a₂ - numărul biletului la ordin, respectiv numărul cambiei vor fi compuse din 7 caractere numerice.

Între seria și numărul cambiei, respectiv biletului la ordin va exista un spațiu pentru delimitare.

Gestionarea plajelor de referințe ale biletelor la ordin și ale cambiilor este asigurată de fiecare instituție de credit.

Instituțiile de credit abilitate prin lege să emită cambii și bilete la ordin sunt singurele care au dreptul să utilizeze pentru acest tip de documente: formatul, structura, conținutul și 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 și echipamente convenționale și care vor fi cunoscute de toate instituțiile de credit care pun în circulație formulare de cambii și 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, și unele vizibile atât cu ochiul liber, cât și la examinarea sub «lumina» UV, ca element de securitate deschis și 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 și 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 iridescenț, 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 depăși 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 și biletele la ordin vor avea 3 elemente de referință, denumite ancore, al căror scop este de a determina poziționarea și delimitarea, în cadrul suprafeței cambiei și biletului la ordin, a ariilor cu informații care pot fi citite și prelucrate cu mijloace electronice.

Ancorele au forma unui colțar (o linie verticală și 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" și "Acceptat" în cazul cambiilor și "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" și "Tras" în cazul cambiilor și "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 și 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 ușurării procesării cambiei și 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 și dimensiuni vor fi realizate în conformitate cu regulile de mai jos și cu anexele nr. 1 și 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 și conținutului cambiei - este întotdeauna amplasată în partea superioară centrală a cambiei și cuprinde:

a) în partea stângă sus - rubrica "Plățiți în schimbul acestei CAMBII"; cuvântul "CAMBII" fiind tipărit cu majuscule, îngroșat, 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 și 78 mm de la marginea de jos a cambiei, format din 13 casete închise (așa cum apar în anexa nr. 1 din prezentul titlu) de 5 mm lungime și 5 mm înălțime fiecare, pentru înscrierea sumei cambiei; în caseta 11 se va pretipări caracterul "," îngroșat și de 2 mm înălțime; fundalul cambiei în zona acestor casete va fi imprimat uniform în culoare roșu 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 și 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 și 5 mm înălțime pentru înscrierea monedei; fundalul cambiei în zona acestui dreptunghi va fi imprimat uniform în culoare roșu 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 și 71 mm de la marginea de jos a cambiei, va fi amplasat un spațiu format dintr-un dreptunghi delimitat cu linie continuă și va avea o lungime de 106 mm și 5 mm înălțime; acest spațiu este destinat înscrierii sumei în litere; fundalul cambiei în zona acestui dreptunghi va fi imprimat uniform în culoare roșu 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 și 63 mm de la marginea de jos a cambiei, va fi amplasat un spațiu format dintr-un dreptunghi delimitat cu linie continuă și va avea o lungime de 106 mm și 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 și biletului la ordin, modificată prin Ordonanța Guvernului nr. 11/1993, aprobată și 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 roșu 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 reprezentă", 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 și 92 mm de la marginea de jos a cambiei; lungimea rubricii nu va putea depăși 45 mm.

(5) ZONA 2 - alocată datelor de identificare a trasului - este amplasată imediat sub zona 1 și cuprinde următoarele rubrici și spații de completat:

a) rubrica "TRAS" ca titlu al zonei, poziționată în partea superioară stângă a zonei, tipărită cu majuscule, îngroșat;

b) rubrica "Cod tras", urmată pe același rând, începând de la 101 mm de la marginea din dreapta și 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 și 5 mm înălțime. Suplimentar, acest spațiu poate fi marcat și prin 13 căsuțe de 4,5 mm lungime și 5 mm înălțime fiecare, delimitate prin linii întrerupte, pentru ușurarea 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 roșu 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 și o înălțime de 5 mm, va fi delimitată de un chenar dreptunghiular și 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 și 38 mm de la marginea de jos. Fundalul cambiei în zona acestor casete va fi imprimat uniform în culoare roșu 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" și va fi urmată de un spațiu dreptunghiular începând de la 135 mm de la marginea din dreapta și 27 mm de la marginea de jos a cambiei, având o lungime de 94 mm și o înălțime de 10 mm, destinat înscrierii denumirii trasului și având fundalul imprimat uniform în culoare roșu 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 ușurarea înscrierii denumirii trăgătorului.

(6) ZONA 3 - alocată codului IBAN al ultimului posesor al cambiei - este formată din următoarele rubrici și 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 și o înălțime de 5 mm, va fi delimitată de un chenar dreptunghiular și 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 și 19 mm de la marginea de jos; fundalul cambiei în zona acestor casete va fi imprimat uniform în culoare roșu 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 și are următoarele rubrici și spații de completat:

a) rubrica "ACCEPTAT" ca titlu al zonei, poziționată central în partea superioară, tipărită îngroșat, 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 și 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 și 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 roșu 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 și are următoarele rubrici și spații de completat:

a) rubrica "TRĂGĂTOR" ca titlu al zonei, poziționată central în partea superioară, tipărită îngroșat, 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 și 5 mm înălțime, spațiu care va începe de la 38 mm de la marginea din dreapta și 48 mm de la marginea de jos a cambiei; acest spațiu trebuie marcat prin 13 căsuțe de dimensiuni egale, delimitate prin linii întrerupte, pentru ușurarea 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 roșu de slabă intensitate (efect vizual - nuanță pală de roz), cu un grad de acoperire de maximum 15%; semnătura olografă a emitentului nu va putea depăși spațiul delimitat de acest dreptunghi și 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 (așa cum apar în anexa nr. 1), pentru înscrierea datei de emisie a cambiei, în formatul zi-lună-an (ZZ/LL/AAAA); aceste casete vor începe de la 38 mm de la marginea din dreapta și 41 mm de la marginea de jos a cambiei; fundalul cambiei în zona acestor casete va fi imprimat uniform în culoare roșu 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 și 5 mm înălțime, spațiu care va începe de la 38 mm de la marginea din

dreapta și 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 roșu 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 (așa 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 și 26 mm de la marginea de jos a cambiei; fundalul cambiei în zona acestor casete va fi imprimat uniform în culoare roșu 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 și 5 mm înălțime, spațiu care va începe de la 38 mm de la marginea din dreapta și 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 roșu 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 și 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 și 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 roșu 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 și are următoarele rubrici și spații de completat:

a) rubrica "AVALIZAT" ca titlu al zonei, poziționată central în partea superioară, tipărită îngroșat, 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 și este formată din 3 spații de dimensiuni egale, amplasate unele sub altele, separate de linii groase, fiecare având următoarele rubrici și 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 "cătore", 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 roșu, cu grad de acoperire de 50-75% (efect vizual - roz accentuat), și nu vor depăși grosimea de jumătate de milimetru.

(13) Cu excepția zonei de bandă albă și a zonelor precizate a fi imprimate cu nuanțe slabe cu grad de acoperire de maximum 15%, fundalul cambiei va fi imprimat uniform în culoarea roșu 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 și 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 și fără alte însemne.

Art. 1035 (1) Fața biletului la ordin este alcătuită în mod obligatoriu din 8 zone ale căror amplasări, conținut și dimensiuni vor fi realizate în conformitate cu regulile de mai jos și cu anexele nr. 3 și 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 și conținutului biletului la ordin - este întotdeauna amplasată în partea de superioară centrală a titlului de credit și cuprinde:

a) în partea stângă sus - mențiunea "Voi plăti în schimbul acestui BILET LA ORDIN", cuvintele "BILET LA ORDIN" fiind tipărite îngroșat, 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 și 78 mm de la marginea de jos a biletului la ordin, format din 13 casete închise (așa cum apar în anexa nr. 3) de 5 mm lungime și 5 mm înălțime fiecare, pentru înscrierea sumei biletului la ordin; în caseta 11 se va pretipări caracterul ",", îngroșat și de 2 mm înălțime; fundalul biletului la ordin în zona acestor casete va fi imprimat uniform în culoare roșu 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 și 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 și 5 mm înălțime pentru înscrierea monedei; fundalul biletului la ordin în zona acestui dreptunghi va fi imprimat uniform în culoare roșu 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 și 71 mm de la marginea de jos a biletului la ordin, va fi amplasat un spațiu format dintr-un dreptunghi delimitat cu linie continuă și va avea o lungime de 106 mm și 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 roșu 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 și 63 mm de la marginea de jos a biletului la ordin, va fi amplasat un spațiu format dintr-un dreptunghi delimitat cu linie continuă și va avea o lungime de 106 mm și 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 și 92 mm de la marginea de jos a cambiei; lungimea înscrierii nu va putea depăși 45 mm.

(5) ZONA 2 - alocată datelor de identificare ale emitentului biletului la ordin - este amplasată imediat sub zona 1 și cuprinde următoarele rubrici și spații de completat:

a) rubrica "EMITENT" ca titlu al zonei, poziționată în partea superioară stângă a zonei, tipărită cu majuscule, îngroșat;

b) rubrica "Cod emitent", urmată pe același rând, începând de la 101 mm de la marginea din dreapta și 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 și 5 mm lățime. Suplimentar, acest spațiu poate fi marcat și prin 13 căsuțe de 4,5 mm lungime și 5 mm înălțime fiecare, delimitate prin linii întrerupte, pentru ușurarea 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 primește formularele de la banca al cărei client este. În cazul în care codul emitentului nu se pretipărește, acest spațiu trebuie marcat prin 13 căsuțe de 4,5 mm lungime și 5 mm înălțime fiecare, delimitate prin linii întrerupte, pentru ușurarea înscrierii.

Fundalul biletului la ordin în zona acestor casete va fi imprimat uniform în culoare roșu 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 și 5 mm înălțime; dreptunghiul va începe de la 137 mm de la marginea din dreapta a biletului la ordin și 38 mm de la marginea de jos. Informațiile din acest câmp sunt înscrise în momentul în care emitentul primește formularele de la banca al cărei client este. În cazul în care codul IBAN al emitentului nu se pretipărește, acesta trebuie marcat prin 6 casete de dimensiuni egale, lungime 15 mm și 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 și 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 roșu 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» și va fi urmată de un spațiu dreptunghiular începând de la 135 mm de la marginea din dreapta și 27 mm de la marginea de jos a biletului la ordin, având o lungime de 94 mm și o înălțime de 10 mm, destinat înscrierii denumirii emitentului și având fundalul imprimat uniform în culoare roșu 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 primește formularele de la banca al cărei client este. În cazul în care denumirea emitentului nu se pretipărește, acest spațiu trebuie marcat prin două rânduri a câte 18 căsuțe de dimensiuni egale, delimitate prin linii întrerupte, pentru ușurarea înscrierii denumirii trăgătorului.

(6) ZONA 3 - alocată codului IBAN al posesorului biletului la ordin - este formată din următoarele rubrici și 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 și o înălțime de 5 mm, va fi delimitată de un chenar dreptunghiular și 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 și 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 roșu 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 și are următoarele rubrici și spații de completat:

a) rubrica "VĂZUT" ca titlu al zonei, poziționată central în partea superioară, tipărită îngroșat, 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 și 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 și 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 roșu 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 și semnăturii emitentului - este amplasată imediat sub zona 4 și are următoarele rubrici și spații de completat:

a) rubrica "Data emiterii", sub care va fi amplasat un spațiu format din 8 casete semideschise de 4 mm lungime fiecare (așa cum apar în anexa nr. 3), pentru înscrierea datei de emiterie 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 și 53 mm de la marginea de jos a biletului la ordin; fundalul în zona acestor casete va fi imprimat uniform în culoare roșu 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 și 5 mm înălțime, spațiu care va începe de la 38 mm de la marginea din dreapta și 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 roșu 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 (așa 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 și 33 mm de la marginea de jos a biletului la ordin; fundalul în zona acestor casete va fi imprimat uniform în culoare roșu 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 și 5 mm înălțime, spațiu care va începe de la 38 mm de la marginea din dreapta și 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 roșu 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 și 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 și 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 roșu de slabă intensitate (efect vizual - nuanță pală de roz), cu un grad de acoperire de maximum 15%; semnătura olografă a emitentului nu va putea depăși spațiul delimitat de acest dreptunghi și 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 și are următoarele rubrici și spații de completat:

a) rubrica "AVALIZAT" ca titlu al zonei, poziționată central în partea superioară, tipărită îngroșat, 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 și este formată din 3 spații de dimensiuni egale, amplasate unele sub altele, fiecare având următoarele rubrici și 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, necesară completării numelui sau denumirii girantului;

b) rubrica "către", urmată de un spațiu marcat prin linie punctată cu lungimea de maximum 32 mm, necesară completării numelui sau denumirii giratului;

c) rubrica "la data", urmată de un spațiu marcat prin linie punctată cu lungimea de maximum 30 mm, necesară 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 roșu, cu grad de acoperire de 50-75% (efect vizual - roz accentuat), și nu vor depăși grosimea de jumătate de milimetru.

(13) Cu excepția zonei de bandă albă și a zonelor precizate a fi imprimate cu nuanțe slabe cu grad de acoperire maximum 15%, fundalul biletului la ordin va 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 și 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 și fără alte însemne.

(15) Informațiile privind Codul emitentului, codul IBAN al emitentului și denumirea emitentului care se înscriu pe formularele de bilet la ordin, conform art. 1035 alin. (5) lit. b), c) și 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 și instituțiile de credit vor elibera clienților lor numai formulare de cambii și bilete la ordin conforme cu prezenta normă tehnică.

(4) Cambiile și 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 și biletul la ordin, vor putea fi utilizate până la epuizarea acestora

CAMBIA CU CELE 8 ZONE

The diagram illustrates the layout of a bill of exchange (Cambia) divided into eight zones:

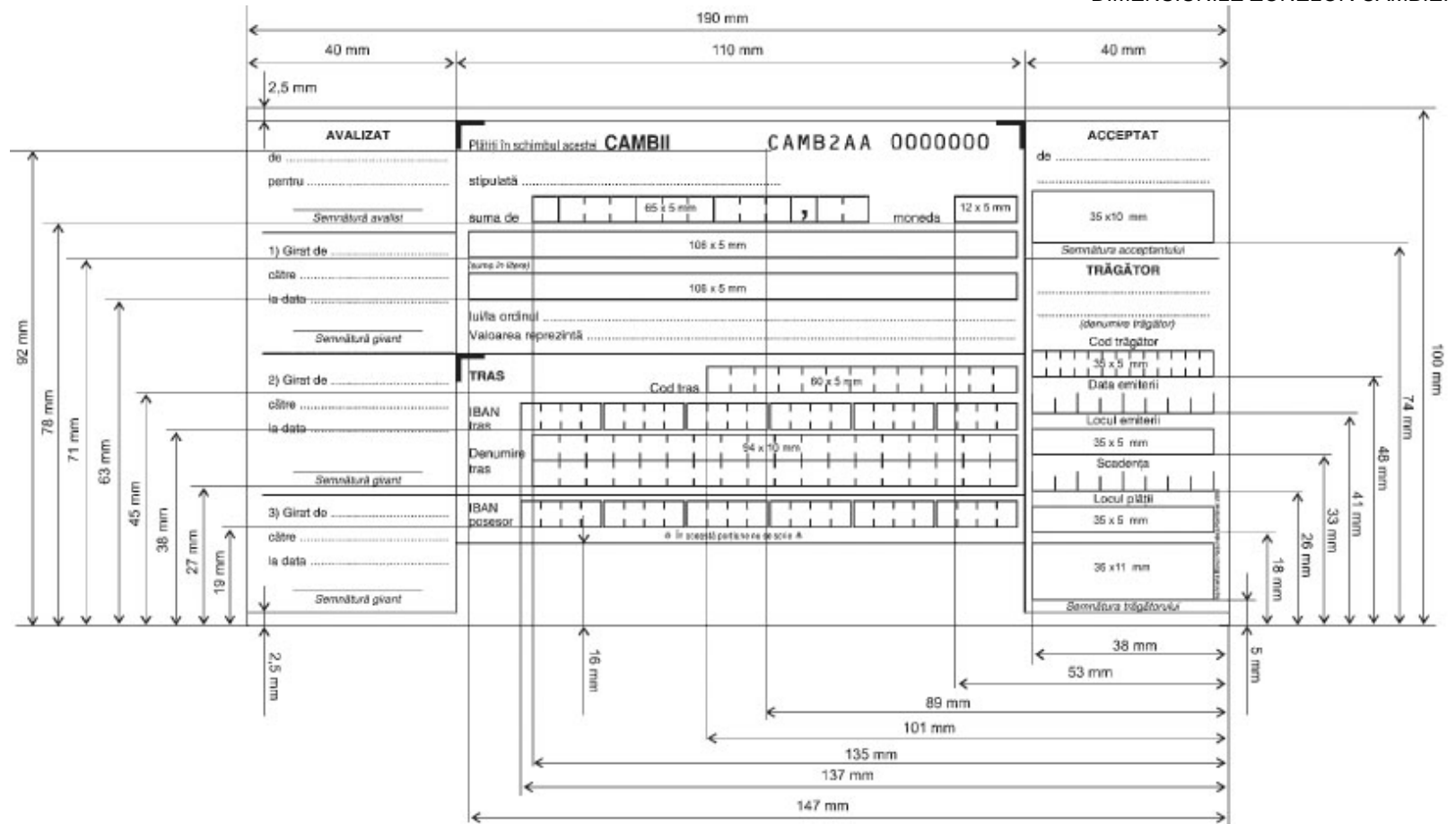
- Zona 1:** Located at the top left, it contains the word "AVALIZAT".
- Zona 6:** Located on the left side, it contains fields for "de" and "pentru" with a dotted line for a signature line labeled "Semnătură avaliat".
- Zona 7:** Located on the left side, it contains fields for "1) Girat de" and "către" with a dotted line for a signature line labeled "Semnătură girant".
- Zona 2:** Located on the left side, it contains fields for "la data" and a dotted line for a signature line labeled "Semnătură girant".
- Zona 8:** Located on the left side, it contains fields for "2) Girat de" and "către" with a dotted line for a signature line labeled "Semnătură girant".
- Zona 8:** Located on the left side, it contains fields for "3) Girat de" and "către" with a dotted line for a signature line labeled "Semnătură girant".
- Zona 1A:** Located at the top right, it contains the word "ACCEPTAT".
- Zona 4:** Located on the right side, it contains fields for "de" and a dotted line for a signature line labeled "Semnătură acceptanțului".
- Zona 5:** Located on the right side, it contains the word "TRĂGĂTOR" and fields for "(denumire trăgător)", "Cod trăgător", "Data emiterii", and "Locul emiterii".
- Zona 3:** Located on the right side, it contains fields for "Scadența" and "Locul plății".
- Zona 3:** Located on the right side, it contains a dotted line for a signature line labeled "Semnătură trăgătorului".

The central part of the form contains the following text and fields:

- Top center: "PLĂȚII în schimbul acestei **CAMBII** C A M B 2 A A • 0 0 0 0 0 0 0 0".
- Second row: "stipulată" followed by a dotted line.
- Third row: "suma de" followed by a grid of boxes for numbers, a comma, and a box for "moneda".
- Fourth row: A large grid of boxes for "(suma în litere)".
- Fifth row: A dotted line for "luia ordinul".
- Sixth row: A dotted line for "Valoarea reprezintă".
- Section "TRAS" (separated by a thick vertical line):
- Seventh row: "Cod tras" followed by a grid of boxes.
- Eighth row: "IBAN tras" followed by a grid of boxes.
- Ninth row: "Denumire tras" followed by a grid of boxes.
- Tenth row: "IBAN posesor" followed by a grid of boxes.
- Eleventh row: A dotted line for a signature line, with a note "În această porțiune nu se scrie" below it.

IMAGINE

DIMENSIUNILE ZONELOR CAMBIEI



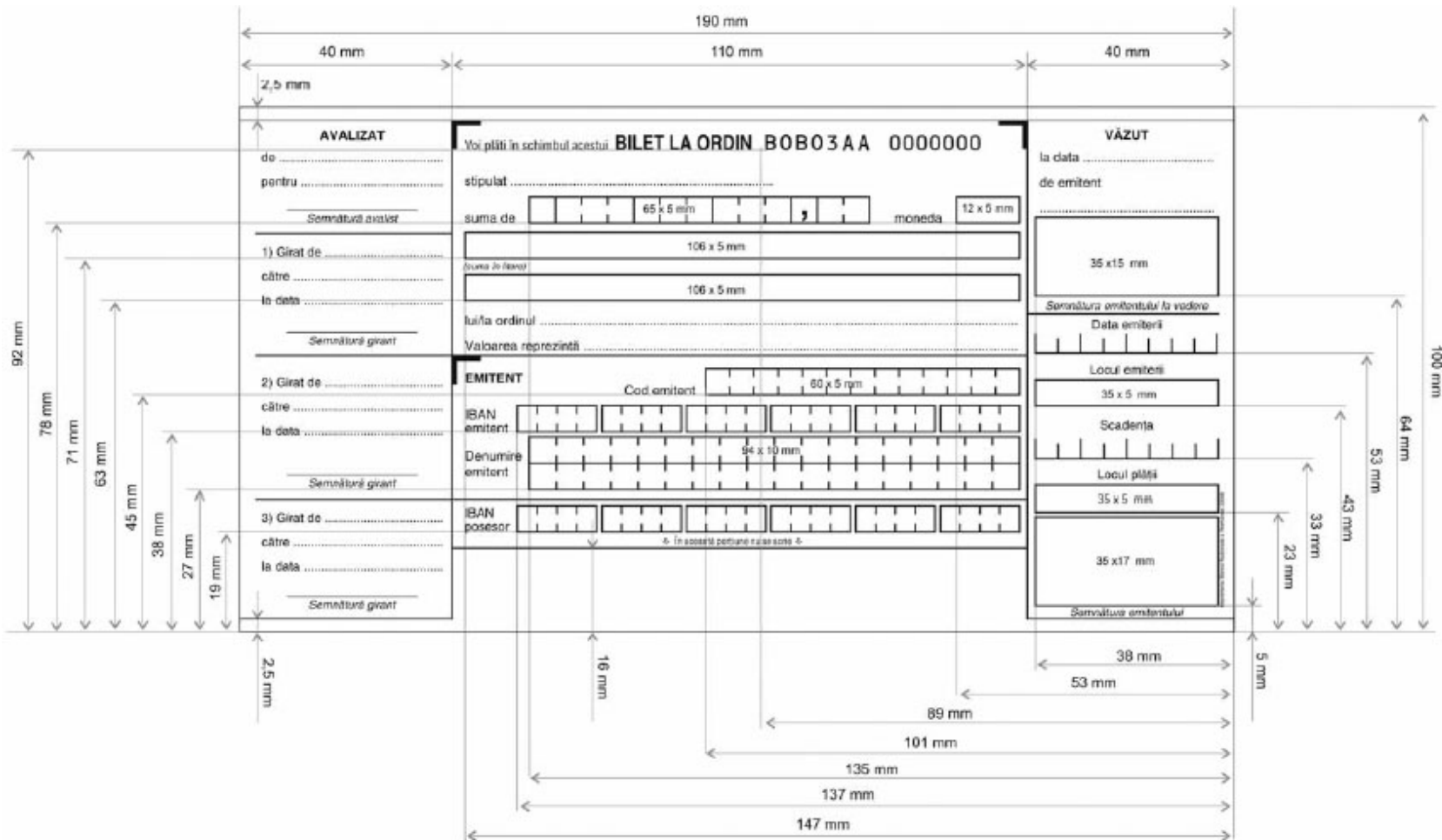
IMAGINE

BILETUL LA ORDIN CU CELE 8 ZONE

<p>Zona 1</p> <p>Zona 6</p> <p>Zona 7</p> <p>Zona 2</p> <p>Zona 8</p>	<p>AVALIZAT</p> <p>de</p> <p>pentru Semnătură avalizat</p> <hr/> <p>1) Girat de</p> <p>către la data Semnătură girant</p> <hr/> <p>2) Girat de</p> <p>către la data Semnătură girant</p> <hr/> <p>3) Girat de</p> <p>către la data Semnătură girant</p>	<p>Voi plăti în schimbul acestui BILET LA ORDIN B0B03AA●0000000</p> <p>stipulat</p> <p>suma de <input type="text"/> , <input type="text"/> moneda <input type="text"/></p> <p><small>(suma în litere)</small></p> <p>lui/a ordinul</p> <p>Valoarea reprezintă</p> <p>EMITENT</p> <p>Cod emitent <input type="text"/></p> <p>IBAN emitent <input type="text"/></p> <p>Denumire emitent <input type="text"/></p> <p>IBAN posesor <input type="text"/> <small>◆ în această parte nu se scrie ◆</small></p>	<p>VĂZUT</p> <p>la data</p> <p>de emitent</p> <p>..... Semnătura emitentului la vedere</p> <p>Data emiterii <input type="text"/></p> <p>Locul emiterii <input type="text"/></p> <p>Scadența <input type="text"/></p> <p>Locul plății <input type="text"/></p> <p>..... Semnătura emitentului</p>	<p>Zona 1A</p> <p>Zona 4</p> <p>Zona 5</p> <p>Zona 3</p>
---	--	---	---	--

IMAGINE

DIMENSIUNILE ZONELOR BILETULUI LA ORDIN



IMAGINE

CAPITOLUL III

Secțiunea 1

Interdicția de a emite și deconta instrumente de plată de tipul cambiei și 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 și biletului la ordin, al căror format a fost reglementat de Normele tehnice ale Băncii Naționale a României nr. 10/1994 privind cambia și 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 și decontarea instrumentelor de plată de tipul cambiei și biletului la ordin

Art. 1042 (1) În baza prezentului regulament, procesarea cambiilor și biletelor la ordin se va efectua astfel:

- a) cambiile și 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 și 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 și bilete la ordin rămânând valabile și după data intrării în vigoare a prezentelor norme.
- c) Instituțiile de credit ale beneficiarilor/posesorilor au obligația să transmită spre plată cambiile și 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 și biletelor la ordin, în vederea respectării prevederilor art. 41 din Legea [nr. 58/1934](#) asupra cambiei și biletului la ordin, cu modificările și completările ulterioare, instituțiile de credit care recepționează cambii și 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 și bilete la ordin au obligația să crediteze conturile clienților lor cu sumele încasate în aceeași zi bancară în care le-au fost creditate conturile sau, în cazul în care cambiile și biletele la ordin au fost refuzate la plată, să comunice în același termen clienților lor acest fapt, inclusiv motivele de refuz.

Art. 1039. (3) Sumele înscrise pe instrumentele de plată de debit, respectiv cambii și bilete la ordin, care, în baza unor convenții încheiate între semnatori înaintea datei de 1 iulie 2005, se află în posesia beneficiarilor și 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 Sanctiuni

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 nebancale persoane juridice române și sucursalelor din România ale instituțiilor financiare nebancale străine înscrise în Registrul general ținut de Banca Națională a României, denumite în continuare instituții financiare nebancale, precum și participanților la tranzacțiile cu instrumente de plată electronică și are ca obiect reglementarea emiterii și utilizării pe teritoriul României a instrumentelor de plată electronică, precum și monitorizarea activității cu aceste instrumente și a condițiilor care trebuie îndeplinite de emitenți, de instituțiile acceptante și de alți participanți la desfășurarea acestor activități de plăți pe teritoriul României, indiferent de moneda în care sunt emise/denominate aceste instrumente.

Art. 1042. - În înțelesul prezentului regulament, termenii și 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 și individualizat, care permite deținătorului său să folosească disponibilitățile bănești proprii dintr-un cont deschis pe numele său la emitentul cardului și/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 distribuitorii de numerar și/sau ATM, de la ghișeele emitentului/instituției acceptante sau de la sediul unei instituții, obligată prin contract să accepte instrumentul de plată electronică, respectiv încărcarea și descărcarea unităților valorice în cazul monedei electronice;

b) plata bunurilor achiziționate și/sau serviciilor prestate de comercianții acceptanți și/sau emitenți (de exemplu, plata serviciilor prestate de companii în domeniul telefoniei mobile, fixe, transmisii de date, servicii de televiziune și internet sau de către alți furnizori de utilități), precum și plata obligațiilor către autoritățile administrației publice, reprezentând impozite, taxe, amenzi, penalități etc., prin intermediul imprimantelor, 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 bănești proprii existente într-un cont deschis la emitent pentru efectuarea operațiunilor prevăzute la pct. 1;

(ii) cardul de debit cu facilități de descoperit de cont este cardul prin intermediul căruia utilizatorul poate dispune, pentru efectuarea operațiunilor prevăzute la pct. 1, pe lângă disponibilitățile bănești proprii existente într-un cont deschis la emitent, și de o anumită sumă, respectiv o facilități de descoperit de cont, în limita unui plafon predeterminat, acordată, de regulă, în situația în care drepturile bănești ale deținătorului sunt virate regulat în contul de card;

(iii) cardul de credit este cardul prin intermediul căruia utilizatorul dispune de disponibilitățile bănești 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 distribuitorii 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 și ghișee de bancă - reprezintă acele tranzacții unde banda magnetică a cardului sau cipul cardului este citit/citit electronic sau unde se obține amprenta elementelor confecționate în relief a cardului pe chitanță cu ajutorul imprimantelor mecanice;

(ii) tranzacții unde cardul nu este prezent reprezintă tranzacțiile ordonate prin telefon, poștă, 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 nebancale este un instrument de plată electronică, respectiv un suport de informații standardizat, ce permite deținătorului persoană fizică efectuarea de retrageri de numerar și/sau de

plăți din disponibilități bănești puse la dispoziție de instituția financiară nebanară 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 nebanară emitentă a cardului deschide deținătorilor doar conturi de evidență.

Instituțiile financiare nebanare pot emite și 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 și 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 folosește la evidențierea valorii bunurilor și 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 și, 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 și microprocesor și 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 numește 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 și/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 și 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 nebanară care emite și 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 nebanară care oferă comercianților acceptanți servicii de acceptare la plată a cardurilor și/sau a instrumentelor de plată de tip monedă electronică (e-money), în baza unui contract încheiat în prealabil între aceasta și comerciantul acceptant, precum și servicii de eliberare de numerar la ghișeele sale și în rețeaua proprie de terminale deținătorilor. În cazul instrumentelor de plată electronică de tipul cardului, instituția acceptantă poate fi și emitentul instrumentului de plată. În cazul instrumentelor de plată electronică cu acces la distanță de tipul aplicațiilor informatice home-banking, internet-banking și mobile-banking, instituția acceptantă este întotdeauna și 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 și 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, și care este acceptat la plată și 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 și prin intermediul căruia se pot efectua plăți către un beneficiar sau alt gen de operațiuni de transfer de fonduri și 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 și aplicațiile de tip internet-banking, home-banking și 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 și a transcrierii mesajului dorit pe ordinul de plată care va fi generat automat de sistem, utilizatorul poate efectua și operațiuni de schimb valutar, poate constitui depozite și poate obține informații privind soldul conturilor și 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 și/sau altă persoană juridică, în baza unui contract încheiat cu emitentul/instituția acceptantă, pentru a facilita transmiterea și 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 și se efectuează operațiuni în numele și pe contul deținătorului sau în numele deținătorului și pe contul instituției financiare nebankare, 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 și retragerea de disponibil din contul acestuia, sub forma bancnotelor sau a monedelor metalice, denumite în continuare numerar;

b) ghișeul automat de bancă (Automated Teller Machine - ATM) - dispozitiv ce permite unui utilizator de card și/sau unui utilizator de instrument de plată de tip monedă electronică retragerea de disponibil din contul deținătorului și/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 și informarea privind soldul conturilor și 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 și transmiterea de informații privind plata cu card și/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 și 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 și chip-carduri, nu neapărat emise sub aceeași marcă; acest dispozitiv poate permite și efectuarea operațiunilor card to card;

e) stație de lucru (PC) - dispozitiv ce permite, prin mijloace electronice, preluarea, prelucrarea, stocarea și transmiterea de informații privind plata cu un instrument de plată electronică;

f) terminal dedicat transmisiilor telefonice și de date - dispozitiv ce permite, prin mijloace electronice, preluarea, prelucrarea, stocarea și transmiterea de informații privind plata cu un instrument de plată electronică.

18. Utilizatorul este deținătorul sau o persoană fizică recunoscută și 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) și 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.) și a unor servicii oferite de către operatorii de telecomunicații.

CAPITOLUL II

Drepturile și obligațiile participanților în cadrul tranzacțiilor derulate prin intermediul instrumentelor de plată electronică

Art. 1043. - (1) Emitentul va pune la dispoziția persoanelor interesate condițiile de emiteră a instrumentelor de plată electronică și de desfășurare 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 și, eventual, prin mijloace electronice, cel puțin următoarele informații:

- a) tipurile de instrumente de plată electronică emise de acesta și descrierea fiecărui tip;
- b) condițiile generale de emiteră și utilizare a instrumentelor de plată electronică, inclusiv obligațiile și responsabilitățile emitentului și ale utilizatorului și spațiul geografic de utilizare, în cazul cardurilor;
- c) tranzacțiile care se pot efectua prin intermediul fiecărui tip de instrument de plată electronică, precum și intervalul de timp maximal în raport cu data la care instituția acceptantă înaintează tranzacția spre decontare;
- d) locațiile terminalelor, respectiv ale ATM-urilor și ale distribuitorilor de numerar din rețeaua proprie, dacă este și instituție acceptantă;
- e) posibilitatea utilizării cardurilor proprii în alte rețele;
- f) taxele, comisioanele și dobânzile legate de emiteră și de utilizarea fiecărui tip de instrument de plată electronică, precum și momentul în care acestea sunt percepute sau acordate, după caz;
- g) dacă instrumentul de plată electronică este cu circulație internațională, se vor furniza deținătorului și următoarele informații, respectiv valoarea estimată a taxelor și comisioanelor suportate pentru tranzacțiile curente în străinătate și cursul de schimb folosit pentru decontare, inclusiv date relevante pentru determinarea acestui curs;
- h) proceduri de adresare a plângerilor de către utilizator și de soluționare a litigiilor cu privire la instrumentul de plată electronică și la tranzacțiile aferente utilizării acestuia.

Art. 1044. - Operațiunile efectuate prin intermediul instrumentelor de plată electronică, desfășurate 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 și limitarea riscurilor, emitentul va impune solicitantului furnizarea de date și documente necesare pentru identificare. În cazul cardurilor de debit cu facilitare de descoperit de cont sau al cardurilor de credit, se vor solicita documente pentru verificarea bonității solicitantului.

Art. 1046. - (1) Contractul încheiat între emitent și deținător trebuie să fie redactat în limba română și într-o limbă de circulație internațională, dacă este cazul; clauzele contractuale trebuie să fie clar exprimate și ușor de înțeles.

(2) Contractul trebuie să cuprindă, pe lângă drepturile și obligațiile părților, clauze referitoare la:

- a) descrierea instrumentului de plată electronică și 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 și 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, și, pentru acele operațiuni efectuate în contul deținătorului care presupun emiteră de facturi pe numele acestuia, data în care debitarea va fi făcută, calculată de la emiteră facturii;
- e) tipurile de tranzacții ce pot fi efectuate cu instrumentul de plată electronică (achiziționare de bunuri și/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 și reconstituită, precum și procedurile de soluționare a contestației și 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 și 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 emiteră și taxele anuale), precum și modul de calcul al cursului de schimb utilizat în operațiunile efectuate;

- h) indicarea autorității abilitate să soluționeze litigiile dintre deținător și 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 și/sau parolă ori orice altă informație confidențială similară.

(2) Informațiile privind sumele depuse și 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 și deținător se consideră încheiat în momentul în care solicitantul instrumentului de plată electronică - deținătorul - primește instrumentul de plată electronică și 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 primește numele de utilizator și codul personal de identificare/parola și/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 și orice informații legate de alte operațiuni efectuate în contul acestuia.

(2) Aceste informații trebuie prezentate în scris, pe suport hârtie și/sau prin mijloace de telecomunicație electronice, și se vor referi cel puțin la următoarele:

a) o referință unică de identificare a tranzacției și informații referitoare la instituția acceptantă, comerciantul acceptant sau ATM-ul la care s-a desfășurat tranzacția, precum și data tranzacției;

b) valoarea tranzacției (suma plătită, retrasă, transferată);

c) valoarea oricăror taxe și 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 și distribuitorii de numerar din rețeaua proprie a emitentului, cât și prin orice alte mijloace de telecomunicare electronică (voce și/sau text și/sau imagine, e-mail, SMS, WAP, facsimil etc.) periodic, conform contractului și/sau la cererea utilizatorului.

(4) În situația în care emitentul nu are și 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 și organizarea evidențelor, pe suport hârtie sau în formă dematerializată, referitoare la plățile efectuate cu instrumentele de plată electronică emise, precum și 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 și instituțiile acceptante vor respecta întocmai reglementările Băncii Naționale a României privind instrumentele de plată electronică în relația cu deținătorii și utilizatorii, comercianții acceptanți, procesatorii, furnizorii de sistem și 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 și 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 și va răspunde pentru elementele de siguranță și de personalizare ale instrumentului de plată electronică, accesibile sau nu simțurilor ori cunoașterii comune, care să prevină falsificarea sau alterarea informației necesare și suficiente în efectuarea de plăți prin intermediul instrumentului de plată electronică, precum și limitarea efectelor cauzate de pierderea, furtul și distrugerea acestora, în scopul evitării producerii unor prejudicii și afectării încrederii în sistemele de plăți care operează cu instrumente de plată electronică.

(2) Emitentul este responsabil pentru confecționarea materială a cardului și pentru informația necesară și suficientă pe care acesta trebuie să o conțină.

Art. 1052. - În vederea procesării operațiunilor efectuate prin intermediul unui instrument de plată electronică, emitenții și instituțiile acceptante au obligația să asigure liniile și echipamentele de comunicații și procesare, dispozitivele prin intermediul cărora se inițiază, se înregistrează, se controlează și se transmit informații și date aferente tranzacțiilor inițiate, precum și terminalele și locațiile unde acestea sunt amplasate, astfel încât acestea să prezinte un grad adecvat de siguranță operațională, în vederea prevenirii accesului neautorizat la acestea și protejării confidențialității, autenticității și integrității informațiilor și datelor în timpul procesării, stocării și arhivării datelor, inclusiv asigurarea unei utilizări facile a terminalelor, prin poziționarea corespunzătoare a tastaturii și ecranului, și afișarea textului obligatoriu în limba română și, 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 și a ecranului;
- b) buna vizibilitate a ecranului și a textului doar pentru deținătorul care operează la terminal;
- c) afișarea textului pe ecran, la alegerea deținătorului, în limba română și/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-și 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 și 1077.

(2) Libertatea de operare a comerciantului acceptant sau libera concurență nu trebuie să fie afectate de existența unui contract și/sau înțelegere scrisă, verbală sau procedurală și/sau practică între emitenți, procesatori, instituțiile acceptante și furnizorii de sisteme.

Art. 1054. - (1) Informațiile și datele transmise instituției acceptante și, respectiv, emitentului în momentul plății nu trebuie să afecteze sub nicio formă confidențialitatea operațiunii.

(2) Orice eveniment care afectează integritatea și/sau securitatea datelor trebuie identificat, comunicat, recunoscut și clarificat de părți, iar instituția acceptantă, și, respectiv, emitentul vor lua toate măsurile rezonabile pentru înlăturarea efectelor sale.

Art. 1055. - (1) Contractele încheiate de către emitenți cu deținătorii de carduri și contractele încheiate de instituțiile acceptante cu comercianții se întocmesc în scris. Toate informațiile și datele furnizate, precum și contractele care se referă la instrumente de plată electronică vor fi redactate în limba română și 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 și 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 și 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 și penalizările trebuie stabilite într-o manieră transparentă, ținându-se seama de costurile și de riscurile asociate, fără ca prin acest lucru să fie afectată libera concurență.

Art. 1056. - (1) Emitentul poate modifica prevederile și/sau clauzele contractuale, notificând individual deținătorului, pe suport hârtie și eventual prin mijloace de comunicare electronică (voce și/sau text și/sau imagine, e-mail, SMS, WAP, facsimil etc.), noile condiții, prevederi și/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 și/sau clauze, după care este obligat să anunțe emitentul asupra opțiunii sale.

(3) Neanunțarea opțiunii în termenul specificat mai sus este echivalentă cu acceptarea tacită de către deținător a noilor condiții, prevederi și/sau clauze.

(4) Sunt exceptate de la aplicarea prevederilor alin. (1) și (2) modificările aduse ratei dobânzii, acestea intrând în vigoare la data precizată în anunțul făcut public privind respectiva modificare. Anunțul privind modificarea ratei dobânzii și data la care aceasta intră în vigoare va fi afișat 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 înlocuiește 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 și 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 și 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 și evidențiată în conturi;

f) să execute întocmai și în condițiile stabilite prin contract operațiunile ordonate de utilizator;

g) să ia măsuri de identificare și de înscriere corectă a numelui și 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 și/sau la sediile unităților emitentului și/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 și a tranzacțiilor pentru care a primit cererea de autorizare, în conformitate cu prevederile legislației în vigoare privind secretul profesional bancar și ale legislației privind protecția datelor cu caracter personal.

Art. 1061. - Emitentului îi revine obligația să identifice și să evalueze toate riscurile ce pot apărea în procesul de utilizare a instrumentelor de plată electronică, să stabilească și să prevină prin aplicarea măsurilor adecvate apariția acestor riscuri și 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 și 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 și intervalele de timp pentru întocmirea și transmiterea evidențelor și a oricăror alte informații și 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 și asupra procedurilor pentru reținerea, respectiv blocarea instrumentului de plată electronică, și, după caz, asupra colaborării cu autoritățile pentru limitarea riscurilor de neplată și de fraudă.

(3) Emitentul și 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 și 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 și limita riscurile ce se pot produce prin:

a) utilizarea în continuare a unui instrument de plată electronică despre care a luat cunoștință că este declarat pierdut, furat, distrus, copiat, blocat, compromis sau că funcționează defectuos ori cunoașterea codului PIN/codului de identificare/parolei de către persoane neautorizate;

b) utilizarea frauduloasă a unui instrument de plată electronică prin rețeaua proprie de terminale și 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) și e), cu excepția cazului în care se dovedește 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 cunoașterii 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 și pentru orice eroare sau nereglă 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 și la dobânzile aferente perioadei între momentul neexecutării/executării necorespunzătoare a tranzacției și 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 și combaterea spălării banilor și 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 și, în particular, cele privind extinderea daunelor pentru care trebuie plătită compensația sunt în sarcina emitentului, în concordanță cu legea aplicabilă contractului încheiat între emitent și deținător.

Art. 1063. - (1) Emitentul este obligat să crediteze contul deținătorului cu valoarea despăgubirilor, în termen de o zi bancară de la momentul recunoașterii 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 și 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 știință 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 și 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, și să respecte prevederile speciale din contract cu privire la furt și pierdere;

c) să înștiințeze 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 ușor 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 și deținător.

(2) Situațiile în care deținătorul are obligația să înștiințeze 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 cunoașterea 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 permise 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 dovedește că acesta a acționat cu neglijență, cu nerespectarea prevederilor art 1064 și/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 însuși 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 afișeze 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 și 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 și ale reglementărilor legale, identitatea utilizatorului. Identitatea utilizatorului se consideră verificată prin introducerea codului PIN/autentificarea tranzacției în mediul 3D Secure 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 depășesc o anumită limită, ca identificarea să se facă și 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 și 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 și procedurile interne referitoare la emiterea și 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 emiterie a cardului, care se încheie cu deținătorul, și 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 și procedurile interne referitoare la emiterea și 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 și de contract-cadru de acces la instrumente de plată cu acces la distanță;
 - d) avizul Ministerului Comunicațiilor și 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 emiterie 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 și autorizată de emitent sau de persoana indicată de acesta este irevocabilă și 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 și activități cu potențial de risc

Art. 1076. - (1) Prin organizarea activității proprii de informare, emitentul și instituția acceptantă răspund de identificarea, evaluarea și limitarea producerii efectelor fraudelor și 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 și transmise comerciantului acceptant și cu nivelurile de risc adoptate prin normele proprii, notificând comerciantului acceptant și altor persoane îndreptățit interesate informații și 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 și transmiterea acestor date către acestea);

c) dublarea de către comerciantul acceptant a chitanțelor aferente unor tranzacții și remiterea acestora spre încasare băncii acceptante.

(3) Instituțiile acceptante au obligația de a rezilia contractele cu comercianții acceptanți care desfășoară activitățile prevăzute la alin. (2) lit. b), precum și de a stabili condiții concrete de reziliere a contractelor cu comercianții acceptanți, în situația în care aceștia desfășoară activitățile prevăzute la alin. (2) lit. a) și 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 desfășoară 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, și să ia toate măsurile ce se impun pentru limitarea fraudelor și 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 și 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 și emitentul confirmă că a transmis cardul utilizatorului;

d) cerere de eliberare a cardului eronat 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 și/sau cardul au fost copiate și 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 și 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, și transmise acestuia pentru plată.

Art. 1079. - (1) Emitentul și instituția acceptantă vor dispune de structuri adecvate pentru analiza și autorizarea efectuării tranzacțiilor cu carduri. Aceste structuri vor putea fundamenta și emite refuzuri la plată, ca urmare a identificării unei activități suspecte sau frauduloase. Refuzul la plată va fi primit de instituția acceptantă și va fi adus la cunoștință comerciantului acceptant în timp util, conform prevederilor contractuale.

(2) Emitentul și instituția acceptantă își vor organiza procesul de autorizare astfel încât activitățile 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 inițiativa unui terț, care să angajeze răspunderea emitentului față de comerciantul acceptant.

(3) Emitentul are obligația să prelucreze, să stocheze și să arhiveze informațiile și datele obținute pe parcursul desfășurării tranzacțiilor cu carduri, în interesul legalității, calității, operativității și acurateței, în vederea realizării finalității decontării. Emitentul va face dovada, la cererea organelor abilitate, că aceste informații nu sunt utilizate, schimbate, diseminate decât în conformitate cu contractul încheiat între emitent și deținător sau comerciantul acceptant, pentru raportările către Banca Națională a României și către Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor sau în alte scopuri, conform legislației în vigoare, ori către alte instituții cărora legislația în vigoare le acordă dreptul de a solicita și de a obține aceste informații.

Art. 1080. - Emitentul și instituția acceptantă își vor organiza activitatea de evidență a informațiilor și datelor obținute privind tranzacțiile efectuate prin intermediul cardurilor, astfel încât să permită oricând realizarea unor situații și raportări solicitate de autoritățile competente în domeniu.

ANEXA Nr. 1

Formular de notificare
emitere carduri

....., înmatriculată la oficiul registrului comerțului sub
(Numele emitentului)
nr., având cod unic de înregistrare nr., având sediul
în țara/județul, localitatea,
str. nr., cod poștal, prin,
domiciliat în, str. nr.,
bl., scara, et., apart., județ/sector,
B.I./C.I./Pașaport seria nr., eliberat de,
la data de, în calitate de*),
notificăm emiterea și punerea în circulație a instrumentului de plată electronică de tip
card**) -, în următoarele condiții:
a) cont/conturi atașate;
b) funcționalitate card -;
c) circulație națională/internațională;
d) card cu bandă magnetică/chip/dual;
e) executarea plasticului se va face de către societatea,
înmatriculată la oficiul registrului comerțului sub nr., având cod unic de
înregistrare, cu sediul în localitatea,
str. nr., cod poștal;
f) personalizarea cardurilor se va face de către societatea,
înmatriculată la oficiul registrului comerțului sub nr., cu sediul în localitatea,
str. nr., cod poștal

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.

Formular de notificare
emitere internet/home/mobile banking

....., înmatriculată la oficiul registrului comerțului sub
(Numele emitentului)
nr., având cod unic de înregistrare nr., având sediul
în țara/județul, localitatea,
str. nr., cod poștal, prin,
domiciliat în, str. nr.,
bl., scara, et., apart., județ/sector,
B.I./C.I./Pașaport seria nr., eliberat de,
la data de, în calitate de*), notificăm emiterea
și punerea în circulație a instrumentului de plată electronică de tip**),
în următoarele condiții:
a. denumire produs;
b. operațiuni efectuate prin intermediul instrumentului
.....;
c. producătorul programului informatic este societatea,
înmatriculată la oficiul registrului comerțului sub nr., având cod unic de
înregistrare, cu sediul în localitatea,
str. nr., cod poștal

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 și organizarea avizării tehnice a sistemelor de plăți și decontări fără numerar la Banca Națională a României.

Art. 1082. - Ca activitate de interes public desfășurată prin conturi deschise la societățile bancare autorizate de Banca Națională a României, denumite în continuare, pentru scopurile prezentului regulament, bănci, transferul de fonduri bănești prin sisteme de plăți și decontări fără numerar este supus reglementării și controlului Băncii Naționale a României, precum și avizării tehnice a sistemelor individuale de plăți și 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 și decontări fără numerar, denumit și definit în continuare pentru scopul prezentului regulament drept sistem, cuprinde:

a) instrumentele de plăți fără numerar, reprezentând suporturi tehnice de date prin care intră și ies informații din structura de prelucrare; se definesc prin specimen, creat și actualizat ca referință de către operator la Autoritatea

de Avizare Tehnică pentru toți multiplii săi, individualizați prin momentul în timp și 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 și valorificare a datelor printr-un ansamblu coerent și definit în prealabil de operator, cuprinzând metode, tehnici și proceduri de transfer, analiză, compunere, semnificare a datelor, efectuate prin infrastructuri de comunicare ordonată, transparente și reconstituibile pentru operatori sau beneficiari, după caz;

c) operatorul de plăți fără numerar, care reprezintă responsabilul pentru activarea și gestionarea structurii de prelucrare;

d) beneficiarii, care reprezintă utilizatorii inițiali, intermediari și finali ai structurii de prelucrare;

e) Autoritatea de Avizare Tehnică este Banca Națională a României, reprezentată prin Direcția plăți și 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, desfășurat în bănci și la sucursalele și 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 și în forma în care are aprobată în prealabil de către Autoritatea de Avizare Tehnică o documentație specifică, expresă și la zi privind:

a) conținutul și forma specimenului, condiționat astfel încât să fie arhivat, păstrat și asigurat accesul în condițiile convenite cu Autoritatea de Avizare Tehnică ca referință și modalitate de control în procesul emisiunii/creării, circulației și înscrierii în conturi sau evidențe deschise de bănci a informației pe care ar putea să o conțină un lot determinat de multipli ai specimenului și care reprezintă tirajul instrumentului. Specimenul cuprinde în mod explicit și întocmai informația care se repetă identic la toți multiplii și care se referă la identificarea și definirea tranzacției de plăți, a partenerilor, obiectului și cuantumului acesteia, precum și orice alte date cerute prin lege, dispuse de reglementările Băncii Naționale a României sau considerate revelatoare de operator - dacă nu contravin prevederilor antementionate -, precum și distribuția respectivei informații pe suportul instrumentelor;

b) descrierea detaliată și evaluarea de către bancă a sistemului, fie că banca este operatorul acestuia sau nu, pentru scopul evitării și gestionării riscurilor care ar știrbi 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 și de luare în evidență a tirajului, cuprinzând datele din anexa nr. 1 la prezenta parte, referitoare la:

- date privind producerea, volumul și numerotarea specimenului și a multiplilor; planificarea în timp a producerii și 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 relevant - aria proiectată de beneficiari; identificarea și recomandarea expresă de către bancă și de către operator, după caz, a întreprinzătorului care urmează să producă specimenul și multiplii.

După caz, cererea va descrie și semnificația atribuită de către solicitant dimensiunilor, înscrisurilor și desenelor instrumentului, al contramărcii și copertelor sale, cu menționarea procedeele tipografice, a nuanțelor de culoare sau a altor caracteristici și procedee tehnice conforme unui standard tehnic recunoscut și larg răspândit (STAS, ISO etc.); de asemenea, se va atașa o mostră a hârtiei sau a materialului pe care s-a făcut tipărirea sau confecționarea suportului corporal al instrumentului propriu-zis și, după caz, a contramărcii sale, pentru parametrii de calitate atașându-se un certificat emis de un laborator agreat de Autoritatea de Avizare Tehnică care să ateste conformitatea cu reglementările în vigoare;

- angajamentul formal și pe proprie răspundere al băncii că multiplii produși sunt identici cu specimenul, mai puțin seria și numărul, precum și inscripția "specimen" sau o altă modalitate de a individualiza specimenul

confectionat 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 și elementelor comunicate în cerere și 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 și de asigurare a securității prin caracteristicile instrumentului, ale structurii de prelucrare, precum și la operatori și beneficiari;
- fraude estimate de emitent;
- alte informații pe care emitentul le consideră relevante pentru lansarea și succesul pe piață a instrumentului.

Art. 1086. - Documentația va fi supusă analizei Autorității de Avizare Tehnică, care va putea efectua lucrări suplimentare proprii și comandate terților pe seama solicitantului, pentru verificarea conformității datelor cererii cu caracteristicile specimenului remis și cu reglementările în vigoare.

Autoritatea de Avizare Tehnică va face analiza documentației și a lucrărilor suplimentare comandate și recepționate de la terți pe bază de metodologii și procedee proprii, bazate pe o grilă de verificare a specimenului, care, după caz, va cuprinde, fără a se limita parametrii ca dimensiunile instrumentului și 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 și verificabile și, după caz, protejate, precum și verificarea condițiilor de securitate și prevenire a falsificării prin verificarea:

- poziționării seriei și 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 și 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 și întăririi disciplinei decontărilor, fiecare bancă va depune și 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 și împărțirii acestora între bancă, operatori și beneficiari;

d) orice altă informație sau document suplimentar cerut de Autoritatea de Avizare Tehnică în vederea acordării și menținerii autorizației;

e) acordul cu efectuarea de către Autoritatea de Avizare Tehnică în contul băncii solicitante a cheltuielilor de colectare, prelucrare, verificare și 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 și 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 și îmbunătățirii eficienței decontărilor fără numerar, în primul rând a celor interbancare și pentru a evita riscul de sistem, precum și pentru a gestiona cazurile de forță majoră, băncile trebuind să facă dovada, prin documentația înaintată Băncii Naționale a României, că atât participanții, cât și furnizorii de servicii de plăți, au voința și dispun de capacitatea de a gestiona riscurile de creditare și lichiditate induse pentru bănci de sistemele de plăți.

În acest scop, băncile vor prezenta, iar Autoritatea de Avizare Tehnică va analiza și, 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 și 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 și de lichiditate, atât pentru furnizorul serviciilor de compensare, cât și pentru participanți, făcând dovada că toate părțile au voința și capacitatea de a gestiona și a cuprinde fiecare dintre responsabilitățile și consecințele lor respective pe care riscul le poate produce și, 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 și criterii transparente de admitere a participanților;

6. să conțină scheme de compensare multilaterală care să asigure compatibilitatea operațională a sistemelor și 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 și dacă nu se întrunesc elementele unei infracțiuni, impune băncilor următoarele măsuri pentru respectarea prezentului regulament:

- sesizarea autorității de reglementare și 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 și beneficiarilor de către banca în culpă;
- sesizarea încălcării constatate de Autoritatea de Avizare Tehnică către Consiliul de Administrație al băncii în culpă și a autorităților de control ale Băncii Naționale a României.

CAPITOLUL VI Dispoziții finale și tranzitorii

Art. 1090. - Până la data de 31 martie 1995 băncile vor depune la Autoritatea de Avizare Tehnică documentația conform art. 1085 și 1087 pentru toate instrumentele de plată proprii aflate în circulație la acea dată, cât și 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 și 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 președintelui băncii, întreaga răspundere pentru întârzieri, pagube și 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 și la bănci, pentru a impune respectarea prevederilor prezentului regulament.

Art. 1092. - Autoritatea de Avizare Tehnică creează și menține, pentru scopurile aplicării prezentului regulament, baze de date proprii protejate și închise, atât în vederea respectării secretului bancar, cât și a satisfacerii interesului public. Accesul la bazele de date ale Autorității de Avizare Tehnică este restricționat și se face:

~~— pentru personalul Băncii Naționale a României, pe baza cererii scrise a directorilor direcțiilor din Banca Națională a României și 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 și cu aprobarea guvernatorului Băncii Naționale a României.~~

ANEXA Nr. 1

CERERE
de autorizare a circulației și 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 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 de¹⁾,
solicităm autorizarea circulației și luarea în evidență a tirajului pentru²⁾

..... în următoarele condiții:
a) tiraj adică (.....) exemplare;
b) numerotate de la până la inclusiv;
c) tirajul se va produce și pune în circulație conform estimării din anexa
nr. 1.1;

d) descrierea și semnificația atribuită dimensiunilor, înscrisurilor și
desenelor instrumentului, ale contramărcii și copertelor sale sunt cele din
anexa nr. 1.2 (se vor menționa procedeele tipografice, nuanțele de culoare sau
alte caracteristici și procedee tehnice folosite, cu indicarea standardului
tehnic aplicabil);

e) speciamele vor fi numerotate de la
până la inclusiv, fiind individualizate ca atare
prin (inscripția "SPECIMEN" operată prin tipărire sau
orice alt procedeu).

Executarea tirajului se va face de către întreprinzătorul
....., înregistrat la Registrul comerțului sub
nr., având sediul în localitatea
str. nr., cod poștal

Declarăm pe propria răspundere că:

1. multiplii sunt și vor fi identici cu specimenul, mai puțin seria,
numărul și modalitatea de individualizare a specimenului;

2. întreprinzătorul
îndeplinește toate condițiile referitoare la mijloacele de teaurizare,
gestionarea hârtiei speciale, distrugerea pierderilor tehnologice și
posibilitățile tehnice de realizare și numerotare a instrumentelor în vederea
asigurării calității cerute de norme;

3. suntem de acord cu suportarea cheltuielilor efectuate de Autoritatea de
Avizare Tehnică, inclusiv a celor pentru angajarea de terți în vederea
verificării de conformitate cu prevederile reglementărilor în vigoare a
datelor și elementelor comunicate și materializate în specimen;

4. suntem de acord cu efectuarea oricărui control ulterior al Autorității
de Avizare Tehnică, în condițiile reglementărilor în vigoare, al producției și
circulației instrumentului.

Anexele fac parte integrantă din prezenta cerere și constau în:

- anexele nr. 1.1 și 1.2 completate;
- 5 speciame ale instrumentului;
- mostră de hârtie;
- certificat de calitate pentru hârtie și pentru alte materiale, emis de
autorități agreeate 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 (împuțernicit, reprezentant etc.).

²⁾ Se completează cu tipul instrumentului de plată.

CERERE
de autorizare a funcționării structurii de prelucrare a instrumentelor
de plată fără numerar

INTRARE D.P.D.B. Nr.

data:

<p>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 de¹⁾ , solicităm autorizarea de funcționare și luarea în evidență a structurii de prelucrare pentru²⁾</p> <p>1. Declaram pe propria răspundere că datele comunicate sunt conforme cu realitatea.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p style="text-align: right;">Semnătura autorizată a solicitantului,</p> <p style="text-align: center;">S.S./L.S.</p> <p>¹⁾ Se completează cu calitatea pe care o are persoana care semnează cererea în societatea bancară (împuternicit, reprezentant etc.).</p> <p>²⁾ Se completează cu tipul instrumentului de plată.</p>
--

PARTEA A III-A

Compensarea și decontarea

CAPITOLUL I

Dispoziții privind monitorizarea sistemelor de plăți, a sistemelor de decontare a operațiunilor cu instrumente financiare și a instrumentelor de plată

Art. 1218. - Prezentul regulament stabilește cadrul de desfășurare de către Banca Națională a României a activității de monitorizare a sistemelor de plăți, a celor de decontare a operațiunilor cu instrumente financiare și a instrumentelor de plată, în scopul identificării, evaluării și reducerii riscurilor asociate acestora, precum și ansamblul de principii generale și de proceduri avute în vedere de Banca Națională a României în îndeplinirea atribuției sale de promovare și monitorizare a bunei funcționări a sistemelor de plăți în vederea asigurării stabilității financiare.

Art. 1219. - În înțelesul prezentului regulament, termenii și expresiile de mai jos au următoarele semnificații:

1. monitorizare - activitatea băncii centrale constând în obținerea de informații cu privire la arhitectura și funcționarea unui sistem, evaluarea acestuia și inducerea de schimbări, prin care se urmărește promovarea bunei funcționări a sistemelor de plăți și 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 și promovarea eficienței și siguranței în funcționare a sistemelor de plăți și 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 stabilește regulile sistemului și 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 și 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 și transferul instrumentelor financiare, fie fără plată, fie contra plată, și care cuprinde toate aranjamentele instituționalizate necesare confirmării, compensării și decontării tranzacțiilor cu instrumente financiare și 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 și caracteristicile informațiilor gestionate și activitățile de colectare și 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 și a existenței unor standarde comune;

12. siguranță în operare - caracteristică a sistemului care asigură limitarea riscului sistemic și a altor riscuri, precum riscul de lichiditate, riscul de credit, riscul legal și riscul operațional, riscuri care pot periclita sau pot afecta în mod negativ operarea normală a sistemului de plăți și încrederea publicului în instrumentele de plată;

13. autenticitatea informațiilor - componentă a securității informației, constând în atribuirea corectă a provenienței acesteia;

14. eficiență - caracteristică a unui sistem de a furniza servicii rapide, economice și care răspund cerințelor utilizatorilor, avantajoase pentru piețele financiare și 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 eșec în îndeplinirea obligațiilor poate cauza probleme semnificative de lichiditate sau de credit și, 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 își poată îndeplini obligațiile sale nici la scadență și 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 își respecte obligațiile asumate de acesta la scadență, dar totuși 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 greșelile 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 și sistemelor de decontare a operațiunilor cu instrumente financiare, utilizând disponibilitățile bănești ale participanților acestor sisteme, disponibilități existente în conturile pe care acești participanți le au deschise la banca centrală.

Art. 1220. - Prezentul capitol se aplică:

a) sistemelor de plăți și sistemelor de decontare a operațiunilor cu instrumente financiare administrate de Banca Națională a României;

b) sistemelor de plăți și 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 și 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 și caracteristicile acestora.

Art. 1222. - **(1)** În scopul asigurării siguranței în operare și eficienței sistemelor, administratorii sistemelor sau ai unor activități specifice care fac parte din întregul circuit al transferului de fonduri și/sau instrumente financiare trebuie:

a) să adopte un set de proceduri și 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 și pentru orice alte persoane interesate și să fie corelate cu regulile sistemelor cu care interacționează;

b) să adopte proceduri specifice de administrare a riscurilor de credit, de lichiditate și operațional, respectiv mecanisme de control și limitare a acestor riscuri, pe care participanții să le cunoască și care să fie adecvate pentru operațiunile desfășurate și pentru diferitele componente ale sistemului și să stabilească în mod precis responsabilitățile administratorului de sistem și ale participanților în această privință;

c) să stabilească criterii clare de participare la sistem, care să permită interoperabilitatea, iar, în ceea ce privește serviciile esențiale, să fie nediscriminatorii și 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 și de evidență adecvată caracteristicilor sistemului și volumului de tranzacții desfășurate prin sistem.

Art. 1223. - (1) Administratorii serviciilor de infrastructură au următoarele obligații:

a) să stabilească specificații tehnice și operaționale pentru procedurile de utilizare a serviciilor de infrastructură;

b) să asigure măsuri de securitate și control pentru sistemele informatice și pentru date, care să fie adecvate pentru mecanismele de procesare și transmitere a datelor, cu atenție deosebită asupra autenticității, integrității, asigurării posibilității de urmărire a informațiilor, acolo unde caracteristicile instrumentului de plată permit aceasta, și 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 și utilizatori, să urmărească conștientizarea de către utilizatori a riscurilor potențiale și să asigure o interacționare corectă în operare între utilizatori, prin adoptarea unor standarde tehnice și procedurale adecvate;

b) să favorizeze interoperabilitatea cu alte infrastructuri;

c) să adopte mecanisme de control intern adecvate complexității activităților desfășurate.

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 și 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 și continuitatea serviciului în condiții de securitate, cu atenție deosebită asupra integrității, autenticității și asigurării posibilității de urmărire a tranzacțiilor de plată, acolo unde caracteristicile instrumentului de plată respectiv permit aceasta, și asupra prevenirii utilizării neautorizate a instrumentelor;

c) să respecte reglementările existente în domeniul instrumentelor de plată.

Art. 1225. - (1) Persoanele juridice care desfășoară activități ce intră sub incidența prezentului regulament vor furniza datele și informațiile solicitate de Banca Națională a României, inclusiv date și 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 și 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 și 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 și valoarea tranzacțiilor și la performanțele în funcționare, precum și la situația financiară a administratorului de sistem, cum ar fi inclusiv informații privind bilanțul contabil și situația contului de profit și pierdere;

d) extrase din încheierile ședințelor consiliului de administrație al administratorului de sistem și ale altor comitete și din rapoartele auditorilor interni și externi, relevante pentru activitatea de monitorizare desfășurată 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 și verificarea informațiilor, poate lua în considerare opinii formulate de experți, cum ar fi consultanți și auditori externi, poate utiliza informații furnizate de alte autorități de reglementare sau supraveghere și poate lua în considerare informații și sesizări primite de la consumatori.

Art. 1226. - Persoanele juridice care intenționează să desfășoare noi activități sau să modifice activități deja desfășurate în domeniul de reglementare al prezentului regulament vor transmite Băncii Naționale a României informații și date privind aceste activități, înainte de începerea acestora.

Art. 1227. - Persoanele juridice care desfășoară activități în domeniul de reglementare al prezentului regulament vor notifica Banca Națională a României cu privire la reglementările proprii privind organizarea și desfășurarea activităților în domeniul plăților, inclusiv orice standarde aplicabile instrumentelor de plată utilizate, înaintea intrării acestora în vigoare.

Art. 1228. - Banca Națională a României poate solicita oricând orice informații suplimentare și documente pe care le consideră necesare pentru activitățile de monitorizare pe care le desfășoară.

Art. 1229. - (1) Orice administrator de sistem va informa de îndată Banca Națională a României, prin orice mijloace de comunicare agreate, cu privire la apariția oricăror incidente în funcționarea normală a sistemului respectiv și va transmite un raport scris cu explicarea cauzelor acestora, precum și a măsurilor de remediere întreprinse, în termen de 10 zile.

(2) Banca Națională a României poate solicita în orice moment administratorilor de sisteme rapoarte suplimentare referitoare la incidentele care au afectat funcționarea normală a sistemelor respective.

Art. 1230. - Participanții la sistemele care intră sub incidența prezentului regulament și care sunt supravegheate de Banca Națională a României, administratorii serviciilor de infrastructură a acestor sisteme, utilizatorii serviciilor oferite de astfel de sisteme, precum și orice utilizator al instrumentelor de plată pot semnala în scris Băncii Naționale a României orice aspecte sau probleme legate de modul de funcționare al acestora.

Art. 1231. - Banca Națională a României evaluează sistemele care intră sub incidența prezentului regulament prin prisma standardelor adoptate de Banca Națională a României în domeniul monitorizării sistemelor de plăți.

Art. 1232. - În situația în care Banca Națională a României apreciază că cerințele 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 și termene de implementare.

Art. 1233. - În situația în care persoanele care desfășoară activități în domeniul de reglementare al prezentului regulament nu se conformează prevederilor prezentului regulament și/sau măsurilor de remediere dispuse de Banca Națională a României conform art. 1232, Banca Națională a României poate proceda, după caz, astfel:

- a) poate face publice rezultatele evaluării realizate de banca centrală;
- b) poate aplica sancțiuni atât administratorilor și participanților la sistemele de plăți sau la sistemele de decontare a operațiunilor cu instrumente financiare, în conformitate cu prevederile art. 408 din Ordonanța de urgență a Guvernului [nr. 99/2006](#) privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, aprobată cu modificări prin Legea [nr. 227/2007](#), cât și persoanelor care emit și administrează instrumente de plată și administratorilor serviciilor de infrastructură, în conformitate cu prevederile art. 57 din Legea [nr. 312/2004](#) privind Statutul Băncii Naționale a României, cu modificările ulterioare.

Art. 1234. - Informațiile obținute de Banca Națională a României în desfășurarea activității de monitorizare a sistemelor de plăți vor putea fi utilizate de Banca Națională a României în contextul participării la misiuni în cadrul Sistemului european al băncilor centrale.

Art. 1235. - Rezultatele evaluărilor realizate de Banca Națională a României nu garantează participanților la sisteme, utilizatorilor sau terților imposibilitatea apariției riscurilor asociate specifice sistemelor.

CAPITOLUL II

Prevederi privind utilizarea codurilor IBAN în România

Art. 1141. - În înțelesul prezentului regulament, termenii și expresiile de mai jos au următoarele semnificații:

1. cod IBAN (acronim pentru International Bank Account Number) înseamnă un șir de caractere care identifică în mod unic la nivel internațional contul unui client la o instituție, cont utilizat pentru procesarea plăților în cadrul sistemelor de plăți sau prin schemele de tip bănci corespondent;
2. instituție înseamnă oricare dintre următoarele:
 - instituție de credit autorizată de Banca Națională a României;
 - Trezoreria Statului;
 - Banca Națională a României;
3. generarea codurilor IBAN înseamnă procesul, desfășurat o singură dată, de creare a unui unic cod IBAN pentru un cont.

Art. 1142. - (1) Instituțiile vor genera și 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 și 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 și pentru transmiterea acestora către clienți.

(4) Banca Națională a României este exceptată de la obligativitatea generării, utilizării și notificării codurilor IBAN pentru conturile clienților săi, instituții de credit și Trezoreria Statului, prevăzută la alin. (1) și (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 și constă într-un șir 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 și 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) și 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 șirul 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 și a contului clientului de la unitatea teritorială respectivă se stabilește de către respectiva instituție și se comunică Direcției supraveghere din cadrul Băncii Naționale a României și 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 și 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 și 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 și 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 și, 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

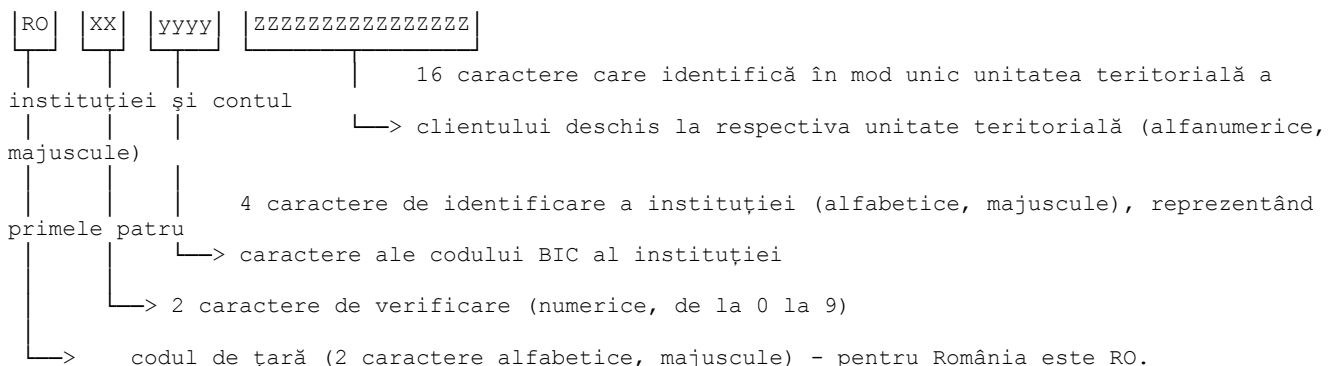
(3) Instituțiile care au recepționat spre încasare, de la clienții lor, instrumente de plată de debit de tipul celor prevăzute la art. 1150 alin. (2) au obligația de a da instrucțiuni clienților lor pentru înscrierea pe borderourile de încasare atât a codurilor IBAN ale conturilor proprii, cât și a celor ale plătitorilor.

Art. 1152. - În toate instrucțiunile de plată, alături de codurile IBAN necesare vor fi menționate și codurile BIC.

Art. 1153. - Anexele nr. 3-5 fac parte integrantă din prezenta parte.

ANEXA Nr. 3

STRUCTURA codurilor IBAN atribuite în România



**METODA DE CALCULARE
a caracterelor de verificare**

Pasul preliminar: Se creează un cod IBAN artificial pe baza codului de țară, a codului băncii și a codului contului clientului, punându-se "00" în locul caracterelor de verificare.

EXEMPLU: RO00AAAA1B31007593840000

Pasul 1: Se mută primele patru caractere (codul de țară și falsul cod de verificare) la dreapta codului IBAN.

EXEMPLU: RO00AAAA1B31007593840000 devine AAAA1B31007593840000RO00

Pasul 2: Se face conversia literelor în numere, conform tabelii 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 1010101011131007593840000272400

Pasul 3: Se aplică algoritmul MOD 97-10 (conform ISO 7064). Se împarte numărul obținut la 97 și restul se scade din 98. Dacă rezultatul este de un singur caracter, se pune un zero înaintea acestuia.

EXEMPLU: Restul împărțirii numărului 1010101011131007593840000272400 la 97 este 49.

Prin scădere se obține: $98 - 49 = 49$, care reprezintă caracterele de verificare pentru respectivul cod IBAN, care astfel devine: R049AAAA1B31007593840000.

**METODA DE VALIDARE
a unui cod IBAN**

Pas preliminar: În cazul în care codul IBAN este prezentat pe suport hârtie, se convertește formatul acestuia la formatul electronic prin ștergerea 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 și caracterele de verificare) la dreapta codului IBAN.

EXEMPLU: RO49AAAA1B31007593840000 devine AAAA1B31007593840000RO49.

Pasul 2: Se face conversia literelor în numere, conform tabelii de conversie cuprinse în anexa nr. 2.

EXEMPLU: AAAA1B31007593840000RO49 devine 1010101011131007593840000272449

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 1010101011131007593840000272449 la 97 este 1.

CAPITOLUL III

Dispoziții privind modul unitar de completare a mențiunilor din ordinele de plata în mesajele electronice utilizate în sistemul ReGIS și în casa de compensare automată

Art. 1154. - În scopul asigurării condițiilor necesare pentru procesarea automată (în engleză straight-through-processing sau STP) a plăților transmise prin sistemul ReGIS și prin casa de compensare automată, prezentul regulament stabilește:

a) modul unitar de completare a mențiunilor din ordinele de plată în mesajele electronice utilizate în sistemul ReGIS și în casa de compensare automată;

b) drepturile și obligațiile participanților 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 și prin casa de compensare automată vor respecta modul unitar de completare în mesajele respective a mențiunilor 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, și/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 mențiunea 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 alocă coduri IBAN conturilor interne din care se efectuează plățile respective către Trezoreria Statului și vor utiliza exclusiv mesaje de tip MT 103 sau, după caz, mesaje XML de tip Core Bulk Large Remittance Credit Transfer și 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 și în cazul plăților efectuate de participant în nume propriu sau de către o unitate teritorială a acestuia.

Art. 1159. - La mențiunea 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 depășește spațiul disponibil de 35 de caractere, acesta va fi trunchiat corespunzător;

b) pe rândurile 2 și 3 se va trece: adresă plătitor; în cazul în care această informație lipsește, dar există informația de pe rândul 4, pe fiecare dintre aceste rânduri se va completa câte un punct; dacă lipsește informația nu numai din rândurile 2 și 3, ci și din rândul 4, aceste rânduri pot fi lăsate libere. În cazul în care adresa completă depășește 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 lipsește, 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 și pentru cele destinate participantului, respectiv unei unități teritoriale a acestuia.

Art. 1162. - La mențiunea 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 depășește spațiul disponibil de 35 de caractere, acesta va fi trunchiat corespunzător;

b) pe rândurile 2 și 3 se va trece: adresă beneficiar; în cazul în care această informație lipsește, dar există informația pe rândul 4, pe fiecare dintre aceste rânduri se va completa câte un punct; dacă lipsește informația nu numai din rândurile 2 și 3, ci și 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 depășește 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 lipsește, acest rând va fi lăsat liber. Completarea acestui câmp este obligatorie în cazul tuturor plăților către Trezoreria Statului. Această informație va fi menționată și în cazul în care plătitorul este și contribuabilul pentru care se plătește 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 și 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 depășește 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 depășesc 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 aceiași indicatori ca și pentru câmpul 70, respectiv ROC și 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 și 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 și 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 și 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 și 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 Remittance Information, folosindu-se pentru delimitarea rândurilor separatorul descris în documentația tehnică a casei de compensare automată și 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 primește 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) Comisiunile 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 plăți care asigură 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 și aprobate de Banca Națională a României.

Art. 1174. - În sensul prezentului regulament, termenii și expresiile de mai jos au următoarele semnificații:

1. administrator de sistem - persoana juridică ce stabilește regulile sistemului de plăți care asigură compensarea fondurilor și răspunde de operarea acestuia;
2. participant compensator - entitățile care participă la un sistem și 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 aceștia participă;
6. sistem - un sistem de plăți care asigură compensarea fondurilor, inclusiv un sistem care asigură și 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 și 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 și caracteristicile sistemului proiectat/existent;

c) regulile de sistem și 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 și 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 financiară din cadrul Băncii Naționale a României va evalua solicitările de autorizare în funcție de obiectivele de politică și de standardele stabilite de Banca Națională a României în domeniul plăților, precum și de standardele și practicile existente la nivel internațional, referitoare la criteriile de siguranță, eficiență și 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 și 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 și 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 și 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 financiară 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 și 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 și/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 și 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 și 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 aceștia 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 și necondiționat al fondurilor bănești între conturile de decontare ale participanților compensatori deschise în sistemul ReGIS, în conformitate cu regulile de sistem ale ReGIS și 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 aceleași 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 același mod ca și 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 indicii 1,2.

(3) În cazul sistemelor care asigură și 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 prelabile 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 și este valabil pe toată durata perioadei de aplicare, dacă Banca Națională a României nu hotărăște altfel.

(5) În situația creșterii sau diminuării rapide a valorii pozițiilor nete aferente unui participant compensator, precum și 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 și 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 și 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, și 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 și 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 și 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 și SaFIR de către participanții compensatori din sistemele de plăți care asigură compensarea fondurilor până cel târziu la orele prevăzute în contractele de constituire și executare a garanțiilor încheiate între Banca Națională a României și respectivii participanți compensatori.

(2) Din momentul prevăzut la alin. (1) și 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 și SaFIR de către participanții compensatori nu mai pot fi diminuate de aceștia, ci doar suplimentate, în conformitate cu regulile acestor sisteme.

Art. 1193. - Executarea garanțiilor unilaterale, precum și eliberarea acestora se realizează de Banca Națională a României, în calitate de administrator al sistemelor ReGIS și SaFIR, în conformitate cu regulile acestor sisteme.

Art. 1194. - În cazul sistemelor care asigură și 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 și SaFIR și ale contractului de participare la ReGIS încheiat de Banca Națională a României și 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 și 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 și 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 și 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 și 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, și 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 și 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 și 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 și SaFIR, ale contractului de participare la ReGIS încheiat de Banca Națională a României cu administratorul de sistem și 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 și SaFIR și 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 și 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 își poate acoperi poziția netă debitoare în urma aplicării procedurii de garantare unilaterală și nici nu își poate procura fondurile necesare pentru decontarea propriei poziții nete debitoare până la sfârșitul zilei de decontare, orice instituție de credit și/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 și/sau participanților compensatori de măsuri de remediere și/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 și executare a garanțiilor încheiate cu Banca Națională a României, și cu cele ale regulilor sistemelor ReGIS și SaFIR;

b) orice altă nerespectare a prevederilor prezentului regulament și 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 și/sau participanților compensatori măsuri de remediere și/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 și 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 și din toate celelalte sisteme în care acesta este participant, pe baza propriei analize privind bonitatea participantului respectiv.

(2) Încetarea suspendării își produce efectele în ziua bancară imediat următoare zilei bancare în care Banca Națională a României constată remediarea 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 și 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 și care intră sub incidența acestuia se consideră autorizate și își vor desfășura 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 și procedurilor de operare, procedura de administrare a riscului de decontare și a celorlalte riscuri asociate sistemului, procedurile pentru asigurarea continuității operaționale în situații neprevăzute, o prezentare a infrastructurii care este utilizată de sistem, precum și 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 facilitățile acordate de Banca Națională a României în scopul fluidizării decontărilor în sistemul ReGIS

Art. 1204. - În înțelesul prezentului regulament, termenii și 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 și 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 și 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 același timp și participanți compensatori în sistemele de plăți care asigură compensarea fondurilor aferente tranzacțiilor cu carduri bancare și 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 și decontare a titlurilor de stat, administrat de Banca Națională a României;

f) zi de operare - ziua bancară în care sistemele ReGIS și SaFIR procesează și decontează instrucțiuni;

g) moment limită final - momentul la care sistemul ReGIS încetează procesarea și decontarea instrucțiunilor de plată introduse de participanți și procedeează la anularea celor aflate în coada de așteptare.

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 îndeplinește 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 și/sau SaFIR;

c) nu este suspendată temporar sau definitiv de la participarea la operațiunile de piață monetară desfășurate 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 aceeași 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, și cu respectarea prevederilor prezentului regulament și a regulilor de sistem ale ReGIS și 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, așa cum sunt acestea definite în reglementările Băncii Naționale a României privind operațiunile de piață monetară, și 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 și 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 același 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 și/sau SaFIR;
- c) instituția de credit nu mai îndeplinește 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 și completările ulterioare, pentru sistemele de plăți care asigură compensarea fondurilor aferente tranzacțiilor cu carduri bancare și 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) și 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 și/sau depozite constituite la Banca Națională a României sau la alte persoane juridice agreeate de Banca Națională a României.

(2) Creditul acordat conform alin. (1) nu va depăși 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 același 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 depăși 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 același 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 și/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 și 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 și/sau nu plătește 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 și 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 și/sau nu plătește 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-și 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 și 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 și adecvarea capitalului, republicată.

Art. 1216. - Pe perioada în care certificatele de depozit emise de Banca Națională a României nu sunt deposite și 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 și 7 fac parte integrantă din prezentul capitol.

ANEXA Nr. 1

CONTRACT-CADRU
pentru tranzacții repo/reverse repo cu decontare în aceeași zi
Nr. din

În temeiul Legii nr. 312/2004 privind Statutul Băncii Naționale a României și al OUG 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului al Regulamentului privind facilitățile acordate de Banca Națională a României în scopul fluidizării decontărilor în sistemul ReGIS, al Regulilor sistemului de depozitare și decontare a titlurilor de stat SaFIR, între Banca Națională a României, denumită în continuare BNR, cu sediul în București, str. Lipscani nr. 25, sectorul 3, reprezentată de și de, și, 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 și 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 și răscumpărarea ca parte a aceleiași tranzacții a aceleiași cantități de active eligibile pentru garantare, la același preț, în aceeași 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 și 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 și 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 afișarea 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 și obligațiile părților

1. Drepturile și 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 și comunicate prin sistemul SaFIR, la prețul și 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 și au o scadență ulterioară scadenței operațiunii efectuate.

2. Drepturile și obligațiile BNR

2.1. BNR are dreptul:

2.1.1. să primească prețul de răscumpărare a activelor, precum și 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 își îndeplinește 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 îndeplinește 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 îndeplinește 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 și 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 și 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", așa cum este specificat în anexa nr. 8 la regulile de sistem ale SaFIR.

VI. Prețul și suma de decontat

1. Prețul unitar de vânzare aferent primului pas și prețul unitar de răscumpărare aferent celui de-al doilea pas sunt egale și reprezintă valoarea de piață diminuată cu valoarea haircut-ului, așa cum sunt definite acestea în prezentul contract și în regulile de sistem ale SaFIR. În sensul prezentului contract, prețul unitar de cumpărare și prețul unitar de răscumpărare vor fi denumite în continuare preț.

2. Suma de decontat aferentă primului pas și, 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, așa 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/și 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 judecătorești competente.

XI. Dispoziții finale

1. Orice modificare a cadrului de reglementare, inclusiv a contractului-cadru prevăzut în acesta, și/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 și ștampilă

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 și adecvarea capitalului și 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 București, str. Lipscani nr. 25, sectorul 3, în calitate de împrumutător, reprezentată de și de, și, cu sediul în, str. nr. ..., înregistrată (instituția de credit) la registrul comerțului cu nr., cod fiscal nr., în calitate de împrumutat, reprezentată de și 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 depăși 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 și Banca Națională a României.

3. Perioada de acordare a creditului este de 3 zile calendaristice.

4. Nivelul ratei dobânzii pentru creditul acordat este același cu cel al ratei dobânzii pentru creditul lombard, afișată 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 și obligațiile părților

1. Instituția de credit are dreptul de a primi fonduri de la Banca Națională a României în cadrul facilității de creditare și are obligația de a le rambursa în condițiile agreeate de părți în prezentul contract.

2. Banca Națională a României are dreptul de a-i fi rambursat creditul la termenele și în condițiile prevăzute în prezentul contract, precum și obligația de a acorda creditul la sfârșitul 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 și dobânda aferentă.

IV. Forța majoră

Nici una dintre părțile contractante nu răspunde de neexecutarea la termen sau/și 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 judecătorești competente.

VI. Dispoziții finale

1. Orice modificare a cadrului de reglementare, inclusiv a contractului-cadru prevăzut în acesta, și/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 și ștampilă conform

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 și adecvarea capitalului și 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 București, str. Lipscani nr. 25, sectorul 3, în calitate de împrumutător, reprezentată de, și de, și, cu sediul în, str. nr., (instituția de credit) înregistrată la registrul comerțului cu nr., cod fiscal nr., în calitate de împrumutat, reprezentată de și 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 depăși 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 și Banca Națională a României.
3. Perioada de acordare a creditului este de 3 zile calendaristice.
4. Nivelul ratei dobânzii pentru creditul acordat este același cu cel al ratei dobânzii pentru creditul lombard, afișată 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 și obligațiile părților

1. Instituția de credit are dreptul de a primi fonduri de la Banca Națională a României în cadrul facilității de creditare și 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 și în condițiile prevăzute în prezentul contract, precum și obligația de a acorda creditul la sfârșitul 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 și dobânda aferentă.

IV. Forța majoră

Nici una dintre părțile contractante nu răspunde de neexecutarea la termen sau/și 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 judecătorești competente.

VI. Dispoziții finale

1. Orice modificare a cadrului de reglementare, inclusiv a contractului-cadru prevăzut în acesta, și/sau a regulilor de sistem atrage modificarea prezentului contract în mod corespunzător.
2. Prezentul contract intră în vigoare la data de

3. Presentul contract a fost încheiat azi, în două exemplare, câte unul pentru fiecare parte.

BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI
Semnături autorizate

.....
(instituția de credit)
Semnături autorizate și ștampilă

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 și adecvarea capitalului și 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 București, str. Lipscani nr. 25, sectorul 3, în calitate de împrumutător, reprezentată de și de

și, cu sediul în, str.
(instituția de credit)

nr., înregistrată la registrul comerțului cu nr., cod fiscal nr., în calitate de împrumutat, reprezentată de și 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 depăși 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 același 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 și obligațiile părților

1. Instituția de credit are dreptul de a primi fonduri de la Banca Națională a României în cadrul facilității de creditare și 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 și în condițiile prevăzute în prezentul contract, precum și obligația de a acorda creditul la sfârșitul zilei instituției de credit.

3. Banca Națională a României are dreptul ca, în situația în care, la scadență, (instituția de credit) nu rambursează creditul și/sau nu achită dobânda aferentă, să procedeze la recuperarea valorii nerambursate a creditului și 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 și/sau nu plătește 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-și fi achitat obligațiile rezultate din creditul obținut anterior.

IV. Forța majoră

Nici una dintre părțile contractante nu răspunde de neexecutarea la termen sau/și 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 judecătorești competente.

VI. Dispoziții finale

- 1.** Presentul 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, și/sau a regulilor de sistem atrage modificarea prezentului contract în mod corespunzător.
- 3.** Presentul contract intră în vigoare la data de
- 4.** Presentul contract a fost încheiat azi, în două exemplare, câte unul pentru fiecare parte.

BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI

Semnături autorizate

.....

(instituția de credit)

Semnături autorizate și ștampilă

CAPITOLUL VI

Dispoziții privind desemnarea sistemelor care intra sub incidența prevederilor Legii nr. 253/2004 privind caracterul definitiv al decontării în sistemele de plăți și în sistemele de decontare a operațiunilor 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 și în sistemele de decontare a operațiunilor cu instrumente financiare:

a) sistemul ReGIS, sistem cu decontare pe bază brută în timp real, aflat în proprietatea și în administrarea Băncii Naționale a României;

b) sistemul SENT, sistem care asigură compensarea fondurilor, aflat în proprietatea și în administrarea Societății de Transfer de Fonduri și Decontări - TRANSFOND - S.A.;

c) sistemul SaFIR, sistem de decontare a operațiunilor cu instrumente financiare, aflat în proprietatea și în administrarea Băncii Naționale a României;

d) sistemul RoClear, sistem de compensare-decontare a operațiunilor cu instrumente financiare, aflat în proprietatea și în administrarea Societății Comerciale "Depozitarul Central" - S.A.;

e) sistemul de compensare-decontare a tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate, aflat în proprietatea și în administrarea Societății Comerciale "Casa Română de Compensare" - S.A. Sibiu;

f) sistemul de compensare-decontare a tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate, aflat în proprietatea și în administrarea Societății Comerciale "Casa de Compensare București" - 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 și 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 rețele cooperatiste de credit

Art. 1096. - Prezentul capitol reglementează cadrul general de desfășurare a transferurilor de fonduri și 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 și expresiile utilizate în prezentul regulament au semnificația prevăzută în Ordonanța de urgență nr. 99/2007 privind institutiile de credit și adecvarea capitalului, denumită în continuare ordonanță.

(2) În sensul prezentului capitol, termenii și 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 și 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 și procedurilor standardizate, fundamentate pe reglementările-cadru ale casei centrale, convenite de participanți în baza unui acord standardizat, în vederea transmiterii și decontării obligațiilor bănești apărute între organizațiile cooperatiste de credit ale aceleiași rețele și/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 și să implementeze un sistem de transfer de fonduri intrarețea care să asigure decontarea pe bază brută a operațiunilor de plăți și încasări desfășurate în cadrul rețelei, conform prevederilor prezentului regulament.

Art. 1099. - Casa centrală răspunde de administrarea și 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 și a procedurilor interne cuprinse în reglementările-cadru elaborate de casa centrală, cu respectarea reglementărilor Băncii Naționale a României în domeniu. Aceste reguli și proceduri ale sistemului de transfer de fonduri intrarețea trebuie să fie clare și ușor de aplicat, astfel încât să permită cooperativelor de credit și casei centrale o bună înțelegere și 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 sfârșitul 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 și 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 și siguranță operațională în vederea prevenirii accesului neautorizat la acesta și protejării confidențialității, autenticității și integrității datelor privind transferul de fonduri în timpul procesării, stocării și arhivării datelor.

(3) Sistemul de transfer de fonduri intrarețea trebuie să dispună de soluții pentru finalizarea la timp a procesării și decontării zilnice a transferurilor de fonduri în cazul apariției unor situații neprevăzute.

Art. 1104. - Înregistrarea transferului de fonduri în contabilitatea casei centrale și 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 și să dețină un sistem de procesare alternativă în caz de perturbări, disfuncționalități ale sistemului de transfer de fonduri intrarețea și de recuperare a datelor în caz de dezastru și care să nu rejeteze 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 și 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 și continuarea ciclului de procesare întrerupt, începerea, desfășurarea, finalizarea unui ciclu de procesare și decontarea inclusiv a transferului de fonduri inițiat în ciclul de procesare întrerupt și 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 și 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 și gestiune care să permită în permanență înregistrarea în conturile curente deschise în evidențele sale pe numele cooperativelor de credit a operațiunilor de plăți și încasări efectuate de acestea;

b) să dețină un sistem de control și supraveghere a transferurilor de fonduri efectuate între cooperativele de credit prin intermediul său, respectiv prin sediile sale secundare, precum și 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 și a procedurilor interne existente, precum și a reglementărilor Băncii Naționale a României.

Art. 1108. - Cooperativele de credit trebuie să aibă aceleași drepturi și obligații privind accesul și 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 și să difuzeze în cadrul sistemului de transfer de fonduri intrarețea informația privind inițierea și, respectiv, acceptarea instrucțiunilor de plată în cadrul intervalelor maxime precizate în anexele nr. 1 și 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 și clientul beneficiar au conturi curente deschise la cooperative de credit diferite din cadrul aceleiași rețele, situate în aceeași localitate cu sediul secundar la care sunt arondate teritorial (ambele cooperative sunt arondate la același sediu secundar);

b) clientul plătitor are contul deschis la o cooperativă de credit situată în aceeași 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 același 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 aceeași localitate cu sediul secundar la care este arondată (ambele cooperative sunt arondate la același sediu secundar);

d) clientul plătitor și 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 același 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 și clientul beneficiar au conturi deschise la cooperative de credit arondate la sedii secundare diferite; cooperativele de credit sunt situate în aceeași localitate cu sediile secundare la care sunt arondate;

b) clientul plătitor are cont deschis la cooperativa de credit situată în aceeași 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 aceeași localitate cu sediul secundar la care este arondată; cooperativele de credit sunt arondate la sedii secundare diferite;

d) clientul plătitor și 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) intrasdiu pentru transferurile de fonduri între cooperativele de credit arondate la aceeași unitate a casei centrale, generate de operațiuni dispuse de titularii de cont sau de operațiunile proprii ale cooperativelor de credit;

b) intermedii 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 și decontării lor, în original sau pe suport electronic, luându-se toate măsurile necesare privind asigurarea confidențialității, integrității și 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, și 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 și 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 inițiatore a casei centrale va transmite pe suport electronic, prin modem, la centrul de procesare, stocare și 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 aceeași 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 și al sediilor sale secundare trebuie să existe mijloace de control privind transmiterea și recepționarea instrucțiunilor de plată între unitățile casei centrale, precum și de evidență și control privind efectuarea transferurilor de fonduri între unitățile casei centrale. Aceste mijloace de control trebuie să asigure, cel mai târziu la sfârșitul 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 și notificarea imediată a cazurilor de neconfirmare a instrucțiunilor de plată și 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 și 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 își 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 și/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, și 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 și aplicarea sancțiunilor prevăzute la cap. 2 "Măsuri de remediere și 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 cooperatiste 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 și modul de desfășurare 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.

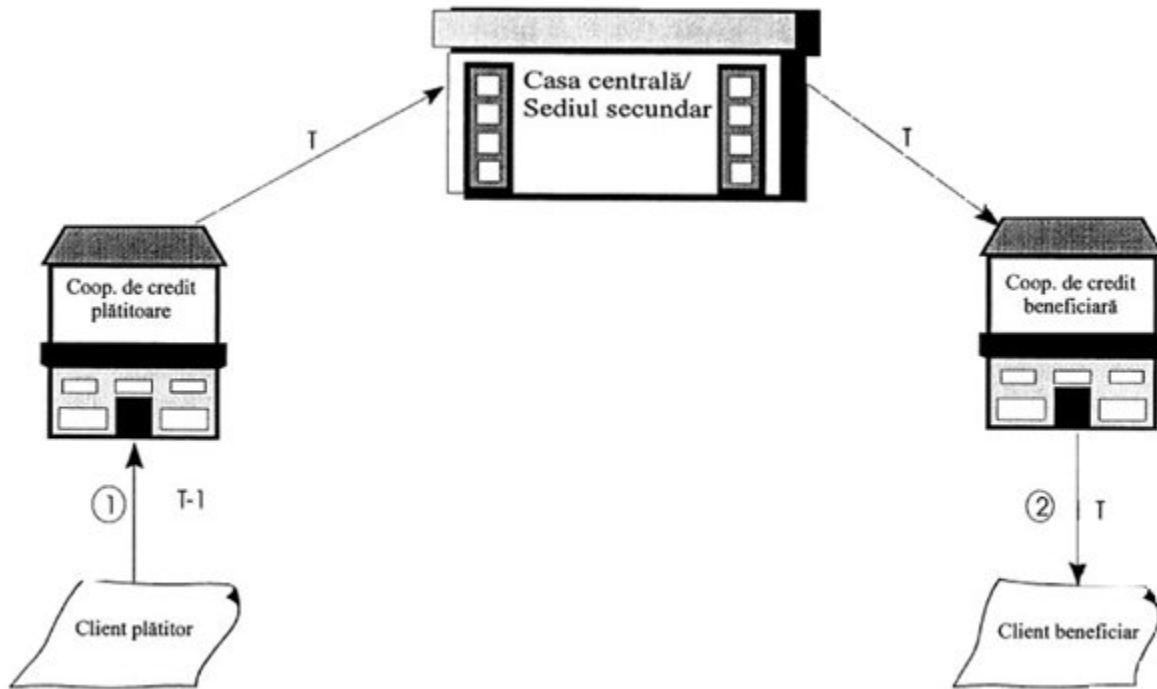
Art. 1128. - Orice amendament al reglementărilor-cadru privind sistemul de transfer de fonduri intrarețea trebuie adus la cunoștință fiecărei cooperative de credit afiliate de către casa centrală, cu cel puțin 10 zile bancare înainte de data intrării în vigoare a amendamentului.

Art. 1129. - Implementarea modificărilor aduse desfășurării 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 și celorlalți titulari de cont ai casei centrale care desfășoară operațiuni de plăți și încasări, alții decât cooperativele de credit.

Art. 1131. - La elaborarea reglementărilor-cadru emise de casa centrală privind desfășurarea transferului de fonduri între cooperativele de credit afiliate la casa centrală se vor avea în vedere prevederile prezentului regulament și nu se vor putea stabili cerințe mai puțin restrictive decât cele prevăzute de acest regulament.

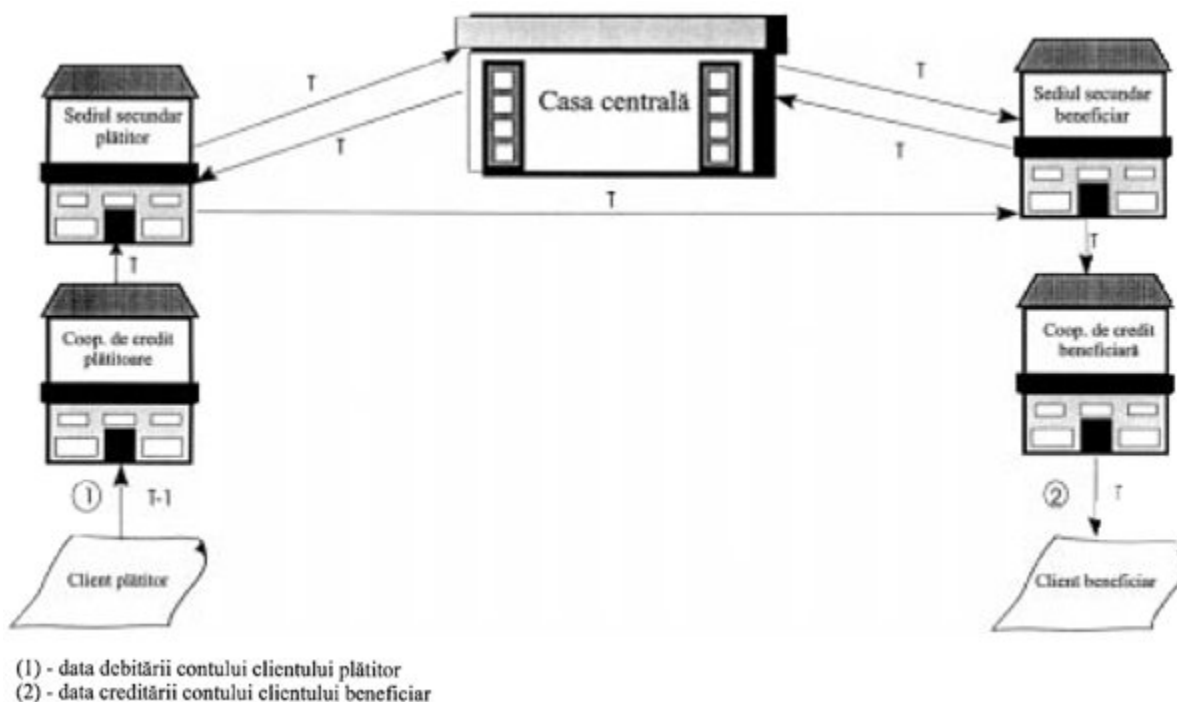
Art. 1138. - Anexele nr. 1 și 2 fac parte integrantă din prezentul capitol.



- (1) - data debitării contului clientului plător
- (2) - data creditării contului clientului beneficiar

CIRCUITUL INTRUCIUNII DE PLATĂ

aferent transferului de fonduri între cooperativele de credit arondate teritorial la aceeași unitate a casei centrale



CIRCUITUL INSTRUCIUNII DE PLATĂ

aferent transferului de fonduri între cooperativele de credit arondate teritorial la unități distincte ale casei centrale

CAPITOLUL VIII

Dispoziții privind aplicarea reglementărilor emise de Banca Națională a României în domeniul sistemelor de plăți și organizațiilor cooperatiste de credit

Art. 1139. - Reglementările Băncii Naționale a României în domeniul sistemelor de plăți, se vor aplica în mod corespunzător și organizațiilor cooperatiste de credit autorizate de Banca Națională a României în baza Ordonanței de urgență a Guvernului nr 99/2007 privind instituirea de credit și adecvarea capitalului cu modificările și completările ulterioare cu excepția cazurilor în care există reglementări specifice aplicabile acestor organizații.

CAPITOLUL IX

Dispoziții privind perioada maxima de întrerupere a functionarii sistemului de plati si decontari si a pietelor monetara si valutara

Art. 1140. - Funcționarea sistemului de plăți și decontări operat de Societatea Națională de Transfer de Fonduri și Decontări - TransFonD - S.A., precum și a piețelor monetară și valutară nu va putea fi întreruptă mai mult de 4 zile calendaristice consecutive, perioadă care include sărbătorile legale și/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 față de care a fost pronunțată 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 instituțiilor de credit, cu modificările ulterioare, după primirea hotărârii judecătorești-sindic privind începerea procedurii falimentului Banca Națională a României va închide de îndată conturile băncii debitoare deschise la Banca Națională a României și va deschide concomitent un nou cont, cu mențiunea bancă în faliment, în care se vor vira sumele de bani existente până la acea dată în conturile băncii și prin care se vor desfășura în continuare operațiunile financiare ale băncii în faliment.

(2) Procedura deschiderii, funcționării și închiderii conturilor tip bancă în faliment este cea prevăzută în reglementările Băncii Naționale a României referitoare la procedura de decontare prin conturile tip bancă în faliment.

Art. . - Pentru intervalul cuprins între data de 24 a lunii curente și data de 23 a lunii următoare, Banca Națională a României bonifică, pentru soldul mediu zilnic al disponibilităților existente în conturile tip bancă în faliment, o dobândă a cărei rată este egală cu rata dobânzii plătite băncilor la rezervele minime obligatorii, cu convenția număr de zile/360.

Art. . - Plata dobânzilor la disponibilitățile 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 Națională a României a hotărârii privind începerea procedurii falimentului autorizația de funcționare emisă băncii debitoare de către Banca Națională a României se consideră revocată și încetează să mai producă efecte.

(2) Originalul autorizației va fi restituit Băncii Naționale 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) Autorizațiile băncilor care la data intrării în vigoare a prezentului regulament sunt titulare de cont tip bancă în faliment se consideră revocate și își încetează efectele începând cu această dată.

(4) Originalul autorizațiilor menționate la alin. (3) va fi restituit Băncii Naționale 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 și decontări bancare, Serviciul conturi curente societăți bancare - se deschide, fiecărei societăți bancare, contul 50BBX99.10 "Disponibilități blocate de instanțele judecătorești".

Art. 1239 Contul 50BBX99.10 "Disponibilități blocate de instanțele judecătorești" se creditează prin debitarea contului curent 50BBX99.01, cu notă contabilă, întocmită în baza unei ordonanțe judecătorești de înființare a unei popri, comunicată oficial Direcției plăți și decontări bancare de către Direcția juridică a Băncii Naționale a României.

Art. 1240 Contul 50BBX99.10 "Disponibilități blocate de instanțele judecătorești" se debitează, cu notă contabilă, prin creditarea contului indicat în sentința judecătorească definitivă, comunicată oficial Direcției plăți și 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 și 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 și nu sunt purtătoare de dobândă.

CAPITOLUL XII

Dispoziții privind procedura de decontare a operațiunilor în lei ale instituțiilor de credit în faliment care au cont deschis în evidențele Bancii Naționale a României

Art. 1244. - Prezentul capitol se aplică instituțiilor de credit: Bankcoop - Banca Generală de Credit și Promovare - S.A., Banca Internațională a Religiiilor - S.A., Banca Columna - S.A. și, 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 și care au în evidențele Băncii Naționale a României deschis contul "Bancă în faliment".

Art. 1245. - (1) Toate operațiunile de plăți și 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 și 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 privește persoanele împuternicite să dispună plăți din contul instituției de credit în cauză va conduce la înlocuirea în mod corespunzător a fișei specimenelor de semnături și 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) Comisiunile aferente operațiunilor cu numerar sunt cele prevăzute în Norma Băncii Naționale a României nr. 8/2006 privind operațiunile cu numerar ale instituțiilor de credit și Trezoreriei Statului în relația cu Banca Națională a României și decontarea acestor operațiuni.

(3) Comisionul pentru operațiunea de închidere cont "Bancă în faliment" este de 3 lei .

(4) Comisionul pentru avizarea fișei 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 și 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 stabilește și se comunică titularului de cont la data solicitării.

Art. 1248. - În baza hotărârii instanței judecătorești 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" și la virarea eventualelor sume rămase în acest cont, conform legii.

PARTEA A IV-A

Dispoziții finale și tranzitorii

Art. 1249. - La data intrării în vigoare a prezentului regulament sunt și 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 și autorizare a caselor de compensații interbancare, republicat în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 127 din 20 iunie 1997, cu modificările și 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 și completările ulterioare, precum și 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 și celelalte societăți de credit, cu cecuri, pe baza Legii nr. 59/1934 asupra cecului, modificată prin Ordonanța Guvernului nr. 11/1993, aprobată și modificată prin Legea nr. 83/1994 - versiune consolidată;
4. Norma Băncii Naționale a României nr. 6/2008 pentru modificarea și completarea Normelor-cadru ale Băncii Naționale a României nr. 7/1994 privind comerțul făcut de societățile bancare și celelalte societăți de credit cu cecuri, pe baza Legii nr. 59/1934 asupra cecului, modificată prin Ordonanța Guvernului nr. 11/1993 aprobată și 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 și completarea Normelor-cadru ale Băncii Naționale a României nr. 7/1994 privind comerțul făcut de societățile bancare și celelalte societăți de credit cu cecuri, pe baza Legii nr. 59/1934 asupra cecului, modificată prin Ordonanța Guvernului nr. 11/1993, aprobată și 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 și 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 și 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 și cecul;
11. Circulara Băncii Naționale a României nr.34/1995 referitoare la completarea, modificarea și abrogarea unor reglementări în domeniul plăților și decontărilor;
12. Ordinul Guvernatorului nr.138/1995 privind punerea în aplicare a Regulamentului nr. 8/1994, a normelor-cadru nr. 6, 7 și 15/1994 și a normelor tehnice nr. 9, 10 și 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 și bilete la ordin;
16. Norma Băncii Naționale a României nr. 7/2008 pentru modificarea și completarea Normelor-cadru ale Băncii Naționale a României nr. 6/1994 privind comerțul făcut de societățile bancare și celelalte societăți de credit cu cambii și bilete la ordin, pe baza Legii nr. 58/1934 asupra cambiei și biletului la ordin, modificată prin Ordonanța Guvernului nr. 11/1993, aprobată și modificată prin Legea nr. 83/1994;
17. Norma Băncii Naționale a României nr. 11/2008 privind modificarea Normei Băncii Naționale a României nr. 7/2008 pentru modificarea și completarea Normelor-cadru ale Băncii Naționale a României nr. 6/1994 privind comerțul făcut de societățile bancare și celelalte societăți de credit cu cambii și bilete la ordin, pe baza Legii nr. 58/1934 asupra cambiei și biletului la ordin, modificată prin Ordonanța Guvernului nr. 11/1993, aprobată și 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 și completarea Normei Băncii Naționale a României nr. 6/1994 privind comerțul făcut de instituțiile de credit cu cambii și bilete la ordin;
19. Norma tehnică a Băncii Naționale a României nr. 10/1994 privind cambia și biletul la ordin;
20. Norma tehnică Băncii Naționale a României nr. 5/2008 privind cambia și 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 și biletul la ordin;
22. Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 6/2006 privind emiterea și utilizarea instrumentelor de plată electronică și relațiile dintre participanții la tranzacțiile cu aceste instrumente;
23. Regulamentul Băncii Naționale a României nr.1/1995 privind principiile și organizarea avizării tehnice a sistemelor de plăți și 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 și 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 și decontări și a piețelor monetară și 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 și 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 și 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 și 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 și 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 judecătorești";
42. Circulara Băncii Naționale a României nr. 36/1996 privind conturile curente ale Casei de Economii și Consemnațiuni și ale Băncii Comerciale Române – S.A;
43. Circulara Băncii Naționale a României nr. 43/2002 privind declararea unor zile nebanzare 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 nebanzare în perioada 27 decembrie 2002 – 3 ianuarie 2003;
45. Circulara Băncii Naționale a României nr. 40/2005 privind modul de desfășurare 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 nebanzare și criteriile de desfășurare a compensării multilaterale a plăților pe suport hârtie efectuate cu instrumente de plată de debit în perioada sfârșitului de an 2007;
48. Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 1/1996 privind comisioanele pentru prestarea serviciilor de încasări și plăți cu și fără numerar;
49. Circulara Băncii Naționale a României nr. 30/1997 privind completarea și modificarea Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 1/1996 privind comisioanele pentru prestarea serviciilor de încasări și plăți cu și 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 și 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 și plăți cu și fără numerar, cu modificările și completările ulterioare, și 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 și controlul de decontare între societățile bancare;
56. Circulara Băncii Naționale a României nr. 2/2005 privind modificarea și 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 Naționale a României nr. 4/2006 pentru modificarea Circularei Bancii Naționale a României nr. 11/1995 privind organizarea participării la activitatea de compensare multilaterală a platilor interbancare pe suport hartie, cu modificările ulterioare;
58. Circulara Băncii Naționale a României nr. 31/2004 privind decontarea transferurilor de fonduri denominate în lei ale instituțiilor de credit, ale Bancii Naționale a României și ale Trezoreriei Statului în perioada de finalizare a exercitiului financiar pe anul 2004;
59. Circulara Băncii Naționale a României nr. 38/2003 privind decontarea transferurilor de fonduri prin conturile curente ale instituțiilor de credit și ale Trezoreriei statului în perioada de finalizare a exercitiului financiar pe anul 2003*);
60. Circulara Băncii Naționale a României nr. 34/2003 pentru declararea zilelor de 29, 30 și 31 decembrie 2003 ca zile bancare;
61. Circulara Băncii Naționale a României nr. 14/2003 privind zilele bancare în perioada 29 aprilie - 2 mai 2003;
62. Circulara Băncii Naționale a României nr. 50/2002 pentru modificarea și completarea Circularei Bancii Naționale a României nr. 45/2002 privind decontarea transferurilor de fonduri prin conturile curente ale instituțiilor de credit și ale Trezoreriei statului în perioada de finalizare a exercitiului financiar pe anul 2002;
63. Circulara Băncii Naționale a României nr. 45/2002 privind decontarea transferurilor de fonduri prin conturile curente ale instituțiilor de credit și ale Trezoreriei Statului în perioada de finalizare a exercitiului financiar pe anul 2002;
64. Circulara Băncii Naționale a României nr. 14/2002 privind zilele declarate libere prin hotărâre a Guvernului;
65. Circulara Băncii Naționale a României nr. 30/2001 privind decontarea transferurilor de fonduri prin conturile curente ale bancilor și ale trezoreriei statului în perioada de finalizare a exercitiului financiar pe anul 2001;
66. Circulara Băncii Naționale a României nr. 31/2000 privind decontarea operațiunilor de plăți și încasări prin conturile curente ale bancilor și ale trezoreriei statului în perioada de finalizare a exercitiului financiar pe anul 2000;
67. Circulara Băncii Naționale a României nr. 31/1999 privind decontarea operațiunilor de plăți și încasări prin conturile curente ale bancilor și ale trezoreriei statului în perioada de finalizare a exercitiului financiar pe anul 1999;
68. Circulara Băncii Naționale a României nr. 21/1998 privind decontarea operațiunilor de plăți și încasări prin conturile curente ale bancilor și trezoreriei statului în perioada de finalizare a exercitiului financiar pe anul 1998;
69. Circulara Băncii Naționale a României nr. 31/1997 privind decontarea operațiunilor de plăți și încasări prin conturile curente ale societăților bancare și trezoreriei statului în perioada de finalizare a exercitiului financiar pe anul 1997;
70. Circulara Băncii Naționale a României nr. 29/1996 pentru modificarea articolului 5 din Circulara nr. 23/1996 privind procedurile de decontare ale Bancii Naționale a României;
71. Circulara Băncii Naționale a României nr. 19/1996 pentru completarea Regulamentului Bancii Naționale a României nr. 6/1995;
72. Circulara Băncii Naționale a României nr. 7/1996 privind modificarea Circularei Bancii Naționale a României nr. 6/1996;
73. Circulara Băncii Naționale a României nr. 6/1996 privind modificarea Circularei Bancii Naționale a României nr. 49/1995;
74. Circulara Băncii Naționale a României nr. 49/1995 privind modificarea circularelor Bancii Naționale a României nr. 11/1995 și nr. 12/1995;
75. Circulara Băncii Naționale a României nr. 30/1997 privind completarea și modificarea Regulamentului Bancii Naționale a României nr. 1/1996 privind comisioanele pentru prestarea serviciilor de încasări și plăți cu și fără numerar;
76. Circulara Băncii Naționale a României nr. 37/1995 privind compensarea cambiilor și biletelor la ordin;
77. Circulara Băncii Naționale a României nr. 24/1995 privind completarea cecului;
78. Ordinul Băncii Naționale a României nr. 46/2006 privind procedura de decontare a operațiunilor în lei ale instituțiilor de credit în faliment care au cont deschis în evidentele Bancii Naționale a României.