

Regulament nr. 1 din 9.ian.2012

Monitorul Oficial, Partea I 49 20.ian.2012

Intrare în vigoare la 6.feb.2012

privind organizarea și funcționarea la Banca Națională a României a Centralei Incidentelor de Plăți

Având în vedere prevederile art. 2 alin. (2) lit. b), ale art. 22 alin (1), ale art. 24 și 49 din Legea nr. 312/2004 privind Statutul Băncii Naționale a României, în conformitate cu prevederile Legii nr. 58/1934 asupra cambie și biletului la ordin, cu modificările și completările ulterioare, și ale Legii nr. 59/1934 asupra cecului, cu modificările și completările ulterioare,

în temeiul art. 48 din Legea nr. 312/2004,

Banca Națională a României emite prezentul regulament.

CAPITOLUL I

Dispoziții generale

SECȚIUNEA 1

Domeniul de aplicare și definiții

Art. 1. - (1) Obiectul prezentului regulament îl constituie organizarea și funcționarea la Banca Națională a României a Centralei Incidentelor de Plăți, denumită în continuare CIP. (2) CIP gestionează informația specifică incidentelor de plăți, pentru interesul public, inclusiv pentru scopurile specifice utilizatorilor.

Art. 2. - Pentru scopurile prezentului regulament:

1. Incidentul de plată este neîndeplinirea întocmai și la timp a obligațiilor titularilor de cont în timpul procesului de decontare a instrumentului de plată, obligații rezultate prin efectul legii, a căror neîndeplinire este adusă la cunoștința CIP de către persoanele declarante.

2. Incidentul de plată major este incidentul de plată determinat de înregistrarea uneia din următoarele situații:

a) în cazul cecului:

a

1

) cec refuzat la plată pentru că a fost emis fără autorizarea trasului;

a

2

) cec refuzat la plată din lipsă totală de disponibil, în cazul prezentării la plată înainte de expirarea termenului de prezentare;

a

3

) cec refuzat la plată din lipsă parțială de disponibil, în cazul prezentării la plată înainte de expirarea termenului de prezentare;

a
4

) cec refuzat la plată pentru că a fost emis cu dată falsă;

a
5

) cec refuzat la plată pentru că a fost emis de un trăgător aflat în interdicție bancară;

b) în cazul biletului la ordin și al cambiei:

b
1

) bilet la ordin/cambie cu scadență la vedere refuzat(ă) la plată din lipsă totală de disponibil, în cazul prezentării la plată în termen;

b
2

) bilet la ordin/cambie cu scadență la vedere refuzat(ă) la plată din lipsă parțială de disponibil, în cazul prezentării la plată în termen;

b
3

) bilet la ordin/cambie cu scadență la un anume timp de la vedere, la un anume timp de la data emiterii sau la o dată fixă refuzat(ă) la plată din lipsă totală de disponibil, în cazul prezentării la plată la termen;

b
4

) bilet la ordin/cambie cu scadență la un anume timp de la vedere, la un anume timp de la data emiterii sau la o dată fixă refuzat(ă) la plată din lipsă parțială de disponibil, în cazul prezentării la plată la termen.

3. Instrumentul de plată este oricare din următoarele mijloace de plată: cec, cambie, bilet la ordin.

4. Interdicția bancară este regimul impus de către o instituție de credit trasă unui titular de cont prin care se interzice acestuia emiterea de cecuri pe o perioadă de un an, ca urmare a unui incident de plată major produs cu cec.

5. Obligatul la plată este persoana fizică sau juridică, rezidentă ori nerezidentă, care prin emiterea/acceptarea unui instrument de plată este ținut să onoreze obligația asumată; obligatul la plată pentru cec este trăgătorul, pentru cambie este trasul acceptant, iar pentru bilet la ordin este subscriitorul.

6. Persoanele declarante la CIP sunt:

- instituțiile de credit - persoane juridice române, pentru toate informațiile privind incidentele de plăți produse de către proprii titulari de cont sau de cei din unitățile lor teritoriale;

- sucursalele din România ale instituțiilor de credit străine, pentru toate informațiile privind incidentele de plăți produse de către proprii titulari de cont.

7. Persoana acreditată este angajatul autorizat de conducerea persoanei declarante să transmită la și să recepționeze de la CIP informații privind incidentele de plăți.

8. Persoanele cu risc sunt persoanele fizice sau juridice, rezidente ori nerezidente, care au fost înscrise în Fișierul Național al Persoanelor cu Risc, ca urmare a înregistrării pe numele lor a unuia sau mai multor incidente de plată majore.

9. Utilizatori sunt persoanele declarante, Banca Națională a României, Parchetul de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție și Ministerul Administrației și Internelor cu unitățile lor teritoriale, instanțele judecătorești, alte instituții ale statului cu atribuții de supraveghere și control; persoanele fizice și alte persoane juridice, rezidente sau nerezidente, prin intermediul instituțiilor de credit, în condițiile legii.

SECȚIUNEA a 2-a

Structura bazei de date a CIP și accesarea acesteia

Art. 3. - CIP organizează și gestionează baza de date care cuprinde: a) Fișierul Național de Incidente de Plăți, denumit în continuare FNIP, este un fișier de interes general ce conține incidente de plăți cu cecuri, cambii, bilete la ordin și care este structurat astfel:

a

1

) Fișierul Național de Cecuri (FNC);

a

2

) Fișierul Național de Cambii (FNCb);

a

3

) Fișierul Național de Bilete la Ordin (FNBO);

b) Fișierul Național al Persoanelor cu Risc, denumit în continuare FNPR, conține incidentele de plăți majore înregistrate pe numele unei persoane fizice sau juridice, rezidente ori nerezidente, și este alimentat automat de FNIP.

Art. 4. - (1) În vederea accesării bazei de date, persoanele declarante au obligația să desemneze maximum 5 persoane acreditate la CIP. În acest scop, trebuie să completeze și să

actualizeze formularul "Fișa de acreditare la CIP a persoanelor autorizate să transmită și să recepționeze informații privind incidentele de plăți" conform anexei nr. 1. Această fișă va fi întocmită în două exemplare, având același conținut, cu următoarele destinații:

a) exemplarul 1 - se transmite în regim confidențial direcției din Banca Națională a României care coordonează activitatea CIP;

b) exemplarul 2 - se păstrează pentru evidențele proprii.

(2) Accesarea sistemului informatic al CIP de către persoanele acreditate la CIP se face pe bază de nume atribuit de Banca Națională a României.

(3) Accesarea bazei de date a CIP de către persoanele declarante se poate face zilnic.

CAPITOLUL II

Regimul informației privind incidentele de plăți

SECȚIUNEA 1

Transmiterea și înregistrarea informației privind incidentele de plăți

Art. 5. - Persoanele declarante sunt obligate să raporteze la CIP, la termenele și în condițiile prevăzute de prezentul regulament, informațiile privind incidentele de plăți. Art. 6. - Fluxul informațional privind transmiterea, înregistrarea, organizarea și difuzarea informației privind incidentele de plăți este prezentat în anexa nr. 2 "Fluxul informațional al Centralei Incidentelor de Plăți". Art. 7.

- (1) În scopul îndeplinirii obligației prevăzute la art. 5, persoana declarantă trebuie să transmită la CIP, în format electronic prin Rețeaua de comunicații interbancară, informația privind incidentele de plăți.

(2) În cazul în care instituția de credit trasă, a trasului acceptant sau a subscriitorului a decis refuzul la plată al cecului, cambiei ori biletului la ordin, persoana declarantă are obligația ca, cel târziu în ziua bancară următoare zilei refuzului, să transmită la CIP refuzurile la plată pentru cecuri, cambii și bilete la ordin. Transmiterea acestor informații se realizează prin utilizarea "Formularului de raportare a refuzurilor bancare cu cecuri" (F3A), a "Formularului de raportare a refuzurilor bancare cu cambii" (F3B) sau a "Formularului de raportare a refuzurilor bancare cu bilete la ordin" (F3C), după caz. Conținutul acestor formulare și modul de completare sunt prezentate în anexa nr. 3.

Art. 8. - Banca Națională a României va asigura, la sediul său central, condițiile tehnice care să permită înregistrarea, gestionarea și difuzarea, cu operativitate, fără alterări, pe suport electronic, a informațiilor privind incidentele de plăți.

Art. 9. - (1) Înregistrarea informației în baza de date a CIP poate fi efectuată dacă informația transmisă de către o persoană declarantă respectă standardele de conținut și modul de completare a formularelor prevăzute în prezentul regulament.

(2) După înregistrarea informației în baza de date a CIP, persoana declarantă poate prelua, prin intermediul aplicației CIP, "Cererea de înscriere a refuzului bancar privind cecul" (3A),

"Cererea de înscriere a refuzului bancar privind cambia" (3B) sau "Cererea de înscriere a refuzului bancar privind biletul la ordin" (3C), după caz. Instituția de credit are obligația să pună la dispoziția fiecărui client cererile care conțin informațiile înscrise pe numele/denumirea sa, cel târziu în ziua următoarea înscrierii la CIP a refuzului. Conținutul acestor formulare este prezentat în anexa nr. 3.

SECȚIUNEA a 2-a

Interdicția bancară

Art. 10. - În cazul înregistrării în baza de date a CIP a unui incident de plată major cu cec care generează interdicție bancară, instituția de credit este obligată să notifice titularului de cont declararea acestuia în interdicție bancară cu scopul de a preveni producerea unor noi incidente de plăți și pentru a sancționa titularul de cont care a generat incidentul în circuitul bancar. Pentru notificarea clientului cu privire la declararea interdicției bancare, instituția de credit va adresa titularului de cont o "Somație", conform anexei nr. 4. Aceasta va cuprinde interdicția de a emite cecuri pe o perioadă de un an începând cu data înregistrării la CIP a incidentului de plată major, precum și obligația de a restitui, de îndată, instituției de credit (instituțiilor de credit) al cărei (cărui) client este formularele de cec aflate în posesia sa și/sau a mandatarilor săi. Somația va putea fi transmisă titularului de cont cel târziu în ziua bancară următoare zilei înscrierii la CIP a refuzului.

SECȚIUNEA a 3-a

Suspendarea/Reluarea/Anularea înregistrărilor privind incidentele de plăți din baza de date a CIP

Art. 11. - (1) Suspendarea interdicției bancare înregistrată în baza de date a CIP se face de către persoanele declarante, în baza unei hotărâri judecătorești executorii, prin care se dispune suspendarea interdicției. (2) Înregistrarea suspendării interdicției bancare se realizează pentru fiecare incident de plată major cu cec prin utilizarea "Formularului de suspendare/reluare a interdicției bancare" (F5). Conținutul acestui formular și modul de completare sunt prezentate în anexa nr. 5.

(3) Înregistrarea suspendării interdicției bancare se face de către persoana declarantă cel târziu în ziua următoare datei prezentării de către client a unei hotărâri judecătorești prin care se dispune suspendarea acesteia. Persoana declarantă nu este ținută responsabilă pentru nepunerea în executare a hotărârilor judecătorești care nu i-au fost comunicate.

Art. 12. - (1) În momentul în care persoana declarantă a luat cunoștință de încetarea suspendării ca urmare a respingerii cererii de anulare a interdicției bancare, printr-o hotărâre judecătorească executorie, interdicția își reia cursul până la împlinirea perioadei de un an, socotindu-se și timpul scurs înainte de suspendare.

(2) Reluarea interdicției bancare se realizează pentru fiecare incident de plată major cu cec a cărei perioadă de interdicție bancară a fost suspendată anterior prin utilizarea formularului F5.

(3) Înregistrarea reluării interdicției bancare se face de către persoana declarantă cel târziu în ziua următoare datei prezentării de către client a unei hotărâri judecătorești prin care se dispune respingerea cererii de anulare a interdicției bancare. Persoana declarantă nu este ținută responsabilă pentru nepunerea în executare a hotărârilor judecătorești care nu i-au fost comunicate.

Art. 13. - (1) Anularea înregistrărilor privind incidentele de plăți din baza de date a CIP se

poate face de către persoanele declarante, în baza unei hotărâri judecătorești executorii, prin care se dispune anularea acestora.

(2) Anularea incidentelor de plăți cu cecuri, cambii sau bilete la ordin din baza de date a CIP se realizează prin utilizarea "Formularului de anulare a înregistrărilor din baza de date a CIP" (F6).

(3) Anularea înregistrărilor privind incidentele de plăți din baza de date a CIP se efectuează de către persoana declarantă cel târziu în ziua următoare datei prezentării de către client a hotărârii judecătorești executorii, prin care se dispune anularea acestora. Conținutul acestui formular și modul de completare sunt prezentate în anexa nr. 6. Persoana declarantă nu este ținută responsabilă pentru nepunerea în executare a hotărârilor judecătorești care nu i-au fost comunicate.

Art. 14. - După înregistrarea informației în baza de date a CIP, persoana declarantă poate prelua, prin intermediul aplicației CIP, "Cererea de suspendare/reluare a interdicției bancare" (5), "Cererea de anulare a incidentului de plată privind cecul" (6A), "Cererea de anulare a incidentului de plată privind cambia" (6B) sau "Cererea de anulare a incidentului de plată privind biletul la ordin" (6C), după caz. Instituția de credit are obligația să pună la dispoziția fiecărui client cererile care conțin informații înscrise pe numele/denumirea sa, cel târziu în ziua următoare înscrierii la CIP a cererii de suspendare/reluare a interdicției bancare sau a cererii de anulare a incidentului de plată cu cec, cambie ori bilet la ordin. Conținutul acestor formulare este prezentat în anexele nr. 5 și 6.

Art. 15. - CIP nu poate anula, suspenda/relua sau modifica înregistrările privind incidentele de plăți transmise de către persoanele declarante.

SECȚIUNEA a 4-a

Organizarea și gestionarea informației privind incidentele de plăți înregistrate în baza de date a CIP

Art. 16. - (1) CIP asigură înregistrarea informațiilor privind incidentele de plăți raportate de către persoanele declarante și prelucrarea acestor informații în scopul obținerii de date agregate necesare utilizatorilor. (2) FNIP este gestionat conform necesităților proprii ale CIP, astfel încât să poată evidenția operativ informațiile privind:

a) identificarea titularilor de cont;

b) refuzul la plată al cecurilor, cambiilor sau biletelor la ordin.

(3) FNPR este gestionat conform necesităților proprii ale CIP, astfel încât să poată evidenția operativ informațiile privind:

a) incidentele de plăți majore;

b) persoanele fizice sau juridice, rezidente ori nerezidente, aflate în interdicție bancară de a emite cecuri.

Art. 17. - Informațiile privind incidentele de plăți sunt menținute în baza de date a CIP pe o perioadă de 7 ani de la data înscrierii.

SECȚIUNEA a 5-a

Difuzarea de către CIP a informației privind incidentele de plăți

Art. 18. - Fluxul difuzării informației privind incidentele de plăți deținute de CIP către utilizatori este prezentat în anexa nr. 2 "Fluxul informațional al Centralei Incidentelor de Plăți." Art. 19.

- CIP poate difuza informația conținută în baza sa de date din proprie inițiativă sau la cererea utilizatorilor.

Art. 20. - (1) CIP difuzează din proprie inițiativă persoanelor declarante informații despre incidentele de plăți înregistrate în baza de date, în conformitate cu prevederile prezentului regulament.

(2) În situația prevăzută la art. 11, CIP va pune la dispoziție, pe suport electronic, în aceeași zi bancară, tuturor persoanelor declarante "Notificarea CIP privind interdicția bancară" (F7) prin care li se comunică acestora declararea de către o persoană declarantă a titularului de cont în interdicție bancară de a emite cecuri. Conținutul acestui formular este prezentat în anexa nr. 7.

(3) Persoanele declarante au obligația ca, cel târziu în ziua următoare primirii notificării CIP, să distribuie informația privind interdicția bancară de a emite cecuri în propriul sistem intrabancar, în scopul evitării producerii riscului ca respectivul client să genereze un nou incident de plată asupra unui cont al său.

(4) Instituția de credit sau unitatea teritorială a instituției de credit unde respectiva persoană fizică ori juridică, rezidentă sau nerezidentă, are cont deschis va face demersuri pentru recuperarea în cel mai scurt timp a tuturor formularelor de cec eliberate acesteia, în scopul evitării riscului ca respectiva persoană să nu mai producă noi incidente de plăți prin utilizarea acestora.

(5) În situațiile prevăzute la art. 12 și 13, CIP va pune la dispoziție pe suport electronic, în aceeași zi bancară, tuturor persoanelor declarante "Notificarea CIP privind suspendarea/reluarea interdicției bancare" (F8) prin care li se comunică suspendarea/reluarea interdicției respective pentru titularul de cont din notificarea CIP. Conținutul acestui formular este prezentat în anexa nr. 8. Persoanele declarante au obligația ca, cel târziu în ziua următoare primirii notificării CIP, să distribuie această informație în propriul sistem intrabancar.

(6) În situațiile prevăzute la art. 14 și 26, pentru anularea înregistrărilor privind incidentele majore de plată cu cec care generează interdicție bancară, CIP va pune la dispoziție, pe suport electronic, în aceeași zi bancară tuturor persoanelor declarante formularul F7. Persoanele declarante au obligația ca, cel târziu în ziua următoare primirii notificării CIP, să distribuie această informație în propriul sistem intrabancar.

Art. 21. - (1) CIP difuzează la cerere persoanelor declarante informații despre incidentele de plăți înregistrate în baza de date.

(2) Persoanele declarante pot solicita CIP, pentru propriile sucursale, acordarea dreptului de consultare a bazei de date. Conectarea sucursalelor se realizează prin intermediul sediului lor central, pe bază de nume atribuit de Banca Națională a României.

(3) În situația în care persoanele declarante nu au sucursale, acestea pot solicita acordarea dreptului de consultare a bazei de date a CIP pentru o unitate teritorială din fiecare județ. Conectarea unităților teritoriale se realizează prin intermediul sediului lor central, pe bază de nume atribuit de Banca Națională a României.

(4) În situația în care o sucursală a persoanei declarante sau o unitate teritorială pierde această calitate, persoana declarantă are obligația să solicite CIP retragerea dreptului de consultare a bazei de date pentru aceste entități.

(5) Persoanele declarante și entitățile lor prevăzute la alin. (2) și (3) pot solicita informații din baza de date a CIP, în nume propriu sau în numele clientului, prin "Formularul de consultare" (F9) și "Cererea de consultare" (9). Conținutul acestor formulare și modul de completare sunt prezentate în anexa nr. 9.

(6) Cererea de consultare aferentă solicitării de informații se pune la dispoziția clientului, respectiv persoanei împuternicite de acesta, după caz, de către instituția de credit căreia i se adresează.

Art. 22. - (1) Instituțiile de credit vor acorda clienților dreptul de a emite cecuri în care ele figurează ca instituție de credit trasă, pe baza unei analize a riscurilor pe care le implică această operațiune. În acest sens, instituția de credit are obligația să consulte baza de date și informația obținută astfel încât aceasta să fie utilizată pentru diminuarea riscurilor.

(2) Pentru diminuarea riscului în utilizarea instrumentelor de plată, instituțiile de credit vor pune la dispoziția clienților informațiile cu privire la utilizarea acestora, în conformitate cu legile și reglementările aplicabile.

Art. 23. - Directorul direcției care coordonează activitatea CIP poate dispune sistarea difuzării informației privind incidentele de plată deținute de CIP, în cazul în care accesul la aceasta s-a făcut de către persoane neautorizate.

CAPITOLUL III

Corectarea erorilor

SECȚIUNEA 1

Corectarea informațiilor eronate care nu au fost înregistrate în baza de date a CIP

Art. 24. - (1) CIP transmite persoanelor declarante, pe suport electronic, în aceeași zi bancară, pentru informațiile care nu au respectat prevederile art. 9 alin. (1), în scopul înregistrării în baza de date a CIP "Formularul lista erorilor privind raportarea informației referitoare la incidentele de plăți" (F10). Conținutul acestui formular și modul de completare sunt prezentate în anexa nr. 10. (2) Corectarea acestor erori se realizează prin utilizarea formularelor F3A, F3B, F3C, F5, F6, F9 și F11.

SECȚIUNEA a 2-a

Corectarea erorilor pentru informațiile înregistrate în baza de date a CIP

Art. 25. - (1) În cazul în care persoana declarantă sesizează erori în privința informațiilor transmise și care au fost înscrise în baza de date a CIP, poate solicita corectarea acestora prin utilizarea "Formularului de rectificare a informațiilor înregistrate în baza de date a CIP" (F11). Conținutul acestui formular și modul de completare sunt prezentate în anexa nr. 11. (2) Informațiile ce pot fi rectificate sunt prezentate în anexa nr. 12 "Lista informațiilor înregistrate în baza de date a CIP ce pot fi rectificate".

(3) Persoana declarantă poate prelua prin intermediul aplicației CIP cererile 3A, 3B, 3C, corectate. Instituția de credit are obligația să pună la dispoziția fiecărui client cererile ce îl vizează, cel târziu în ziua următoare transmiterii la CIP a formularului F11.

Art. 26. - Anularea înregistrărilor privind incidentele de plăți din baza de date a CIP se poate face de către persoanele declarante, din proprie inițiativă, ca urmare a unei erori a instituției de credit, prin utilizarea formularului F6. Persoana declarantă poate prelua, prin intermediul aplicației CIP, cererea 6A, 6B sau 6C, după caz. Instituția de credit are obligația să pună la dispoziția fiecărui client cererile care îl vizează, cel târziu în ziua următoare transmiterii la CIP a cererilor de anulare a incidentului de plată cu cec, cambie sau bilet la ordin. Conținutul acestor formulare este prezentat în anexa nr. 6.

CAPITOLUL IV

Răspundere și sancțiuni

Art. 27. - Persoanele declarante răspund pentru veridicitatea și integritatea informației privind incidentele de plăți, transmisă la CIP. Art. 28. - CIP actualizează baza de date proprie cu cecurile autorizate de Banca Națională a României pentru a fi puse în circulație.

Art. 29. - În cazul în care persoana declarantă anulează într-o lună calendaristică între 1 și 5 incidente de plată transmise anterior la CIP, ca urmare a unei erori, aceasta va suporta o amendă de 500 lei. Pentru fiecare nou interval cuprins între 1 și 5 incidente de plată anulate în aceeași lună calendaristică, ca urmare a unei erori, se va aplica o amendă de 500 lei.

Art. 30. - (1) Instituțiile de credit care au declarat cu întârziere sau nu au declarat incidentele de plăți către CIP, în condițiile prevăzute la art. 7 și/sau nu le-au notificat către client, în condițiile prevăzute la art. 9 alin. (2), art. 10, 14, 25 și 26, se sancționează cu amendă cuprinsă între 500 lei și 2.000 lei pentru fiecare caz, după cum urmează:

- a) până la 10 zile lucrătoare bancare inclusiv - 500 lei;
- b) între 11 zile lucrătoare bancare și 30 zile lucrătoare bancare, inclusiv - 1.000 lei;
- c) peste 30 zile lucrătoare bancare - 2.000 lei.

(2) Sancțiunea prevăzută la alin. (1) se aplică, în aceleași condiții, și instituțiilor de credit care distribuie cu întârziere sau nu distribuie în propriul sistem intrabancar notificarea CIP privind interdicția bancară ori notificarea CIP privind suspendarea/reluarea interdicției bancare prevăzute la art. 20 alin. (3).

(3) Instituțiile de credit care nu au pus în executare hotărârile judecătorești executorii care le-au fost comunicate și prevăzute la art. 11-13 se sancționează cu amendă de 500 lei pentru fiecare hotărâre judecătorească executorie care nu a fost pusă în executare.

Art. 31. - Instituțiile de credit care au eliberat formulare de cec titularilor de cont aflați în interdicție bancară vor fi sancționate cu amendă de 2.500 lei.

Art. 32. - În cazul în care instituțiile de credit nu au notificat CIP anularea unui incident de plată declarat anterior la Banca Națională a României din vina lor exclusivă, sustrăgându-se astfel de la plata amenzii prevăzute la art. 29, vor fi sancționate cu amendă de 500 lei.

Art. 33. - Banca Națională a României poate modifica cuantumul amenzilor prevăzute în prezenta secțiune.

Art. 34. - (1) Încălcările prevederilor art. 29 se constată lunar de către direcția din cadrul Băncii Naționale a României care coordonează activitatea CIP, în conformitate cu informațiile înregistrate în baza de date a acestuia.

(2) Încălcările prevederilor art. 30-32 se constată de către persoanele din cadrul Direcției supraveghere, anume împuternicite de Consiliul de administrație al Băncii Naționale a României.

(3) Sancțiunile se aplică prin ordin emis de către guvernator, prim-viceguvernator sau viceguvernatori. Amenzile se fac venit la bugetul de stat.

CAPITOLUL V

Alte dispoziții

Art. 35. - Documentele care conțin informații privind incidentele de plăți raportate la și primite de la CIP se arhivează de către persoanele declarante pe o perioadă de 7 ani. Art. 36. - (1) Pentru serviciile de informare prestate de CIP se percepe fiecărei instituții de credit conectate la Rețeaua de comunicații interbancară un comision lunar în sumă de 1.800 lei.

(2) Comisionul perceput va fi proporțional cu numărul de zile lucrătoare de la care instituția de credit a avut accesul la informațiile CIP, în luna pentru care se percepe comisionul.

(3) În situația în care unei instituții de credit i se retrage autorizația de funcționare de către Banca Națională a României, comisionul perceput va fi proporțional cu numărul de zile lucrătoare din ultima lună în care a funcționat ca instituție de credit.

(4) Comisionul prevăzut la alin. (1) va fi încasat de Banca Națională a României în ultima zi bancară a lunii.

Art. 37. - Banca Națională a României poate modifica nivelul comisionului prevăzut la art. 36.

Art. 38. - Sumele provenite din comisioane sunt folosite de Banca Națională a României pentru

acoperirea cheltuielilor de funcționare și dezvoltare a CIP.

Art. 39. - Persoanele declarante au obligația să furnizeze CIP orice informație solicitată de aceasta în scopul desfășurării propriei activități.

CAPITOLUL VI

Dispoziții finale

Art. 40. - Anexele nr. 1-12*) fac parte integrantă din prezentul regulament.

_____) Anexele nr. 1-12 se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 49 bis, care se poate achiziționa de la Centrul pentru relații cu publicul al Regiei Autonome "Monitorul Oficial", București, șos. Panduri nr. 1.

Art. 41. - (1) Prezentul regulament se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I, și intră în vigoare la data de 6 februarie 2012. (2) La data intrării în vigoare a prezentului regulament se abrogă Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 1/2001 privind organizarea și funcționarea la Banca Națională a României a Centralei Incidentelor de Plăți, publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 120 din 9 martie 2001, cu modificările și completările ulterioare,

Președintele Consiliului de administrație al Băncii Naționale a României,
Mugur Constantin Isărescu

București, 9 ianuarie 2012. Nr. 1.