



MONITORUL OFICIAL

AL

ROMÂNIEI

Anul 180 (XXIV) — Nr. 49

PARTEA I
LEGI, DECRETE, HOTĂRĂRI ȘI ALTE ACTE

Vineri, 20 ianuarie 2012

SUMAR

<u>Nr.</u>		<u>Pagina</u>
LEGI ȘI DECRETE		
23.	— Lege pentru modificarea și completarea Legii nr. 384/2006 privind statutul soldaților și gradaților voluntari.....	2
31.	— Decret privind promulgarea Legii pentru modificarea și completarea Legii nr. 384/2006 privind statutul soldaților și gradaților voluntari	3
ACTE ALE ORGANELOR DE SPECIALITATE ALE ADMINISTRAȚIEI PUBLICE CENTRALE		
1.509/2011.	— Ordin al ministrului sănătății privind aprobarea bugetului de venituri și cheltuieli al Institutului Național de Cercetare-Dezvoltare în Domeniul Patologiei și Științelor Biomedicale „Victor Babeș” pe anul 2011	3–5
ACTE ALE BĂNCII NAȚIONALE A ROMÂNIEI		
1.	— Regulament privind organizarea și funcționarea la Banca Națională a României a Centralei Incidentelor de Plăți	6–10
2.	— Regulament privind organizarea și funcționarea la Banca Națională a României a Centralei Riscului de Credit.....	10–15

LEGI ȘI DECRETE**PARLAMENTUL ROMÂNIEI****CAMERA DEPUTAȚILOR****SENATUL****LEGE****pentru modificarea și completarea Legii nr. 384/2006 privind statutul soldaților și gradaților voluntari**

Parlamentul României adoptă prezenta lege.

Art. I. — Legea nr. 384/2006 privind statutul soldaților și gradaților voluntari, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 868 din 24 octombrie 2006, cu modificările și completările ulterioare, se modifică și se completează după cum urmează:

1. Titlul legii se modifică și va avea următorul cuprins:

„Lege privind statutul soldaților și gradaților profesioniști”.

2. La articolul 2, alineatul (2) se modifică și va avea următorul cuprins:

„(2) Pentru îndeplinirea serviciului militar ca soldați și gradați profesioniști, pot fi recrutați și angajați cetățeni cu vârste cuprinse între 18 și 50 de ani, care îndeplinesc normele și criteriile stabilite prin ordin al ministrului apărării naționale.”

3. La articolul 8 alineatul (2), litera b) se modifică și va avea următorul cuprins:

„b) locuință de serviciu și locuință de intervenție, cu scutire de la plata chiriei;”.

4. La articolul 18, după alineatul (3) se introduce un nou alineat, alineatul (4), cu următorul cuprins:

„(4) De dispozițiile alin. (2) beneficiază și persoanele care au îndeplinit funcții în calitățile prevăzute la art. 71 alin. (1).”

5. La articolul 35, alineatul (2) se modifică și va avea următorul cuprins:

„(2) Limita maximă de vârstă până la care soldații sau gradații profesioniști pot fi menținuți în activitate se stabilește prin ordin al ministrului apărării naționale, dar nu poate depăși 50 de ani.”

6. La articolul 41, după alineatul (3) se introduce un nou alineat, alineatul (4), cu următorul cuprins:

„(4) Soldații și gradații profesioniști în activitate, care se disting prin modul de îndeplinire a atribuțiilor, pregătire profesională și comportare demnă, participări la misiuni în afara teritoriului statului român sau în cadrul unor activități militare pe teritoriul țării, prin excepție de la prevederile alin. (3) și ale art. 3 alin. (2), pot fi înaintați în unul dintre gradele de fruntaș, caporal clasa a III-a, clasa a II-a sau clasa I, în mod excepțional, în limita numărului aprobat de către ministrul apărării naționale, fără să fie condiționați de alte criterii.”

7. La articolul 45, alineatul (2) se modifică și va avea următorul cuprins:

„(2) Trecerea în rezervă sau scoaterea din evidențele militare se face din oficiu în situațiile prevăzute la alin. (1) lit. a)—c), g), k), m) și n), iar în celelalte situații, la propunerea comandanților sau a șefilor direcți, înaintată ierarhic.”

8. Articolul 63 se modifică și va avea următorul cuprins:

„Art. 63. — Soldații și gradații rezerviști profesioniști se țin în evidență astfel:

a) clasa I: până la 40 de ani, inclusiv;

b) clasa a II-a: de la 41 de ani până la 45 de ani, inclusiv;

c) clasa a III-a: de la 46 de ani până la 55 de ani, inclusiv.”

Art. II. — (1) Pentru personalul militar prevăzut la art. 18 alin. (4) din Legea nr. 384/2006 privind statutul soldaților și gradaților voluntari, cu modificările și completările ulterioare, se consideră a fi îndeplinite condițiile de cotizare pentru locurile de muncă și activitățile cu condiții deosebite, speciale și alte condiții, în vederea stabilirii drepturilor de pensie în conformitate cu normele prevăzute pentru cadrele militare.

(2) Prevederile alin. (1) sunt aplicabile și persoanelor care au îndeplinit funcții în calitățile prevăzute la art. 71 alin. (1) din Legea nr. 384/2006, cu modificările și completările ulterioare, și care beneficiază de un drept de pensie, în vederea revizuirii acesteia.

(3) Expresiile „soldați și gradați voluntari”, „soldați voluntari”, respectiv „gradați voluntari” prevăzute în Legea nr. 384/2006, cu modificările și completările ulterioare, precum și în actele normative în vigoare, se înlocuiesc cu expresiile „soldați și gradați profesioniști”, „soldați profesioniști”, respectiv „gradați profesioniști”.

Această lege a fost adoptată de Parlamentul României, cu respectarea prevederilor art. 75 și ale art. 76 alin. (1) din Constituția României, republicată.

PREȘEDINTELE CAMEREI DEPUTAȚILOR

ROBERTA ALMA ANASTASE

București, 17 ianuarie 2012.

Nr. 23.

PREȘEDINTELE SENATULUI

VASILE BLAGA

PREȘEDINTELE ROMÂNIEI

D E C R E T

**privind promulgarea Legii pentru modificarea și completarea
Legii nr. 384/2006 privind statutul
soldaților și gradaților voluntari**

În temeiul prevederilor art. 77 alin. (1) și ale art. 100 alin. (1) din Constituția României, republicată,

Președintele României d e c r e t e a z ă:

Articol unic. — Se promulgă Legea pentru modificarea și completarea Legii nr. 384/2006 privind statutul soldaților și gradaților voluntari și se dispune publicarea acestei legi în Monitorul Oficial al României, Partea I.

PREȘEDINTELE ROMÂNIEI
TRAIAN BĂSESCU

București, 16 ianuarie 2012.
Nr. 31.

**ACTE ALE ORGANELOR DE SPECIALITATE
ALE ADMINISTRAȚIEI PUBLICE CENTRALE**

MINISTERUL SĂNĂȚĂII

O R D I N

**privind aprobarea bugetului de venituri și cheltuieli al Institutului Național de Cercetare-Dezvoltare
în Domeniul Patologiei și Științelor Biomedicale „Victor Babeș” pe anul 2011**

Având în vedere Referatul de aprobare al Direcției generale economice nr. R.L. 2.348/2011, avizat de Ministerul Muncii, Familiei și Protecției Sociale și de Ministerul Finanțelor Publice,

în conformitate cu prevederile Hotărârii Guvernului nr. 144/2010 privind organizarea și funcționarea Ministerului Sănătății, cu modificările și completările ulterioare,

în temeiul prevederilor art. 24 alin. (2) din Ordonanța Guvernului nr. 57/2002 privind cercetarea științifică și dezvoltarea tehnologică, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 324/2003, cu modificările și completările ulterioare,

ministrul sănătății emite următorul ordin:

Art. 1. — Se aprobă bugetul de venituri și cheltuieli al Institutului Național de Cercetare-Dezvoltare în Domeniul Patologiei și Științelor Biomedicale „Victor Babeș” pe anul 2011, unitate aflată în coordonarea Ministerului Sănătății, prevăzut în anexa*) care face parte integrantă din prezentul ordin.

Art. 2. — (1) Nivelul cheltuielilor totale aferente veniturilor totale înscrise în bugetul de venituri și cheltuieli al institutului, prevăzut la art. 1, reprezintă limite maxime ce nu pot fi depășite.

(2) În cazul în care în execuție se înregistrează nerealizări ale veniturilor aprobate, Institutul Național de Cercetare-

Dezvoltare în Domeniul Patologiei și Științelor Biomedicale „Victor Babeș” va putea efectua cheltuieli în funcție de realizarea veniturilor, cu încadrarea în indicatorii de eficiență aprobați.

Art. 3. — Institutul Național de Cercetare-Dezvoltare în Domeniul Patologiei și Științelor Biomedicale „Victor Babeș” din coordonarea Ministerului Sănătății va duce la îndeplinire prevederile prezentului ordin.

Art. 4. — Prezentul ordin se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I.

Ministrul sănătății,
Ritli Ladislau

București, 2 noiembrie 2011.
Nr. 1.509.

*) Anexa este reprodusă în facsimil.

MINISTERUL SĂNĂTĂȚII

Institutul Național de Cercetare-Dezvoltare în Domeniul Patologiei și Științelor Biomedicale „Victor Babeș”

BUGETUL DE VENITURI ȘI CHELTUIELI
PE ANUL 2011

- mii lei-

INDICATORI	Nr. rd.	Program 2011
A	0	1
I. VENITURI TOTALE, din care:	01	28.044
1. VENITURI DIN EXPLOATARE	02	27.544
din care:		
a) Venituri din activitatea de bază*)	03	13.500
b) Venituri din alte activități conexe activității de cercetare-dezvoltare	04	3.100
c) Alte venituri din exploatare	05	10.944
2. VENITURI FINANCIARE	06	500
3. VENITURI EXTRAORDINARE	07	
II. CHELTUIELI TOTALE, din care:	08	25.020
1. Cheltuieli de exploatare, total, din care:	09	24.920
a) Bunuri și servicii	10	7.156
b) Cheltuieli de personal, din care:	11	15.794
- cheltuieli cu salariile din care:	12	12.117
-indemnizațiile membrilor consiliului de administrație	13	150
-drepturile salariale ale directorului (general)	14	200
- contribuții de asigurări sociale de stat	15	2.520
- contribuții de asigurări de șomaj	16	60
- contribuții de asigurări sociale de sănătate	17	630
- contribuții de asigurări pentru accidente de muncă și boli profesionale	18	33
- contribuții pentru concedii și indemnizații	19	104
- contribuții la Fondul de garantare a creanțelor salariale	20	30
- contribuții la fondul de pensii facultative	21	
- alte cheltuieli de personal, din care:	22	300
- tichete de masă	23	200
- deplasări, detașări	24	100
c) Cheltuieli de exploatare privind amortizările, provizioanele și ajustările pentru depreciere	25	1.900
d) Cheltuieli de protocol	26	
e) Cheltuieli de reclamă și publicitate	27	
f) Cheltuieli cu sponsorizarea	28	
g) Cheltuieli prevăzute de art. 21(3) din Legea nr. 571/2003 privind Codul fiscal	29	
h) Alte cheltuieli	30	70
2. Cheltuieli financiare, din care:	31	100

- cheltuieli privind dobânzile	32	
- alte cheltuieli financiare	33	100
3. Cheltuieli extraordinare	34	
III. REZULTATUL BRUT (profit/pierdere)	35	3.024
IV. IMPOZIT PE PROFIT	36	484
V. REZULTATUL NET	37	2.540
VI. ACOPERIREA PIERDERILOR CONTABILE DIN ANII PRECEDENȚI	38	-
VII. PROFITUL DE REPARTIZAT RĂMAS DUPA ACOPERIREA PIERDERILOR CONTABILE DIN ANII PRECEDENȚI:		
	39	2.540
a) pentru cointeresarea personalului	40	508
b) pentru finanțarea dezvoltării institutului național	41	1.524
c) pentru desfășurarea activității curente, inclusiv pentru cofinanțarea proiectelor	42	508
IX. SURSE DE FINANȚARE A INVESTIȚIILOR, din care:	43	1.524
1. Surse proprii	44	1.524
2. Subvenții de la bugetul de stat pentru investiții	45	
3. Credite bancare pentru investiții	46	
- interne	47	
- externe	48	
4. Alte surse	49	
X. UTILIZAREA RESURSELOR PENTRU INVESTIȚII, din care:	50	1.524
1. Investiții, inclusiv investiții în curs la finele anului	51	1.524
2. Rambursări de rate aferente creditelor pentru investiții	52	
- interne	53	
- externe	54	
XI. DATE DE FUNDAMENTARE		
1. Venituri totale (rd. 01)	55	28.044
2. Cheltuieli aferente veniturilor totale (rd. 08)	56	25.020
3. Rezultate (+/-) (rd.55 - rd.56)	57	3.024
4. Număr mediu de personal, total institut, din care:	58	323
- număr mediu personal de cercetare-dezvoltare	59	135
5. Câștigul mediu lunar pe salariat, total institut - lei/persoană/lună	60	3.045
6. Câștigul mediu lunar pe personal de cercetare-dezvoltare - lei/persoană/lună	61	4.598
7. Rentabilitatea (rd. 57/rd.56*100)	62	12,09
8. Rata rentabilității financiare $\frac{\text{rd.37} \cdot 100}{\text{capital propriu}}$	63	1.970
10. Plăți restante	64	-
11. Creanțe de încasat	65	-

ACTE ALE BĂNCII NAȚIONALE A ROMÂNIEI

BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI

REGULAMENT

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:

a¹) cec refuzat la plată pentru că a fost emis fără autorizarea trasului;

a²) cec refuzat la plată din lipsă totală de disponibil, în cazul prezentării la plată înainte de expirarea termenului de prezentare;

a³) cec refuzat la plată din lipsă parțială de disponibil, în cazul prezentării la plată înainte de expirarea termenului de prezentare;

a⁴) cec refuzat la plată pentru că a fost emis cu dată falsă;

a⁵) 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:

b¹) bilet la ordin/cambie cu scadență la vedere refuzat(ă) la plată din lipsă totală de disponibil, în cazul prezentării la plată în termen;

b²) bilet la ordin/cambie cu scadență la vedere refuzat(ă) la plată din lipsă parțială de disponibil, în cazul prezentării la plată în termen;

b³) 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;

b⁴) 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:

a¹) Fișierul Național de Cecuri (*FNC*);

a²) Fișierul Național de Cambii (*FNCb*);

a³) 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 următoare 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

sanționa 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 aceeași 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.

BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI

REGULAMENT

privind organizarea și funcționarea la Banca Națională a României a Centralei Riscului de Credit

Având în vedere prevederile art. 2 alin. (2) lit. b), ale art. 3 alin. (6), ale art. 24, ale art. 25 alin. (2) și ale art. 49 din Legea nr. 312/2004 privind Statutul Băncii Naționale a României, prevederile art. 46 din Legea nr. 93/2009 privind instituțiile financiare nebancale, cu modificările și completările ulterioare, prevederile art. 63¹ din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 113/2009 privind serviciile de plată, aprobată cu modificări prin Legea nr. 197/2010, cu modificările și completările ulterioare, și prevederile art. 63 din Legea nr. 127/2011 privind activitatea de emisie de monedă electronică,

în temeiul dispozițiilor art. 48 din Legea nr. 312/2004, al Legii nr. 93/2009, cu modificările și completările ulterioare, ale art. 186 alin. (1) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 113/2009 privind serviciile de plată, aprobată cu modificări prin Legea nr. 197/2010, cu modificările și completările ulterioare, și al Legii nr. 127/2011,

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 Riscului de Credit, denumită în continuare *CRC*.

(2) *CRC* gestionează informația de risc de credit și informația despre fraudele cu carduri pentru scopurile specifice ale utilizatorilor, în condițiile păstrării secretului profesional.

(3) *CRC* participă la schimbul transfrontalier de informații în conformitate cu prevederile Memorandumului de înțelegere privind schimbul de informații între registrele de credit naționale, în vederea transmiterii acestora către persoanele declarante, încheiat de Banca Națională a României cu autoritățile competente în materie din statele membre.

Art. 2. — Pentru scopurile prezentului regulament:

1. *Informația de risc de credit* cuprinde datele de identificare ale unui debitor, persoană fizică sau persoană juridică nonbancaară, și operațiunile în lei și în valută prin care persoanele declarante se expun la risc față de acel debitor. Informația de risc de credit este informația care se raportează de către persoanele declarante, se prelucrează și se difuzează de către *CRC*.

Operațiunile prin care persoanele declarante se expun la risc sunt:

- a) acordarea de credite;
- b) asumarea de angajamente de către persoana declarantă, în numele debitorului, față de o persoană fizică, o persoană juridică, alta decât persoanele declarante, sau față de o instituție de credit/instituție financiară din străinătate;
- c) asumarea de angajamente de către persoana declarantă, în numele debitorului, față de altă persoană declarantă care funcționează pe teritoriul României.

2. *Informația despre fraudele cu carduri* este informația raportată de către persoana declarantă cu privire la încălcarea prevederilor contractuale de către posesorii de card de debit și/sau de credit, care îndeplinește condițiile prevăzute de lege pentru a fi calificată drept fraudă, suma aferentă fraudei nefiind înregistrată la restanțe în evidențele persoanei declarante.

3. *Riscul individual* este suma valorilor operațiunilor prevăzute la pct. 1 raportată la *CRC* de o persoană declarantă pentru un debitor, persoană fizică sau persoană juridică nonbancaară, cu condiția să fie egală ori mai mare decât limita de raportare. Riscul individual reprezintă expunerea unei persoane declarante față de un debitor și se determină de către persoana declarantă. Pentru calculul riscului individual se iau în considerare atât operațiunile desfășurate de debitor în nume propriu, cât și cele desfășurate împreună cu alte persoane fizice și/sau juridice, care formează un grup de clienți aflați în legătură/un singur debitor.

Componența grupului de persoane fizice și/sau juridice care formează un grup de clienți aflați în legătură/un singur debitor, denumit în continuare *grup*, se raportează la *CRC*. La stabilirea sferei de cuprindere a grupului, persoanele declarante vor avea în vedere următoarele:

a) criteriile prevăzute în legislația în vigoare cu privire la expunerile mari, pentru includerea persoanelor fizice și/sau juridice în categoria grup de clienți aflați în legătură/un singur debitor, după caz;

b) persoana declarantă să înregistreze expunere față de cel puțin una dintre persoanele din grup.

4. *Persoana recenzată* este persoana fizică sau persoana juridică nonbancaară, înscrisă în baza de date a *CRC* ca urmare a raportării acesteia de către persoana declarantă.

5. *Riscul global* este suma riscurilor individuale raportate de toate persoanele declarante pentru același debitor, mai puțin valoarea operațiunilor în lei și în valută prevăzute la art. 2 pct. 1 lit. c). Riscul global reprezintă expunerea tuturor persoanelor declarante din România față de un singur debitor și se determină de *CRC*.

6. Persoanele declarante la CRC sunt:

— instituțiile de credit, persoane juridice române, pentru toate informațiile de risc de credit și informațiile despre fraudele cu carduri colectate din unitățile lor teritoriale din România;

— sucursalele din România ale instituțiilor de credit străine, pentru toate informațiile de risc de credit și informațiile despre fraudele cu carduri colectate din unitățile lor teritoriale;

— instituțiile financiare nebancale, persoane juridice române, înscrise în Registrul special, pentru toate informațiile de risc de credit și informațiile despre fraudele cu carduri colectate din unitățile lor teritoriale din România;

— sucursalele din România ale instituțiilor financiare străine înscrise în Registrul special, pentru toate informațiile de risc de credit și informațiile despre fraudele cu carduri colectate din unitățile lor teritoriale din România;

— instituțiile emitente de monedă electronică, persoane juridice române, care înregistrează un nivel semnificativ al activității de creditare, potrivit Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 8/2011 privind instituțiile de monedă electronică, pentru toate informațiile de risc de credit și informațiile despre fraudele cu carduri colectate din unitățile lor teritoriale din România;

— instituțiile de plată, persoane juridice române, care înregistrează un nivel semnificativ al activității de creditare, potrivit Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 21/2009 privind instituțiile de plată, cu modificările și completările ulterioare, pentru toate informațiile de risc de credit și informațiile despre fraudele cu carduri colectate din unitățile lor teritoriale din România.

Sucursalele din România ale instituțiilor de credit din alte state membre vor comunica în scris direcției care coordonează activitatea CRC opțiunea de raportare a informației referitoare la încadrarea debitorilor.

7. *Persoana acreditată* este angajatul autorizat de conducerea persoanei declarante să transmită la și să recepționeze de la CRC informații de risc de credit și informații despre fraudele cu carduri.

8. *Perioada de raportare* este intervalul cuprins între datele de 1 și 17 ale lunii în care se raportează informația de risc de credit aferentă lunii anterioare. Perioada de raportare se încheie la data de 17 la ora 17,00; fiecare persoană declarantă are obligația să efectueze prima raportare cel târziu în penultima zi a perioadei de raportare.

În cazul în care data de 17 nu este o zi bancară, perioada de raportare se încheie în următoarea zi bancară la ora 17.00.

9. *Utilizatori* sunt persoanele declarante și Banca Națională a României.

Art. 3. — (1) Limita de raportare, în funcție de care persoanele declarante transmit la CRC riscul individual al unui debitor, este de minimum 20.000 (două zeci de mii) lei.

(2) Suma reprezentând limita de raportare poate fi modificată de către Banca Națională a României.

SECȚIUNEA a 2-a

Structura bazei de date a CRC și accesarea acesteia

Art. 4. — CRC organizează și gestionează o bază de date care cuprinde:

a) Fișierul central al creditelor (*FCC*), care conține informațiile de risc de credit raportate de persoanele declarante, prelucrate și difuzate de către CRC în vederea valorificării de către utilizatori în condițiile păstrării secretului profesional;

b) Fișierul creditelor restante (*FCR*), care este alimentat lunar de FCC cu informații de risc de credit referitoare la debitori și la creditele restante ale acestora față de toate persoanele declarante din România;

c) Fișierul grupurilor (*FG*), care este alimentat lunar de FCC cu informații despre grupuri;

d) Fișierul fraudelor cu carduri (*FFC*), care conține informații despre fraudele cu carduri comise de posesorii de carduri de debit și/sau de credit.

Art. 5. — (1) În vederea accesării bazei de date, persoanele declarante au obligația să desemneze maximum 5 persoane acreditate la CRC. În acest scop, trebuie să completeze și să actualizeze formularul „Fișă de acreditare la CRC a persoanelor autorizate să transmită și să recepționeze informații de risc de credit și informații despre fraudele cu carduri” (F1), conform anexei nr. 1. Această fișă va fi întocmită în două exemplare având același conținut, cu următoarele destinații:

— exemplarul 1 se transmite în regim confidențial direcției din Banca Națională a României care coordonează activitatea CRC;

— exemplarul 2 se păstrează pentru evidențele proprii.

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

CAPITOLUL II

Regimul informației de risc de credit și al informației despre fraudele cu carduri

SECȚIUNEA 1

Transmiterea și înregistrarea informației de risc de credit și a informației despre fraudele cu carduri

Art. 6. — Persoanele declarante sunt obligate să raporteze la CRC, la termenele și în condițiile prevăzute în prezentul regulament, informația de risc de credit pentru fiecare debitor care îndeplinește condiția de a fi raportat, respectiv să fi înregistrat față de acesta un risc individual, precum și informația despre fraudele cu carduri constatate.

Art. 7. — (1) Instituțiile financiare nebancale au obligația de raportare la CRC, în termen de cel mult 6 luni de la data eliberării de către Banca Națională a României a documentului care atestă înscrierea acestora în Registrul special.

(2) Instituțiile emitente de monedă electronică și instituțiile de plată au obligația de raportare la CRC, în termen de cel mult 6 luni de la data la care Banca Națională a României constată că acestea înregistrează un nivel semnificativ al activității de creditare.

(3) Instituțiile financiare nebancale înscrise în Registrul special care au calitatea de persoane declarante la CRC, la data intrării în vigoare a prezentului regulament, și ca urmare a autorizării ca instituții de plată/instituții emitente de monedă electronică sunt radiate din Registrul special își mențin calitatea de persoane declarante la CRC până în luna când Banca Națională a României constată că nu mai înregistrează un nivel semnificativ al activității de creditare.

Art. 8. — (1) Instituțiile financiare nebancale radiate din Registrul special își pierd calitatea de persoane declarante la CRC, începând cu luna în care s-a efectuat radierea.

(2) Instituțiile emitente de monedă electronică și instituțiile de plată își pierd calitatea de persoane declarante la CRC începând cu luna în care nu mai înregistrează un nivel semnificativ al activității de creditare.

Art. 9. — Fluxul informațional privind transmiterea, înregistrarea, organizarea și difuzarea informației de risc de credit și a informației despre fraudele cu carduri este prezentat în anexa nr. 11 „Fluxul informațional al CRC”.

Art. 10. — În scopul îndeplinirii obligației prevăzute la art. 6, persoana declarantă trebuie să transmită la CRC, lunar, în format electronic prin Rețeaua de comunicații interbancară, în perioada de raportare, informația de risc de credit, folosind în mod obligatoriu următoarele proceduri:

1. Procedura de raportare a debitorilor trebuie utilizată în cazul raportării pentru prima dată la CRC a unui debitor de către respectiva persoană declarantă sau în cazul în care datele de identificare ale unor debitori raportați anterior de către aceeași persoană declarantă au suferit modificări. Transmiterea informației de risc de credit prin această procedură se realizează prin utilizarea „Formularului de raportare a debitorilor” (F2 A) și a „Formularului de raportare a fuziunilor/divizărilor” (F2 C).

Conținutul acestor formulare și modul de completare sunt prezentate în anexa nr. 2.

2. Procedura de raportare a grupurilor trebuie utilizată în cazul raportării pentru prima dată la CRC a unui grup de către persoana declarantă sau în cazul în care datele despre grupul raportat anterior de către aceeași persoană declarantă au suferit modificări. Transmiterea informației de risc de credit prin această procedură se realizează prin utilizarea „Formularului de raportare a grupurilor” (F2 B).

Conținutul acestui formular și modul de completare sunt prezentate în anexa nr. 2.

3. Procedura de raportare a riscurilor individuale trebuie utilizată în cazul în care debitorul îndeplinește condiția de a fi raportat. Transmiterea informației de risc de credit prin această procedură se face utilizându-se „Formularul de raportare a riscurilor individuale” (F3 A).

Conținutul acestui formular și modul de completare sunt prezentate în anexa nr. 3.

4. Procedura de ștergere a riscurilor trebuie utilizată în cazul în care un risc raportat anterior nu mai este înregistrat în evidențele persoanei declarante și debitorul respectiv îndeplinește condiția de a fi raportat la CRC. Ștergerea informației de risc de credit prin această procedură se face utilizându-se formularul F3 A.

5. Procedura de ștergere a unui debitor trebuie utilizată în cazul în care un debitor nu mai îndeplinește condiția de a fi raportat de către persoana declarantă. Ștergerea informației de risc de credit se face utilizându-se formularul F2 A.

6. Procedura de ștergere a unui grup trebuie utilizată în cazul în care grupul nu mai există în evidențele persoanei declarante. Ștergerea informației de risc de credit se face utilizându-se formularul F2 B.

Art. 11. — Informația de risc de credit raportată la CRC este cea înscrisă în evidențele persoanei declarante în ultima zi a lunii pentru care se face raportarea.

Art. 12. — Fraudele cu carduri se raportează de către persoana declarantă în momentul constatării acestora, astfel:

1. Raportarea fraudelor cu carduri se efectuează de către persoana declarantă care constată producerea unei fraude cu un card de debit sau de credit de către posesorul acestuia. Transmiterea informației se realizează prin utilizarea „Formularului de raportare a fraudelor cu carduri” (F3 B).

Conținutul acestui formular și modul de completare sunt prezentate în anexa nr. 3.

2. Ștergerea unei fraude cu card se efectuează de către persoana declarantă în situația în care constată că informația transmisă este eronată; transmiterea acestei informații se realizează prin utilizarea formularului „Sesizare de corecție” (F8).

Conținutul acestui formular și modul de completare sunt prezentate în anexa nr. 8.

Art. 13. — 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 de risc de credit și a informațiilor privind fraudele cu carduri.

Art. 14. — (1) Înregistrarea în FCC poate fi efectuată dacă informația de risc de credit transmisă de către o persoană

declarantă îndeplinește cumulativ următoarele condiții de validare:

a) respectă standardele de conținut și modul de completare a formularelor prevăzute în prezentul regulament;

b) este în concordanță cu informația de risc de credit cuprinsă în raportările anterioare, conform criteriilor stabilite de CRC în acest sens.

(2) Înregistrarea în FCC poate fi efectuată dacă informația privind fraudele cu carduri transmisă de către o persoană declarantă respectă standardele de conținut și modul de completare a formularului prevăzut în prezentul regulament.

Art. 15. — CRC nu poate modifica din proprie inițiativă informația de risc de credit și/sau informația despre fraudele cu carduri transmisă de către persoanele declarante.

SECȚIUNEA a 2-a

Organizarea și gestionarea informației de risc de credit și a informației despre fraudele cu carduri

Art. 16. — (1) CRC asigură înregistrarea informațiilor raportate de persoanele declarante și prelucrarea acestor informații în scopul obținerii de date agregate necesare utilizatorilor.

(2) FCC este gestionat conform necesităților proprii ale CRC, astfel încât să poată evidenția operativ informațiile privind:

— identificarea debitorilor și evidențierea, după caz, a situațiilor speciale, conform Legii nr. 85/2006 privind procedura insolvenței, cu modificările și completările ulterioare;

— riscurile individuale și caracteristicile acestora;

— riscurile globale și caracteristicile acestora.

Informațiile de risc de credit înscrise în FCC vor fi actualizate lunar.

(3) FCR este gestionat conform necesităților proprii ale CRC, astfel încât să poată evidenția operativ informațiile privind abaterile de la graficele de rambursare a creditelor, înregistrate de debitori față de toate persoanele declarante din România.

(4) FG este gestionat conform necesităților proprii ale CRC, astfel încât să poată evidenția informațiile despre grupurile de persoane fizice și/sau juridice.

(5) FFC este gestionat conform necesităților proprii ale CRC, astfel încât să poată evidenția informațiile despre fraudele cu carduri comise de către posesorii acestora.

Art. 17. — Informațiile de risc de credit și informațiile despre fraudele cu carduri sunt menținute în FCR și FFC pe o perioadă de 7 ani de la data înscrierii.

SECȚIUNEA a 3-a

Difuzarea informației de risc de credit și a informației despre fraudele cu carduri

Art. 18. — Fluxul difuzării informației de risc de credit și a informației despre fraudele cu carduri deținute de CRC către utilizatori este prezentat în anexa nr. 11 „Fluxul informațional al CRC”.

Art. 19. — CRC poate difuza informația conținută în baza sa de date din proprie inițiativă sau la cerere.

Art. 20. — (1) CRC transmite lunar fiecărei persoane declarante, din proprie inițiativă, informația referitoare la riscul global pentru debitorii raportați de aceasta în luna respectivă, la fraudele cu carduri, precum și informații despre incidentele de plăți ale persoanelor recenzate, utilizând formularul „Situația riscului global privind persoanele recenzate” (F4 A), și informația referitoare la grupurile raportate de persoana declarantă în luna respectivă, utilizând formularul „Situația grupurilor” (F4 C).

Conținutul acestor formulare și modul de completare sunt prezentate în anexa nr. 4.

(2) Informația despre incidentele de plăți este preluată din baza de date a Centralei Incidentelor de Plăți.

Art. 21. — (1) CRC transmite, la cerere, persoanei declarante, informații referitoare la creditele restante pe ultimii 7 ani, evidențiate în FCR, pentru oricare debitor raportat de către aceasta în luna respectivă, utilizând formularul „Situția creditelor restante” (F4 B). Conținutul acestui formular și modul de completare sunt prezentate în anexa nr. 4.

(2) Situația creditelor restante include și informații referitoare la riscul global, la fraudele cu carduri, precum și informații despre incidentele de plăți ale debitorilor.

Art. 22. — CRC transmite, la cerere, oricărei persoane declarante informații referitoare la fraudele cu carduri, evidențiate în FFC, utilizând formularul „Situția fraudelor cu carduri” (F4 D). Conținutul acestui formular și modul de completare sunt prezentate în anexa nr. 4.

Art. 23. — (1) Persoanele declarante pot solicita CRC, 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.

(2) În situația în care persoanele declarante nu au sucursale, acestea pot solicita acordarea dreptului de consultare a bazei de date a CRC 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.

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

Art. 24. — (1) Persoanele declarante pot consulta baza de date a CRC, în vederea obținerii informației de risc de credit referitoare la orice persoană fizică sau juridică nonbancară, cu condiția să aibă acordul scris al persoanei respective, respectând condițiile legale.

(2) În cazul în care informația de risc de credit pentru care persoana declarantă consultă baza de date se referă la un debitor raportat de aceasta în ultima perioadă de raportare încheiată și/sau în cazul în care aceasta se referă la fraude cu carduri, nu este necesar acordul persoanei recenzate.

(3) Datele ce pot fi consultate de persoana declarantă sunt:

— datele referitoare la riscul global înregistrat în FCC în ultima lună, pe numele persoanei recenzate;

— datele referitoare la riscul global și creditele restante înregistrate față de toate persoanele declarante în cel mult ultimii 7 ani, de aceeași persoană recenzată;

— datele referitoare la fraudele cu carduri în cel mult ultimii 7 ani; și/sau

— datele referitoare la situația grupurilor raportate de fiecare persoană declarantă, respectiv riscul global și suma restantă aferente grupurilor pentru ultima lună încheiată.

(4) Datele referitoare la riscul global înregistrat pe numele persoanei recenzate, precum și cele referitoare la creditele restante includ și informații despre fraudele cu carduri și despre incidentele de plăți ale acestora.

(5) Formularele folosite pentru consultarea bazei de date a CRC sunt următoarele:

a) „Acord de consultare a bazei de date a CRC” (F5).

Formularul F5 se întocmește în 3 exemplare, având același conținut, cu următoarele destinații:

— exemplarul 1: rămâne în posesia persoanei care a dat acordul;

— exemplarul 2: se depune la unitatea teritorială a persoanei declarante care a primit acordul și se arhivează de către aceasta;

— exemplarul 3: se transmite la sediul social al persoanei declarante (sau sucursalei/unității teritoriale a persoanei

declarante care are drept de acces la baza de date — în cazul în care aceasta face consultarea) în ziua emiterii acordului.

Conținutul acestui formular și modul de completare sunt prezentate în anexa nr. 5.

b) „Cerere de consultare a bazei de date a CRC” (F6).

Conținutul acestui formular și modul de completare sunt prezentate în anexa nr. 6.

(6) Difuzarea de către CRC a informației de risc de credit și a informației despre fraudele cu carduri se face în termen de cel mult o zi bancară de la data primirii cererii de consultare a bazei de date a CRC.

Art. 25. — Persoana declarantă este obligată să remită, la cerere, oricărei persoane pe care a raportat-o la sau despre care a primit informații de la CRC informațiile de risc de credit și cele despre fraudele cu carduri referitoare la persoana respectivă.

Art. 26. — Directorul direcției de specialitate din cadrul Băncii Naționale a României care coordonează activitatea CRC poate dispune sistarea difuzării informației de risc de credit și a informației despre fraudele cu carduri deținute de CRC, în cazul în care accesul la aceasta s-a făcut de către persoane neautorizate.

CAPITOLUL III Corectarea erorilor

SECȚIUNEA 1

Corectarea informației transmise eronat la CRC în perioada de raportare

Art. 27. — (1) Corectarea informației de risc de credit transmise, care nu a îndeplinit cel puțin una dintre condițiile prevăzute la art. 14 alin. (1), și completarea informației de risc de credit transmise se pot face în perioada de raportare (prin retransmisie) prin utilizarea formularelor F2 A, F2 B și F3 A:

a) ca urmare a sesizării de către CRC a erorilor, aceasta va transmite persoanei declarante, în cel mult o zi bancară de la data primirii oricărei raportări, formularul „Lista erorilor privind informația de risc de credit” (F7).

Conținutul acestui formular și modul de completare sunt prezentate în anexa nr. 7;

b) ca urmare a sesizării de către persoana declarantă a erorilor și omisiunilor proprii.

(2) Persoana declarantă care sesizează erori în informația de risc de credit transmisă în cadrul perioadei de raportare este obligată să transmită la CRC, în această perioadă, informația de risc de credit corectată. Corectarea acestor erori se poate efectua și prin utilizarea formularului F8.

(3) În cazul în care persoana declarantă nu efectuează corecțiile în perioada de raportare, CRC va înscrie în FCC numai informația de risc de credit care îndeplinește condițiile prevăzute la art. 14 alin. (1) și va completa pe baza datelor anterioare informația de risc de credit omisă.

SECȚIUNEA a 2-a

Corectarea informației înregistrate în baza de date a CRC

Art. 28. — Corectarea erorilor transmise prin formularele F2 A, F2 B, F2 C, F3 A și F3 B care constituie o raportare anterioară se poate face de către persoana declarantă prin utilizarea formularului F8, astfel:

a) din inițiativa unei persoane recenzate, atunci când aceasta constată existența unor date eronate care au fost înregistrate pe numele său ca urmare a raportării lor de către persoana declarantă pe care persoana recenzată a identificat-o ca fiind sursa erorii;

b) din inițiativa persoanei declarante, atunci când aceasta constată existența unor date eronate înregistrate în baza de date a CRC, ca urmare a raportării pe care a efectuat-o.

Art. 29. — CRC poate proceda pe baza unei „Sesizări de corecție” transmise de o persoană declarantă pe suport hârtie, însoțită de documente doveditoare, în situația în care se impune, la trecerea informațiilor de pe un cod numeric personal pe altul, cu condiția ca eroarea să provină de la autoritățile competente pentru atribuirea codurilor numerice personale.

Art. 30. — (1) În cazul în care informația de risc de credit conținută în formularul F8 îndeplinește condițiile prevăzute la art. 14 alin. (1), CRC efectuează înregistrarea acesteia în cel mult o zi bancară de la data primirii sesizării.

(2) În cazul în care informația de risc de credit conținută în formularul F8 nu îndeplinește cel puțin una dintre condițiile prevăzute la art. 14 alin. (1), CRC nu efectuează înregistrarea acesteia.

Art. 31. — Informația de risc de credit corectă, transmisă la CRC prin formularul F8, este cea înscrisă în evidențele persoanei declarante în ultima zi a lunii la care se referă.

SECȚIUNEA a 3-a

Procedura de conciliere

Art. 32. — (1) Persoana recenzată care contestă corectitudinea unor date înregistrate în baza de date a CRC pe numele său, fără a cunoaște persoana declarantă — sursă a erorii, poate solicita persoanei declarante care i-a remis informația de risc de credit și/sau informația despre fraudele cu carduri declanșarea procedurii de conciliere în cel mult o zi lucrătoare de la consultarea bazei de date a CRC.

(2) O informație poate fi supusă procedurii de conciliere o singură dată de către persoana recenzată.

Art. 33. — Etapele procedurii de conciliere sunt următoarele:
— etapa 1: emiterea formularului „Cerere de conciliere” (F9) de către persoana recenzată și acceptarea cererii de către persoana declarantă.

Conținutul acestui formular și modul de completare sunt prezentate în anexa nr. 9.

Formularul F9 se întocmește în 3 exemplare, având același conținut, cu următoarele destinații:

— exemplarul 1 rămâne în posesia persoanei care a emis cererea;

— exemplarul 2 se depune la unitatea teritorială a persoanei declarante care inițiază procedura de conciliere și se arhivează de către aceasta;

— exemplarul 3 se transmite la sediul central al persoanei declarante;

— etapa a 2-a: transmiterea la CRC de către persoana declarantă a conținutului formularului F9 în cel mult o zi lucrătoare de la data acceptării acesteia;

— etapa a 3-a: transmiterea de către CRC a informației de risc de credit și/sau a informației despre fraudele cu carduri, conținută în formularul F9, către persoana declarantă care a raportat-o;

— etapa a 4-a: verificarea de către persoana declarantă a informației de risc de credit și/sau a informației despre fraudele cu carduri supuse concilierii;

— etapa a 5-a: transmiterea rezultatului verificării de către persoana declarantă în termen de maximum două zile lucrătoare de la primirea de la CRC a informației de risc de credit și/sau a informației despre fraudele cu carduri supuse concilierii.

În cazul în care verificarea a evidențiat existența unei informații eronate de risc de credit și/sau a unei informații eronate despre fraudele cu carduri raportate anterior, persoana declarantă transmite rezultatul verificării și corectează erorile prin emiterea formularului F8;

— etapa a 6-a: transmiterea de către CRC persoanei declarante care a inițiat concilierea a rezultatului verificării informației de risc de credit. Persoana declarantă este obligată să pună la dispoziția persoanei recenzate rezultatul în maximum o zi lucrătoare de la data primirii acestuia de la CRC.

CAPITOLUL IV

Răspundere și sancțiuni

Art. 34. — Persoanele declarante răspund pentru veridicitatea și integritatea informației de risc de credit și a informației despre fraudele cu carduri transmise la CRC.

Art. 35. — (1) Nerespectarea prevederilor prezentului regulament se sancționează cu amendă astfel:

a) neraportarea lunară de către persoanele declarante la CRC a informației de risc de credit și/sau a informației pentru determinarea limitei de raportare, după caz, se sancționează cu amendă de 5.000 lei;

b) netransmiterea de către persoanele declarante a rezultatului verificării informației de risc de credit și/sau a informației despre fraudele cu carduri conținute în formularul F9, în cadrul termenului prevăzut la art. 33 etapa a 5-a primul paragraf, se sancționează cu amendă de 500 lei/zi de întârziere, dar nu mai mult de 2.000 lei;

c) netransmiterea de către persoanele declarante a datelor de identificare suplimentare pe care le dețin referitoare la debitorii implicați în schimbul transfrontalier/a confirmării că nu dețin astfel de date în termen de maximum două zile lucrătoare de la primirea solicitării de la CRC se sancționează cu amendă de 500 lei/zi de întârziere, dar nu mai mult de 2.000 lei;

d) netransmiterea de către persoanele declarante la CRC a informației de risc de credit referitoare la debitorii care îndeplinesc condiția de a fi raportați și netransmiterea informațiilor referitoare la grupuri, precum și transmiterea informației de risc de credit eronate, existentă în baza de date a CRC, se sancționează cu amendă de 500 lei dacă se identifică 20 debitori neraportați/grupuri neraportate, respectiv raportați/raportate eronat; se adaugă la suma menționată câte 25 lei pentru fiecare debitor sau grup neraportat, precum și pentru cei raportați eronat identificați peste numărul de 20; informația eronată de risc de credit, în sensul prezentului capitol, se referă la codul de identificare a debitorului, codul situației speciale, creditul reeșalonat, suma datorată utilizată și neutilizată, suma restantă, codul serviciului datoriei, data scadenței, încadrarea debitorului și componența grupurilor;

e) consultarea de către persoanele declarante a informațiilor de risc de credit fără acordul persoanei la care se referă informațiile respective se sancționează cu amendă de la 500 lei la 1.000 lei.

(2) Constatarea săvârșirii faptelor prevăzute la alin. (1) lit. a)—c) se face de către direcția de specialitate din cadrul Băncii Naționale a României care coordonează activitatea CRC.

(3) Constatarea săvârșirii faptelor prevăzute la alin. (1) lit. d)—e) se face de către persoanele din cadrul Direcției supraveghere, anume împuternicite de Consiliul de administrație al Băncii Naționale a României.

Art. 36. — Banca Națională a României poate modifica cuantumul amenzilor prevăzute în prezenta secțiune.

Art. 37. — 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. 38. — Documentele care conțin informația de risc de credit și informația despre fraudele cu carduri raportată la și primită de la CRC se arhivează pe o perioadă de 7 ani la persoanele declarante.

Art. 39. — Pentru serviciile de informare prestate de CRC se percepe fiecărei persoane declarante un comision lunar compus după cum urmează:

a) comision calculat în funcție de numărul de debitori din baza de date a CRC în luna curentă:

— 1.800 (o mie opt sute) lei pentru persoanele declarante care au mai puțin de 500 debitori intrați în baza de date a CRC în luna curentă și pentru care aceasta pune la dispoziție formularul F4 A;

— 2.300 (două mii trei sute) lei pentru persoanele declarante care au între 500 și 1.000 debitori intrați în baza de date a CRC în luna curentă și pentru care aceasta pune la dispoziție formularul F4 A;

— 2.500 (două mii cinci sute) lei pentru persoanele declarante care au peste 1.000 debitori intrați în baza de date a CRC în luna curentă și pentru care aceasta pune la dispoziție formularul F4 A;

b) comision calculat în funcție de numărul de consultări efectuate cu acordul debitorilor potențiali:

— 100 (o sută) lei pentru persoanele declarante care au efectuat consultări pentru toți debitorii noi cărora li s-au acordat credite în luna curentă;

— 200 (două sute) lei pentru persoanele declarante care au efectuat consultări pentru cel puțin 50% din debitorii noi cărora li s-au acordat credite în luna curentă;

— 300 (trei sute) lei pentru persoanele declarante care au efectuat consultări pentru mai puțin de 50% din debitorii noi cărora li s-au acordat credite în luna curentă.

Art. 40. — Pentru instituțiile financiare nebancaare înscrise în Registrul special, instituțiile emitente de monedă electronică și instituțiile de plată care înregistrează un nivel semnificativ al activității de creditare, comisionul lunar se reține din contul instituției de credit ce funcționează pe teritoriul României, la care instituțiile nominalizate au contul deschis, al cărei nume va fi comunicat direcției de specialitate din cadrul Băncii Naționale a României care coordonează activitatea CRC.

Art. 41. — Banca Națională a României poate modifica nivelul comisionului prevăzut la art. 39.

Art. 42. — Sumele provenite din comisioane sunt folosite de Banca Națională a României pentru acoperirea cheltuielilor de funcționare și dezvoltare a CRC.

Art. 43. — (1) Persoanele declarante au obligația să furnizeze CRC orice informație solicitată de aceasta în scopul desfășurării propriei activități.

(2) Pentru scopurile de analiză ale Băncii Naționale a României, persoanele declarante raportează lunar clasa de

rating în care au fost încadrate creditele/angajamentele acordate debitorilor și probabilitatea de nerambursare, prin utilizarea formularului F3 A.

(3) Pentru determinarea sumei reprezentând limita de raportare, persoanele declarante au obligația să raporteze semestrial, pentru lunile decembrie și iunie, la CRC, informațiile despre creditele și/sau angajamentele înscrise în evidențele persoanei declarante în ultima zi a lunii pentru care se face raportarea. Persoanele declarante vor raporta aceste informații în perioada de raportare din luna februarie pentru luna decembrie și în perioada de raportare din luna august pentru luna iunie.

Transmiterea informațiilor se realizează prin utilizarea formularului „Credite acordate și angajamente asumate în numele debitorilor persoane fizice și persoane juridice nonbancaare” (F10). Conținutul acestui formular și modul de completare sunt prezentate în anexa nr. 10.

Art. 44. — Informațiile de risc de credit transmise la și primite de la CRC au caracter confidențial.

Art. 45. — CRC nu își asumă nicio responsabilitate în cazul valorificării, cu încălcarea prevederilor legale, a informației de risc de credit și a informației despre fraudele cu carduri de către persoanele declarante.

Art. 46. — (1) Lichidatorul desemnat de tribunal pentru gestionarea instituției de credit aflate în proces de lichidare judiciară este obligat să transmită lunar la CRC informațiile de risc de credit referitoare la debitorii care îndeplinesc condiția de raportare, cu respectarea prevederilor prezentului regulament. Lichidatorul transmite informațiile de risc de credit în format electronic sau pe suport hârtie.

(2) CRC nu are obligația de a transmite lichidatorului desemnat informațiile din formularul F4 A.

CAPITOLUL VI Dispoziții finale

Art. 47. — Anexele nr. 1—11*) fac parte integrantă din prezentul regulament.

Art. 48. — (1) Prezentul regulament se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I, și intră în vigoare la data de 1 februarie 2012.

(2) La data intrării în vigoare a prezentului regulament se abrogă Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 4/2004 privind organizarea și funcționarea la Banca Națională a României a Centralei Riscurilor Bancaare, publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 739 din 16 august 2004, cu modificările și completările ulterioare.

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

București, 9 ianuarie 2012.

Nr. 2.

*) Anexele nr. 1—11 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.

ABONAMENTE LA PUBLICAȚIILE OFICIALE PE SUPORT FIZIC

— Prețuri pentru anul 2012 —

Nr. crt.	Denumirea publicației	Număr de apariții anuale	Valoare (TVA 9% inclus) — lei		
			12 luni	3 luni	1 lună
1.	Monitorul Oficial, Partea I	900	1.200	330	120
2.	Monitorul Oficial, Partea I, limba maghiară	144	1.500		140
3.	Monitorul Oficial, Partea a II-a	200	2.250		200
4.	Monitorul Oficial, Partea a III-a	435	430		40
5.	Monitorul Oficial, Partea a IV-a	4.800	1.720		160
6.	Monitorul Oficial, Partea a VI-a	250	1.600		150
7.	Monitorul Oficial, Partea a VII-a	48	540		50
8.	Colecția Legislația României	4	450	120	
9.	Colecția Hotărâri ale Guvernului României	12	750		70

NOTĂ:

Monitorul Oficial, Partea I bis, se multiplică și se achiziționează pe bază de comandă.

ABONAMENTE LA PRODUSELE ÎN FORMAT ELECTRONIC

— Prețuri pentru anul 2012 —

Produs	Abonamentul FLEXIBIL (Monitorul Oficial, Partea I + alte 3 părți ale Monitorului Oficial, la alegere)									
	Lunar					Anual				
	Online/ Monopost	Rețea 5	Rețea 25	Rețea 100	Rețea 300	Online/ Monopost	Rețea 5	Rețea 25	Rețea 100	Rețea 300
AutenticMO	50	130	330	790	1.740	500	1.250	3.130	7.510	16.520
ExpertMO	100	250	630	1.510	3.320	1.000	2.500	6.250	15.000	33.000
Autentic+ExpertMO	130	330	830	1.990	4.380	1.300	3.250	8.130	19.510	42.920

Produs	Abonamentul COMPLET (Monitorul Oficial, Partea I + toate celelalte părți ale Monitorului Oficial)									
	Lunar					Anual				
	Online/ Monopost	Rețea 5	Rețea 25	Rețea 100	Rețea 300	Online/ Monopost	Rețea 5	Rețea 25	Rețea 100	Rețea 300
AutenticMO	60	150	380	910	2.000	600	1.500	3.750	9.000	19.800
ExpertMO	120	300	750	1.800	3.960	1.200	3.000	7.500	18.000	39.600
Autentic+ExpertMO	150	380	950	2.280	5.020	1.500	3.750	9.380	22.510	49.520

Colecția Monitorul Oficial în format electronic, oricare dintre părțile acestuia

50 lei/an

Prețurile sunt exprimate în lei și conțin TVA.

Mai multe informații puteți găsi pe site-ul www.expert-monitor.ro, unde puteți aplica online comanda.

EDITOR: PARLAMENTUL ROMÂNIEI — CAMERA DEPUTAȚILOR



„Monitorul Oficial” R.A., Str. Parcului nr. 65, sectorul 1, București; C.I.F. RO427282,
IBAN: RO55RNCB0082006711100001 Banca Comercială Română — S.A. — Sucursala „Unirea” București
și IBAN: RO12TREZ7005069XXX000531 Direcția de Trezorerie și Contabilitate Publică a Municipiului București
(alocat numai persoanelor juridice bugetare)

Tel. 021.318.51.29/150, fax 021.318.51.15, e-mail: marketing@ramo.ro, internet: www.monitoruloficial.ro

Adresa pentru publicitate: Centrul pentru relații cu publicul, București, șos. Panduri nr. 1,
bloc P33, parter, sectorul 5, tel. 021.401.00.70, fax 021.401.00.71 și 021.401.00.72

Tiparul: „Monitorul Oficial” R.A.

