

1. Circuit de decontare electronic (cecuri, bilete la ordin și cambii)

Circuit de încasare electronic interbancar (cecuri, bilete la ordin și cambii)

Instrumentele de debit vor fi prezentate la plată, în compensarea electronică și vor avea următorul circuit:

- C-4/C-3= data prezentării la ghișeu
- C-2 = data schimbului de documente electronice, este ziua prezentării la plată
- C-1 = data debitării contului plătitorului/data refuzului
- C = data compensării, creditare cont beneficiar

Observație: C-4 este ziua prezentării la ghișeul unităților din București

De exemplu, pentru un bilet la ordin prezentat luni la ghișeul BT Sucursala Cluj-Napoca, având plătitorul în Banca X Buzău:

- Luni: instrumentul este prezentat la ghișeul băncii
- Marți: instrumentul se transmite electronic la banca plătitorului
- Miercuri: se debitează suma din contul plătitorului sau se înregistrează refuz
- Joi: compensare, creditare cont beneficiar

Circuitul de plată electronic interbancar (cecuri, bilete la ordin și cambii)

Ținând cont de data remiterii, de tipul instrumentului și modul în care a fost completată data emiterii și/sau data scadenței, orice cec, cambie sau bilet la ordin urmează unul dintre circuitele descrise la Circuit de încasare interbancar (cecuri, bilete la ordin și cambii).

Prin următoarele canale puteți afla când este la plată un instrument de debit: SMS activat prin serviciul BT Alert (informație transmisă în ziua prezentării la plată), prin intermediul BT Ultra sau BT24, prin vizualizarea tranzacțiilor de pe cont sau ridicând extrasul de cont, în situația în care instrumentul este decontat.

În cazul în care nu aveți suficient fond disponibil în cont, vă recomandăm să aduceți cât mai repede diferența, astfel evitați un posibil incident de plată. După ora 15:00 se efectuează refuzurile la plată.

Circuitul de încasare și plată electronic intrabancar (cecuri, bilete la ordin și cambii)

Instrumentele de debit se vor deconta electronic și vor avea următorul circuit de decontare:

- C-2/C-1 = data prezentării la ghișeu
- C = data debitării contului plătitorului și creditării contului beneficiarului / data refuzului

Observație: C-2 este ziua prezentării la ghișeul unităților din București

C este ziua prezentării la plată

De exemplu, pentru un cec prezentat la ghișeul BT sucursala Vaslui luni, având plătitorul în BT sucursala Cluj:

- Luni: instrumentul este prezentat la ghișeul băncii
- Marți: se debitează suma din contul plătitorului și se creditează contul beneficiarului sau se înregistrează refuz

2. Circuit de decontare pe suport hârtie (cecuri, bilete la ordin și cambii)

În cazul în care instrumentul de debit nu respectă condițiile legale pentru a fi decontat prin circuitul electronic (prezintă îndoitori, pete, alterări sau alte asemenea elemente care pot afecta vizibilitatea mențiunilor IBAN trăgător/emitent pretipărit eronat, IBAN beneficiar completat eronat, banca emitentă nu mai participă la decontare în sistemul SENT s.a.), sau este instrument în format vechi, banca va deconta instrumentul prin sistemul de decontare pe suport hârtie. Acest tip de decontare este destul de rar regăsit, iar circuitul de decontare este de 11 zile de la data prezentării instrumentului de către posesor la banca acestuia.

Un cec, cambie sau bilet la ordin în format vechi se depune spre încasare doar dacă se poate face dovada că a fost emis în baza unor tranzacții încheiate anterior datei de 08.12.2008.

Circuitul de încasare interbancar pe suport hârtie

Termenul de decontare va fi de 11 zile de la data prezentării instrumentului de debit de către posesor la banca acestuia.

Instrumentele de debit vor fi prezentate la plată în compensare pe suport hârtie și vor avea următorul circuit:

- C - 10 = primire / verificare instrument de debit la ghișeul băncii beneficiare
- C - 10 / C - 9 = transmitere instrument de debit către București Centrul de Decontări- centrul de procesare al băncii beneficiare
- C - 8 / C - 7 = remitere instrument de debit către banca plătitoare
- C - 6/C - 2 = recepționare instrument de debit la banca plătitoare
- C - 1 - = (prezentare la plată) debitare cont plătitor / refuz
- C = compensare, creditare cont client beneficiar

Circuitul de încasare și plata intrabancar pe suport hârtie

Termenul de decontare va fi de maxim 5 zile de la data prezentării instrumentului de debit de către posesor la ghișeu.

Instrumentele de debit se vor deconta intrabancar, în funcție de sucursalele la care au deschise conturi beneficiarul și plătitorul, și vor avea următorul circuit:

- C-4 / C-3 / C-2 / C-1 = data prezentării la ghișeu
- C = data debitării contului plătitorului și creditării contului beneficiarului/data refuzului

Precizari legislative

Conform Norma nr. 6 din 05.06.2008 pentru modificarea și completarea Normelor cadru ale BNR nr 7/1994 privind comerțul făcut de societățile bancare și celelalte societăți de credit cu cecuri, pe baza Legii nr 59/1934 asupra cecului, modificată prin OG nr 11/1993, aprobată și modificată prin Legea nr 83/1994.

În temeiul art. 30 din Legea nr. 59/1934, cu modificările și completările ulterioare: Cecul emis și plătit în România trebuie, sub sancțiunea pierderii dreptului de regres împotriva giranților și garanților, să fie prezentat la plată în termen de 15 zile. Termenele aici arătate se socotesc din ziua arătată în cec ca data a emiterii.

În temeiul art. 32¹ din Legea nr. 59/1934, cu modificările și completările ulterioare: Momentul recepționării, de către instituția de credit plătitoare, respectiv de către un sistem de plăți, a informațiilor relevante pentru trunchiere și a imaginii electronice a respectivului cec, potrivit alin. (2), constituie momentul prezentării la plată. Pct. 1664 - În momentul recepționării, de către instituția de credit care efectuează plata cecului sau de către un sistem de plăți, a informațiilor relevante pentru trunchiere și a imaginii electronice a respectivului cec, acestea trebuie să respecte întocmai prevederile Legii nr. 59/1934, cu modificările și completările ulterioare și prezentele norme, pentru că cecul să fie considerat prezentat la plată prin trunchiere. Momentul recepționării, menționat la alineatul precedent, este momentul în care aceste informații și imagini sunt puse la dispoziția trasului sau sunt înregistrate în sistemul de plăți.

Norma nr 7 din 05.06.2008 pentru modificarea și completarea Normelor cadru ale BNR nr 6/1994 privind comerțul făcut de societățile bancare și celelalte societăți de credit cu cambii și bilete la ordin, pe baza Legii nr 58/1934 asupra cambiei și biletului la ordin, modificată prin OG nr 11/1993, aprobată și modificată prin Legea nr 83/1994.

În temeiul art. 37 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei și biletului la ordin: Cambia la vedere este plătitibilă la prezentare. Ea trebuie prezentată spre plată în termen de un an de la data sa. În temeiul art. 41 din Legea nr. 58/1934 asupra cambiei și biletului la ordin, modificat prin Ordonanța Guvernului nr. 11/1993, aprobată prin Legea nr. 83/1994: Posesorul unei cambii plătitibile la o zi fixă sau la un anumit termen de la data emisiunii sau de la vedere trebuie să o prezinte la plată, fie în ziua în care ea este plătitibilă, fie în una din cele două zile lucrătoare ce urmează. Prezentarea unei cambii la o casă de compensații echivalează cu o prezentare spre plată. În temeiul Art. 46 1 din Legea nr. 58/1934, cu modificările și completările ulterioare: Momentul recepționării de către instituția de credit plătitoare, respectiv, de către un sistem de plăți a informațiilor relevante pentru trunchiere și a imaginii electronice a respectivei cambii, potrivit alin.2, constituie momentul prezentării la plată.