

Ordonanță de urgență nr. 39 din 26/03/2008 pentru modificarea și completarea Legii nr. 58/1934 asupra cambiei și biletului la ordin, Publicat în Monitorul Oficial, Partea I nr. 284 din 11/04/2008, Intrare în vigoare: 11/05/2008

Având în vedere faptul că în decursul ultimilor ani sistemul de plăți și decontări din România a cunoscut un amplu proces de reformă, modernizare, dezvoltare și diversificare, în sprijinul și în concordanță cu schimbările de esență produse în acest interval în sistemul financiar bancar românesc, proces care nu poate fi pe deplin finalizat decât prin modificarea Legii nr. 58/1934 asupra cambiei și biletului la ordin, cu modificările ulterioare, astfel încât cambia și biletul la ordin să poată fi procesate prin mijloace electronice,

și având în vedere caracterul de urgență susținut de următoarele considerente:

- la nivelul sistemului bancar au fost deja angajate fonduri de investiții în contractarea de echipamente și aplicații informatice pentru adoptarea soluției de procesare identificate de Banca Mondială, prin Programul de convergență, și fiecare zi de întârziere înseamnă costuri și riscuri suplimentare pentru membrii sistemului;
- instituțiile de credit și utilizatorii au nevoie de timp de pregătire pentru noul mod de procesare preconizat, după intrarea în vigoare a cadrului legislativ modificat, data dorită și agreată de sistemul bancar pentru intrarea în funcțiune a noului sistem (1 aprilie 2008) fiind în acest moment imposibil de atins. Din momentul asigurării cadrului legal este necesară o perioadă de tranziție de la modul de procesare actual, manual, la modul de lucru bazat pe transmiterea de imagini, estimată la cel puțin 4 luni;
- Proiectul privind impactul pozitiv asupra modernizării instrumentelor de plată, demarat de Banca Mondială, prin Programul de convergență, împreună cu comunitatea bancară din România, Banca Națională a României, Ministerul Economiei și Finanțelor și Autoritatea Națională pentru Protecția Consumatorilor, este în întârziere și trebuie să poată fi finalizat, riscând, în caz de nefinalizare, consecințe negative asupra relației cu Banca Mondială;
- soluția de decontare automată este conformă cu tendința europeană în domeniul plăților, inițiativa de modernizare fiind considerată de Banca Centrală Europeană ca fiind "salutară", în temeiul prevederilor art. 115 alin. (4) din Constituția României, republicată,

Guvernul României adoptă prezenta ordonanță de urgență.

Art. I. - Legea nr. 58/1934 asupra cambiei și biletului la ordin, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 100 din 1 mai 1934, cu modificările ulterioare, se modifică și se completează după cum urmează:

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

"Art. 8. - Orice semnătură cambială trebuie să cuprindă:

- a) în clar, numele și prenumele persoanei fizice sau denumirea persoanei juridice ori a entității care se obligă;
- b) semnătura olografă a persoanei fizice, respectiv a reprezentanților legali sau a împuterniciților persoanelor juridice care se obligă ori a reprezentanților sau a împuterniciților altor categorii de entități care utilizează astfel de instrumente."

2. Articolul 15 se modifică și va avea următorul cuprins:

"Art. 15. - Girul trebuie scris pe cambie; el trebuie să fie semnat de girant.

Girul este valabil chiar dacă beneficiarul nu este menționat sau girantul a pus numai semnătura (gir în alb). În acest din urmă caz, girul pentru a fi valabil, trebuie să fie scris pe cambie."

3. După articolul 46 se introduc trei noi articole, articolele 46¹-46³, cu următorul cuprins:

"Art. 46¹. - Prezentarea unei cambii la plată se poate face în original sau prin trunchiere.

În sensul prezentei legi, prin trunchiere se înțelege procedeul informatic care constă în următoarele operațiuni succesive:

- a) transpunerea în format electronic a informațiilor relevante de pe cambia originală;
- b) reproducerea imaginii cambiei originale în format electronic; și
- c) transmiterea informației electronice obținute prin operațiunile prevăzute la lit. a) și b) către instituția de credit plătitoare.

Pot face obiectul trunchierii numai cambiile acceptate.

Prezentarea la plată a unei cambii prin trunchiere produce aceleași efecte juridice ca și prezentarea la plată a cambiei originale, cu condiția ca aceasta din urmă să fi fost emisă cu respectarea prevederilor legii.

Instituțiile de credit pot recurge la procedeul trunchierii, cu condiția ca între ele să existe o convenție prealabilă în contextul unui aranjament de plată sau o convenție constând în aderarea lor la un sistem de plăți.

Informațiile relevante pentru trunchiere, cuprinse în cambia originală, sunt stabilite potrivit convențiilor prevăzute la alin. 5.

Imaginea cambiei originale reprezintă copia electronică a cambiei originale. Imaginea cambiei originale trebuie să respecte standardele stabilite potrivit convențiilor prevăzute la alin. 5.

Momentul recepționării de către instituția de credit plătitoare, respectiv de către un sistem de plăți a informațiilor relevante pentru trunchiere și a imaginii electronice a respectivei cambii, potrivit alin. 2, constituie momentul prezentării la plată.

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

Art. 46². - Când prezintă la plată o cambie prin trunchiere, instituția de credit este obligată:

a) să verifice dacă acea cambie în original respectă în formă și conținut prevederile legale, inclusiv regularitatea succesiunii girurilor, cu excepția autenticității semnăturilor trăgătorului și giranților;

b) să garanteze acuratețea și conformitatea informațiilor relevante pentru trunchiere transmise electronic cu datele din cambia în original, precum și conformitatea imaginii cambiei cu cambia în original.

Instituția de credit răspunde de orice pierdere suferită prin nerespectarea obligațiilor prevăzute la alin. 1.

Art. 46³. - Refuzul total sau parțial la plată al unei cambii prezentate la plată prin trunchiere se face în formă electronică, de către instituția de credit plătitoare.

În baza refuzului prevăzut la alin. 1, instituția de credit care deține cambia originală va înscrie pe acestea:

a) data prezentării acesteia la plată, spre a se constata dacă prezentarea s-a efectuat în cadrul termenului prevăzut la art. 41;

b) declarația de refuz, datată și semnată de către reprezentanți legali sau împuterniciți ai acestora.

Mențiunile înscrise pe cambia originală, potrivit alin. 2, cu respectarea dispozițiilor art. 49 alin. 1, constituie dovada refuzului de plată."

4. La articolul 59, alineatul 2 se modifică și va avea următorul cuprins:

"Posesorul este dator să aducă, fără întârziere, la cunoștința girantului său, prin scrisoare recomandată, cazul fortuit ori de forță majoră și să facă pe cambie mențiune datată și semnată de el de această încunoștințare; pentru rest se aplică dispozițiile art. 49."

5. După articolul 105 se introduce un nou articol, articolul 105¹, cu următorul cuprins:

"Art. 105¹. - Biletul la ordin care întrunește condițiile prevăzute în art. 104-105 poate fi prezentat la plată prin trunchiere, în condițiile stabilite pentru cambie la art. 46¹, 46², 46³, cu excepția condiției referitoare la acceptare prevăzute la art. 46¹ alin. 3, producând toate efectele pe care legea le recunoaște biletului la ordin original."

Art. II. - (1) Prezenta ordonanță de urgență intră în vigoare la 30 de zile de la data publicării în Monitorul Oficial al României, Partea I.

(2) În termen de 30 zile de la data intrării în vigoare a prezentei ordonanțe de urgență, Banca Națională a României va elabora norme pentru aplicarea acesteia.

Art. III. - Legea nr. 58/1934 asupra cambiei și biletului la ordin, publicată în Monitorul Oficial, Partea I, nr. 100 din 1 mai 1934, cu modificările ulterioare și cu modificările și completările aduse prin prezenta ordonanță de urgență, se va republica, după aprobarea acesteia prin lege, dându-se textelor o nouă numerotare.