

Parlamentul României



**Comisia pentru buget,
finanțe și bănci**

**București, 23.10.2009
Nr. 22/271**

BIROUL PERMANENT AL CAMEREI DEPUTAȚILOR

Vă înaintăm, alăturat, raportul asupra proiectului de Lege privind aprobarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr.38/2008 pentru modificarea și completarea Legii nr.59/1934 asupra cecului, cu care comisia noastră a fost sesizată în fond cu adresa Biroului Permanent nr. PL.x 370 din 17 iunie 2008.

PREȘEDINTE,

Viorel ȘTEFAN

Parlamentul României



**Comisia pentru buget,
finanțe și bănci**

**București, 23.10.2009
Nr. 271**

RAPORT

asupra proiectului de Lege privind aprobarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr.38/2008 pentru modificarea și completarea Legii nr.59/1934 asupra cecului

Cu adresa nr. PL.x 370 din 17 iunie 2008, Biroul Permanent conform art. 95 și 115 din Regulamentul Camerei Deputaților, republicat, a sesizat, în procedură de urgență, pentru examinare și avizare în fond, Comisia pentru buget, finanțe și bănci cu proiectul de Lege privind aprobarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr.38/2008 pentru modificarea și completarea Legii nr.59/1934 asupra cecului.

La întocmirea raportului s-au avut în vedere avizul Consiliului Legislativ, avizul Comisiei juridice, de disciplină și imunități și avizul Comisiei pentru tehnologia informației și comunicațiilor.

Prezentul act normativ are ca obiect de reglementare modificarea Legii nr. 59/1934 asupra cecului, act normativ care nu a mai suferit modificări importante din anul 1934 până în prezent.

Deoarece legea actuală nu recunoaște ca având valoare legală prezentarea la plată a unui echivalent electronic al instrumentului ci doar a instrumentului original în forma fizică s-a impus crearea unei baze legale în scopul înlocuirii procesării manuale cu procesarea automată. Aceasta este bazată pe captarea în format electronic a imaginilor instrumentelor de plată prin utilizarea tehnologiilor eficiente de prelucrare a imaginilor electronice, extragerea informațiilor necesare compensării și utilizarea tehnicilor de semnare digitală pentru asigurarea integrității și autenticitatea fișierelor cu informații de plată și cu imagini.

În octombrie 2006, în scopul modernizării procesării cecului și a altor instrumente de debit, prin Programul de Convergență, Banca Mondială împreună cu Banca Națională și comunitatea bancară au demarat un proiect special constând în

identificarea și implementarea unei soluții de procesare automată a instrumentului de plată și în consecință s-a impus adaptarea legislației actuale.

Modificările aduse prin prezenta lege elimină unele neajunsuri ale actualului cadru legislativ referitor la cerințele legate de denumirea trăgătorului, emitentului sau trasului, după caz, precum și semnătura celui care emite sau a celui care se obligă să plătească instrumentul de plată de debit care împiedică realizarea în bune condiții a procesării electronice a instrumentelor de plată de debit.

Proiectul de Lege face parte din categoria legilor organice, potrivit art. 76 din Constituția României, republicată.

La dezbaterile proiectului a participat, în conformitate cu prevederile art. 54 și 55 din Regulamentul Camerei Deputaților, din partea Băncii Naționale a României domnul director general Emilian Antonescu.

La lucrările comisiei au participat 24 deputați, din totalul de 30 membri ai comisiei.

Raportul comisiei a fost adoptat cu majoritate de voturi.

Proiectul de Lege a fost adoptat de Senat în ședința din data de 3 iunie 2008.

Proiectul de lege, potrivit art. 75 din Constituția României, republicată și a art. 92 alin. (9) pct.1 din Regulamentul Camerei Deputaților, ***este de competența decizională a Camerei Deputaților.***

În urma dezbaterii proiectului de Lege privind modificarea și completarea Legii nr. 59/1934 asupra cecului, cu modificările ulterioare, intervenții legislative care privesc reglementarea prezentării electronice la plată a cecului, facilitarea acestei prezentări electronice și definirea mai clară a cuprinsului semnăturilor de pe cec și eliminarea cecului postdatat, în vederea procesării electronice a cecurilor, în ședința din data de martie 2009, comisia propune supunerea spre dezbaterile și adoptarea Plenumului Camerei Deputaților a proiectului de Lege ***cu amendamentele prezentate în anexă.***

PREȘEDINTE,

Viorel ȘTEFAN

SECRETAR,

Iuliu NOSA

Consilier parlamentar
Mariana Bărdiță
Expert parlamentar
Vasilica Popa

I. Amendamente admise

În urma dezbaterii, Comisia propune adoptarea proiectului de lege cu următoarele amendamente:

Nr. crt.	Text ordonanță	Textul Senat	Amendament	Motivare
1.		Titlu legii LEGE privind aprobarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 38/2008 pentru modificarea și completarea Legii nr. 59/1934 asupra cecului	Nemodificat	
2.		ARTICOL UNIC.- Se aprobă Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 38 din 26 martie 2008 pentru modificarea și completarea Legii nr. 59/1934 asupra cecului, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 284 din 11 aprilie 2008	ARTICOL UNIC.- Se aprobă Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 38 din 26 martie 2008 pentru modificarea și completarea Legii nr. 59/1934 asupra cecului, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 284 din 11 aprilie 2008, cu următoarele completări	
3.	Art. I. – Legea nr. 59/1934 asupra cecului, 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:	Nemodificat	Nemodificat	

Nr. crt.	Text ordonanță	Textul Senat	Amendament	Motivare
	(OUG 38/2008)			
4.	ART.1 Cecul cuprinde: 1. Denumirea de cec trecută în însuși textul titlului și exprimată în limba întrebuințată pentru redactarea acestui titlu. 2. Ordinul necondiționat de a plăti o anumită sumă de bani. 3. Numele celui care trebuie să plătească (tras). 4. Arătarea locului unde plata trebuie făcută. 5. Arătarea datei și a locului emiterii. 6. Semnătura celui care emite cecul (trăgătorul) (Legea nr. 59/1934)		1. La articolul I, înaintea punctului 1 se introduce un punct nou, cu următorul cuprins: „După punctul 6 al articolului 1 se introduc două noi puncte, punctele 7 și 8 cu următorul cuprins: 7. Numele trăgătorului, respectiv numele și prenumele, în clar, a persoanei fizice sau denumirea persoanei juridice ori a entității care se obligă. În cazul în care numele trăgătorului depășește spațiul alocat pe titlu, se vor înscrive pe cec primele caractere din numele și prenumele, respectiv din denumirea trăgătorului, în limita spațiului special alocat, fără ca prin aceasta să se atragă nulitatea cecului.	Textele propuse au în vedere următoarele: Conform actualelor prevederi, numele trăgătorului trebuie scris în clar în rubrica care cuprinde „semnătura” împreună cu specimenul de semnătură, respectiv, semnătura olografă a persoanei fizice sau a reprezentanților/împuterniciților persoanelor juridice care se obligă, aglomerarea de informații într-un spațiu restrâns putând afecta negativ lizibilitatea informațiilor. Având în vedere că procesarea electronică a cecurilor presupune verificarea de către tras a semnăturii trăgătorului, exclusiv prin compararea specimenului de semnătură existent la tras cu cel din imaginea scanată a cecului, originalul instrumentului rămânând arhivat la banca beneficiarului, pentru a se asigura acuratețea imaginii transmise trasului și pentru a evita astfel orice neclaritate în procedura aplicată de acesta pentru determinarea valabilității semnăturii trăgătorului, comunitatea bancară a propus descongestionarea câmpului dedicat semnăturii, prin operarea următoarelor modificări: 1. Numele trăgătorului să devină

Nr. crt.	Text ordonanță	Textul Senat	Amendament	Motivare
			8. Codul trăgătorului, respectiv un număr unic de identificare preluat din documentele de identificare sau de înregistrare ale trăgătorului.” Autor: Comisia pentru buget, finanțe și bănci	element obligatoriu al cecului. 2. Semnătura trăgătorului să reprezinte exclusiv semnătura olografă a persoanei fizice sau a reprezentanților/împuterniciților persoanelor juridice având calitatea de trăgător. 3. Posibilitatea înscrierii pe formularul de cec a numelui trăgătorului numai în limita spațiului special alocat pe instrument, astfel încât să se faciliteze procesarea electronică a instrumentelor, procesare care presupune completarea informațiilor doar în limita spațiilor special alocate. 4. Introducerea ca element obligatoriu al cecului „codul trăgătorului”. În acest fel, identificarea trăgătorului se va realiza pe baza a două elemente obligatorii, respectiv numele și docul trăgătorului, fiind în acest fel eliminată posibilitatea confuziei privind identitatea trăgătorului în cazul excepției prevăzute la art. 1, cpt. 7, referitoare la imposibilitatea încadrării numelui trăgătorului în spațiul special alocat pe titlu.
5.	1. Articolul 11 se modifică și va avea următorul cuprins: „Art. 11 - Orice semnătură a	Nemodificat	2. La articolul I, după alineatul 1 al articolului 11 se introduce un nou alineat,	Idem nr. crt. 4

Nr. crt.	Text ordonanță	Textul Senat	Amendament	Motivare
	unui cec trebuie să cuprindă: a) în clar, numele și prenumele persoanei fizice sau denumirea persoanei juridice ori a entității care se obligă; b) semnătura olografă a persoanei fizice, respectiv a reprezentanților legali sau a împuterniciților persoanelor juridice care se obligă sau a reprezentanților sau a împuterniciților altor categorii de entități care utilizează astfel de instrumente.” (OUG 38/2008)		alineatul (2), cu următorul cuprins: (2) – Prin excepție de la prevederile alin. 1, prin semnătura trăgătorului se înțelege semnătura olografă a persoanei fizice având calitatea de trăgător, sau, după caz, a reprezentantului legal sau a împuternicitului trăgătorului, persoană fizică, persoană juridică ori entitate care utilizează astfel de instrumente. Autor: Comisia pentru buget, finanțe și bănci	
6.	2. Articolul 17 se modifică și va avea următorul cuprins: „Art. 17. – Girul trebuie scris pe cec; el trebuie să fie semnat de girant. Girul este valabil chiar dacă beneficiarul nu este menționat sau girantul a pus numai semnătura (gir în alb). În acest din urmă caz, girul pentru a fi valabil trebuie să fie scris pe cec.” (OUG 38/2008)	Nemodificat	Nemodificat	

Nr. crt.	Text ordonanță	Textul Senat	Amendament	Motivare
7.	3. Alineatul 1 al articolului 27 se modifică și va avea următorul cuprins: „Art. 27. Avalul se dă pe cec. El se exprimă prin cuvintele: „pentru aval”, sau orice formă echivalentă; el este semnat de avalist. (OUG 38/2008)	Nemodificat	Nemodificat	
8.	4. Alineatul 2 al articolului 27 se abrogă (OUG 38/2008)	Nemodificat	Nemodificat	
9.	5. Alineatul 2 al articolului 29 se abrogă (OUG 38/2008)	Nemodificat	Nemodificat	
10.	6. Alineatul 1 al articolului 30 se modifică și va avea următorul cuprins: „Art. 30 – Cecul emis și plătit în România trebuie, sub sancțiunea pierderii dreptului de regres împotriva giranților și garanțiilor, să fie prezentat la plată în termen de 15 zile” (OUG 38/2008)	Nemodificat	Nemodificat	
11.	7. După articolul 32 se introduc	Nemodificat	Nemodificat	

Nr. crt.	Text ordonanță	Textul Senat	Amendament	Motivare
	trei noi articole, articolele 32¹ – 32³, cu următorul cuprins: „Art. 32¹ – Prezentarea unui cec la plată se poate face în original sau prin trunchiere. În sensul prezentei legi, prin „trunchiere” se înțelege procedeul informatic care constă în următoarele operațiuni succesive: a) transpunerea în format electronic a informațiilor relevante de pe cecul original; b) reproducerea imaginii cecului original în format electronic și c) transmiterea informației electronice obținute prin operațiunile prevăzute la lit. a) și b) către instituția de credit plătitoare. Prezentarea la plată a unui cec prin trunchiere produce aceleași efecte juridice ca și prezentarea la plată a cecului original, cu condiția ca acesta din urmă să fi fost emis cu respectarea prevederilor legii. Instituțiile de credit pot recurge la procedeul trunchierii, cu condiția ca între ele să existe o	Nemodificat	Nemodificat	

Nr. crt.	Text ordonanță	Textul Senat	Amendament	Motivare
	convenție prealabilă în contextul unui aranjament de plată, sau o convenție constând în aderarea lor la un sistem de plăți. Informațiile relevante pentru trunchiere, cuprinse în cecul original, sunt stabilite potrivit convențiilor prevăzute la alin. 4. Imaginea cecului original reprezintă copia electronică a cecului original. Imaginea cecului original trebuie să respecte standardele stabilite potrivit convențiilor prevăzute la alin. 4. Momentul recepționării, de către instituția de credit plătitoare, respectiv de către un sistem de plăți, a informațiilor relevante pentru trunchiere și a imaginii electronice a respectivului cec, potrivit alin. 2, constituie momentul prezentării la plată. Transmiterea, către instituția de credit plătitoare a informațiilor relevante și a imaginii cecului, prin trunchiere, trebuie realizată astfel încât să se asigure autenticitatea și integritatea acestora, prin utilizarea oricăror			

Nr. crt.	Text ordonanță	Textul Senat	Amendament	Motivare
	(OUG 38/2008)			
13.	9. Alineatul 1 al articolului 59 se modifică și va avea următorul cuprins: „Art. 59 – Protestul poate fi dresat prin act separat sau pe însuși originalul cecului, ori pe duplicatul acestuia.” (OUG 38/2008)	Nemodificat	Nemodificat	
14.	10. Alineatul 1 al articolului 62 se modifică și va avea următorul cuprins: „Art. 62. – Protestul cerut de art. 43 poate fi înlocuit, dacă posesorul consimte, printr-o declarație de refuz de plată, scrisă și datată pe titlu, semnată de tras.” (OUG 38/2008)	Nemodificat	Nemodificat	
15.	11. Articolul 75 se modifică și va avea următorul cuprins: „Art. 75. – Prin expresiile „societate bancară”, „societate de credit” și „instituție de credit”, întrebuințate în prezenta lege, se înțelege persoanele juridice prevăzute de legislația	Nemodificat	Nemodificat	

Nr. crt.	Text ordonanță	Textul Senat	Amendament	Motivare
	privind activitatea bancară și de credit.” (OUG 38/2008)			
16.	Art. II. – (1) Prezenta ordonanță de urgență intră în vigoare la 30 de zile de la data publicării în <i>Monitorul Oficial al României</i> . (2) În termen de 30 de zile de la data intrării în vigoare a prezentei ordonanțe de urgență, Banca Națională a României va elabora norme pentru aplicarea acesteia.” (OUG 38/2008)	Nemodificat	Nemodificat	
17.	Art. III – Legea nr. 59/1934 asupra cecului, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 100 din 1 mai 1934, cu modificările și completările 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. (OUG 38/2008)	Nemodificat	Nemodificat	

II. Amendamente respinse

În cursul dezbaterii, Comisia a respins următoarele amendamente:

Nr. crt.	Text Inițial	Amendamentul propus și autorul acestuia	Motivarea	Camera decizională
1.	_____	După articolul 1 se introduce un nou articol, art.1¹, cu următorul cuprins: „Art. 1¹ - Cecul poate fi emis fie în formă electronică fie pe suport de hârtie. În cazul cecului emis în formă electronică, orice semnătură este o semnătură electronică extinsă bazată pe un certificat calificat, eliberat de un furnizor de servicii de certificare acreditat, în înțelesul Legii nr.455/2001 privind semnătura electronică.” Autor : Comisia pentru Tehnologia Informației și Comunicațiilor	1. Este necesar să creeze posibilitatea emiterii cecului în formă electronică și a utilizării semnăturii electronice extinse, considerată cea mai sigură semnătură electronică prin care se asigură securitatea documentului. 2. Din textul amendamentului nu au putut fi identificat mecanismul de creare electronică a acestui instrument de plată, modalitatea de accesare electronică a părților implicate în utilizarea unui astfel de instrument și, mai ales, modul de decontare a acestuia.	Camera Deputaților
2.	_____	După articolul 37 se introduce un nou articol 37¹ cu următorul conținut: "Art. 37¹ - (1) În cazul în care cecul este emis în formă electronică, emiterea, actualizarea și transmiterea acestuia se face numai cu asistența unui terț de încredere, care garantează, în fiecare moment al utilizării cecului, autenticitatea	1. Pentru buna funcționare a sistemului s-a descris mecanismul de utilizare a semnăturii electronice extinse, de certificare a autenticității înscrisurilor din acest document în formă electronică și de monitorizare a operațiunilor efectuate. Totodată s-au	Camera Deputaților

Nr. crt.	Text Inițial	Amendamentul propus și autorul acestuia	Motivarea	Camera decizională
		înscrisurilor din acest document în formă electronică, momentul în care au fost realizate înscrisurile respective precum și solvabilitatea lui. (2) Terțul de încredere reprezintă orice persoană, română sau străină, care eliberează certificate calificate sau care prestează alte servicii legate de semnătura electronică, autorizată de către Banca Națională a României și care folosește un sistem informatic omologat pe baza unor criterii elaborate de către Autoritatea Națională pentru Comunicații. (3) Terțul de încredere ține în permanență evidența fiecărui cec și a operațiunilor făcute asupra lui verificând valabilitatea semnăturilor electronice aferente fiecărei operațiuni și marcând cu marcă temporală momentul la care operațiunea respectivă a fost efectuată. (4) Terțul de încredere confirmă către plătitor valabilitatea cecului și a înscrisurilor aferente lui. (5) Terțul de încredere trebuie să fie autorizat de către Banca Națională a României și să folosească un sistem informatic omologat de către ANC. (6) Terțul de încredere este obligat să notifice ANC orice modificare a sistemului informatic cu cel puțin 45 de zile înainte de data punerii în funcțiune, pentru a putea fi verificată securitatea sistemului. (7) Arhivarea cecurilor în formă electronică este realizată cu respectarea prevederilor Legii nr.135/2007 privind arhivarea documentelor în formă electronică."	definit responsabilități privind omologarea sistemului informatic utilizat precum și condițiile de arhivare a documentelor în formă electronică în conformitate cu legislația în vigoare. 2. Din textul amendamentului nu au putut fi identificat mecanismul de creare electronică a acestui instrument de plată, modalitatea de accesare electronică a părților implicate în utilizarea unui astfel de instrument și, mai ales, modul de decontare a acestuia. Propunerile de amendare a Legii nr. 59/1934 asupra cecului fac referire la noi categorii de entități care să fie autorizate de către banca centrală, fapt ce implica lărgirea sferei de competență a Băncii Naționale a României, care nu se poate realiza decât după obținerea avizului prealabil al Băncii Centrale Europene. Se constată că amendamentele propuse sunt formulate într-o manieră destul de generală, fără detalii tehnice, fără definirea părților implicate și fără referiri la mecanisme de procesare și decontare specifice instrumentelor de	

Nr. crt.	Text Inițial	Amendamentul propus și autorul acestuia	Motivarea	Camera decizională
		Autor : Comisia pentru Tehnologia Informației și Comunicațiilor	plată, fapt ce face imposibilă adoptarea unei poziții fundamentate de susținere, la acest moment, a proiectului de amendare a celor două legi, în sensul propus de inițiatorul amendamentelor.	
3.		După Art. III se introduce Art. IV cu următorul cuprins: „Art. IV. În termen de 60 de zile de la data publicării prezentei legi în Monitorul Oficial, Banca Națională a României va emite reglementări privind autorizarea terților de încredere, iar ANC va emite reglementări privind omologarea sistemului informatic utilizat pentru emiterea, actualizarea și transmiterea cecului în formă electronică.” Autor : Comisia pentru Tehnologia Informației și Comunicațiilor	1. Aspectele tehnice se materializează în reglementări de nivelul normelor emise de autoritățile implicate. 2. În conformitate cu prevederile art. 22 alin. (1) și (2) din Legea nr. 312/2004 <i>privind Statutul Băncii Naționale a României</i>, Banca Națională a României poate să reglementeze doar acele instrumente utilizate în cadrul unui sistem de plăți. În situația în care instrumentele care se intenționează a fi reglementate nu au această modalitate de decontare, Banca Națională a României ar putea analiza oportunitatea implicării sale în procesul de reglementare și autorizare, doar în măsura în care inițiatorii vor fundamenta în mod corespunzător demersul lor.	Camera Deputaților