

2.F.4 Coduri de refuz ale instrucțiunilor de debit

Instituția de credit a beneficiarului este responsabilă pentru corectitudinea datelor despre beneficiar/posesor, iar instituția de credit a plătitorului este responsabilă pentru datele despre emitent/trăgător. Nu constituie motive de refuz tehnic din partea instituției de credit a emitentului/trăgătorului, referirile la datele despre beneficiar/posesor.

Cod refuz	Motive de refuz la plată
1	Cec refuzat la plată pentru că a fost emis fără autorizarea trasului
2	ID refuzat la plată din lipsă totală de disponibil, în cazul prezentării la plată înainte de expirarea termenului de prezentare (prezentare la plată în termen pentru CB și BO cu scadența la vedere)
3	ID refuzat la plată din lipsă parțială de disponibil, în cazul prezentării la plată înainte de expirarea termenului de prezentare (prezentare la plată în termen pentru CB și BO cu scadența la vedere)
4	Cambie sau bilet la ordin cu scadența la un anumit timp de la vedere, la un anumit timp de la data emiterii sau la o dată fixă, refuzată la plată din lipsa totală de disponibil, în cazul prezentării la plată la termen
5	Cambie sau bilet la ordin cu scadența la un anumit timp de la vedere, la un anumit timp de la data emiterii sau la o dată fixă, refuzată la plată din lipsa parțială de disponibil, prezentată la plată la termen
6	ID refuzat la plată pentru că a fost emis cu o dată falsă
7	Cec refuzat la plată pentru că a fost emis de un trăgător aflat în interdicție bancară
8	Falimentul trăgătorului (în cazul cecului), a plătitorului (în cazul CB și BO)
9	La data emiterii ID semnătura nu corespunde cu specimenul
10	Interzicerea plății de către trăgător, în cazul prezentării la plată după expirarea termenului de prezentare
11	ID refuzat la plată din lipsă totală sau parțială de disponibil, în cazul prezentării la plată după expirarea termenului de prezentare
12	Insolența trăgătorului (în cazul cecului), a plătitorului (în cazul CB și BO)
13	Poprire sau alte măsuri de indisponibilizare instituite pe cont de către o autoritate a statului
14	Cecul aparține unui tiraj de instrumente neautorizat de BNR
Motive de refuz la plată – neraportate la CIP	
19	Contul nu corespunde cu titularul
20	Alte motive (vor fi descrise într-un câmp free text), de exemplu: a. instrument prezentat la plată de două ori; b. instrument emis în devize și plătit în devize; c. ID fals; d. Cecul aparține unui set de instrumente care a fost retras din circulație; e. ID declarat pierdut, furat, distrus, inclusiv anulat sau ID pierdute pe circuit bancar (în baza Regulamentului BNR nr. 1/2012 sau a unei Hotărâri judecătorești); f. Modificarea sau ștergerea unei mențiuni obligatorii; g. Vicii de completare, incluzând:

Cod refuz	Motive de refuz la plată
	i. înscrierea sumei în litere nu este realizată într-o formă lizibilă și nu permite stabilirea cu certitudine a acesteia, data emiterii este ulterioară datei scadenței, instrumentul de plată de debit este completat cu pix sau cerneală de altă culoare decât neagră/albastră, ii. în cazul cambiiilor cu scadență la o dată fixă sau plătibile la un anumit timp de la data emiterii sau la un anumit timp de la vedere sau la vedere, în cazul în care semnătura este înscrisă în câmpul "semnătura acceptantului", dar lipsește din câmpul "semnătura trăgătorului", iii. în cazul BO cu scadență la o dată fixă, în care semnătura este înscrisă în câmpul "semnătura emitentului la vedere", dar lipsește din câmpul "semnătura emitentului", iv. în cazul cecurilor care au semnătura trăgătorului în rubrica destinată certificării, dar lipsește din rubrica destinată semnăturii trăgătorului etc.; h. Giruri nesuccesive; i. Notificare de la emitent privind completarea abuzivă a unui ID cu referire la prevederile pct. 71 din Norma Băncii Naționale a României nr. 7/1994 privind comerțul făcut de instituțiile de credit cu cecuri, cu modificările și completările ulterioare și pct. 76 din Norma Băncii Naționale a României nr. 6/1994 privind comerțul făcut de instituțiile de credit cu cambii și bilete la ordin, cu modificările și completările ulterioare; j. Cont închis - ID prezentat la plată după închiderea contului; k. Client inexistent în baza de date a băncii; l. Tranzacții în curs de monitorizare de către AML; m. Emitentul nu recunoaște emiterea ID; n. Alte motive (cu obligația explicitării motivului).
Motive de refuz tehnic	
21	Necorelații (imagine - instrucțiuni de plată): se vor specifica necorelațiile (câmpurile din XML care nu sunt corelate cu câmpurile din imagini): - referința (serie și număr), - data emiterii instrumentului, - data scadenței (dacă există), - informații trăgător (obligat principal), - denumire trăgător (emitent sau tras) - cod IBAN trăgător (emitent sau tras) - cod trăgător (emitent sau tras) - suma de plată în litere din imagine este diferită de suma de plată din mesajul XML (pentru ID trase în lei) - în mesajul XML, valoarea de plată a fost calculată utilizându-se un curs de schimb diferit de cel comunicat de Banca Națională a României la data prezentării la plată a ID, - valoarea de plată în lei a ID denominat în valută a fost determinată prin raportare la suma înscrisă în cifre pe instrument în condițiile în care suma în litere înscrisă pe acesta este diferită, - câmpul moneda de pe ID nu este completat / este completat și diferă de moneda înscrisă în mesajul XML, - sintagma "plătitibil în RON" lipsește de pe ID și mesajul XML conține suma în lei, - ID conține sintagma "plătitibil în ... (altă monedă) ..." și mesajul XML conține suma în lei, - lipsă mențiuni obligatorii din ID (art. 1 din Legea cecului, art. 1 și 104 din Legea cambiei și biletului la ordin), dar conținute în mesajul XML.
22	Una sau mai multe informații de pe imaginea ID sunt ilizibile: se menționează indicativul informației ilizibile din imagine, conform codificării câmpurilor instrumentului specificat în Anexa 2.B.

Cod refuz	Motive de refuz la plată
	Imaginea în ansamblul său prezintă efecte care o fac inutilizabilă: se înscrie textul care corespunde defectului de imagine în câmpul de descriere a erorii din mesajul de refuz tehnic: a. încadrarea necorespunzătoare; b. imagine de document suprapus; c. imagine ce prezintă zgomot excesiv; d. imagine prea deschisă; e. imagine prea închisă.