



UTILIZAREA CECULUI CA INSTRUMENT DE PLATA

Ela Breazu

Corporate Transaction Banking

10 Decembrie 2013

Cuprins

- Cecul – caracteristici
- Avantajele utilizarii cecului
- Cecul vs alte instrumente de plata
- Probleme intalnite in utilizarea cecurilor
- Incidente de plata
- Sugestii modificari legislative

CECUL - CARACTERISTICI

Cecul este *un instrument de plată de debit* prin care un titular de cont (trăgător), în baza unui disponibil constituit în prealabil de acesta la o instituție de credit (tras), da un ordin necondiționat acesteia să plătească, la prezentare, o sumă determinată unei terțe persoane (beneficiar).

Elementele cecului:

1. Denumirea de CEC;
2. Ordinul necondiționat de a plăti o anumită sumă de bani;
3. Numele celui care trebuie să plătească (Tras);
4. Locul plății (*dacă lipsește cecul este platibil la locul indicat lângă numele trasului*);
5. Data și locul emiterii (*dacă locul emiterii lipsește se consideră semnat la locul indicat lângă numele trăgătorului*);
6. Semnatura celui care emite cecul (trăgătorului);
7. Numele trăgătorului;
8. Cod trăgător (numărul unic de identificare al trăgătorului; CF/CNP)

CECUL - CARACTERISTICI

- Cecul este platibil la vedere.

- **Termene de prezentare la plata:**
 - a. Cecul emis si platibil in Romania => **15 zile** de la data emiterii.
 - b. Cecul emis intr-o tara straina si platibil in Romania => **30 de zile** (pentru tarile Europene); **70 de zile** pentru alte tari;

Neprezentarea la plata in termen atrage dupa sine pierderea dreptului de regres.

- Beneficiarul poate exercita **dreptul de regres** daca cecul a fost *prezentat la plata in termen util* si nu este platit si daca refuzul de plata este constatat:
 - a. printr-un act autentic (protest)
 - b. printr-o declaratie a trasului datata si scrisa pe cec, cuprinzand ziua cand a fost prezentat;
 - c. printr-o confirmare oficiala datata a unei case de compensatii, prin care se arata ca cecul a fost adus spre compensare in termen util dar nu a fost platit;

AVANTAJELE UTILIZARII CECULUI

PENTRU TRAGATOR

- Criteriu de bonitate – în special în relațiile noi (nu are incidente de plată);
- Poate obține marfa/ bunurile fără a efectua plata în avans sau în momentul livrării;
- Gestiunea lichidității - trebuie să asigure existența disponibilului în cont în perioada imediat următoare emiterii, dar până la momentul plății;
- Nu are de efectuat nicio altă operațiune bancară, inițierea plății aparține beneficiarului;

PENTRU BENEFICIAR

- Criteriu de bonitate – valabil pentru relațiile noi
- Instrument de plată - inițierea plății îi aparține beneficiarului (remiterea spre încasare);
- Poate acorda tragătorului un termen de plată (mimimal)
- Gestionarea lichidităților: cecul poate fi girat
- Permite exercitarea dreptului de regres.

CEC vs. ALTE INSTRUMENTE DE PLATA

<i>INSTRUMENT DE PLATA</i>	<i>INITIEREA PLATII</i>	<i>SANCTIUNI IN CAZUL REFUZULUI LA PLATA</i>	<i>PERMITE PLATA LA TERMEN</i>	<i>INVESTIREA CU FORMULA EXECUTORIE</i>
CEC	beneficiarului	Interdictia bancara + inregistrarea in CIP	N/A	DA
BILET LA ORDIN	beneficiarului	Inregistrarea in CIP	DA	DA
ORDIN DE PLATA	platitorului	N/A	N/A	N/A

Probleme intalnite in utilizarea cecurilor

- a) Necompletarea tuturor elementelor obligatorii ale cecului => nulitatea
- b) Prezentarea la plata dupa expirarea termenului de plata => imposibilitatea de regres in caz de neplata
- c) Utilizarea cecului drept garantie si nu ca instrument de plata;
- d) Utilizarea cecului ca “instrument de plata la termen” (cecurile postdatate);

INCIDENTE DE PLATA

➤ **Incidente majore de plata** in derularea operatiunilor cu cecuri care determina declararea incidentului la **Centrala Incidentelor de Plăți (CIP)** si **Interdicția bancară:**

- 1 Cec refuzat la plată pentru că a fost emis fără autorizarea trasului;
- 2 Cec refuzat la plată din lipsă totală de disponibil, în cazul prezentării la plată înainte de expirarea termenului de prezentare;
- 3 Cec refuzat la plată din lipsă parțială de disponibil, în cazul prezentării la plată înainte de expirarea termenului de prezentare;
- 4 Cec refuzat la plată pentru că a fost emis cu dată falsă (postdatat)
- 5 Cec refuzat la plată pentru că a fost emis de un trăgător aflat în interdicție bancară;

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.

Sugestii –modificari legislative

- Standardizarea criteriilor de emitere a instrumentelor de debit (cecuri si bilete la ordin) tinand cont de bonitatea clientului, istoricului incidentelor companiei si riscul de credit;
- Revizuirea periodica a criteriilor de emitere a instrumentelor de debit;
- Aplicarea – interdictiei bancare si pentru incidentele cu bilete la ordin;
- Aplicarea metodei de “contaminare” – un incident cu un instrument de debit sa determine interdictia bancara pentru toate instrumentele de debit (atat cecuri cat si bilete la ordin);