

**MOD DE COMPLETARE
(3A)**

La rubrica “Nr.” și „data emiterii cererii” se vor prelua informațiile raportate de persoana declarantă prin „Formularul de raportare a refuzurilor bancare cu cecuri” (F3A).

Paragraful “Loc rezervat luării în evidență la CIP” este destinat înscrierii automate de către aplicația informatică a CIP a informațiilor privind data, ora și nr. de înregistrare a cererii în baza de date a CIP.

În **paragrafele “1.” - “3.”** se vor prelua informațiile raportate de persoana declarantă prin „Formularul de raportare a refuzurilor bancare cu cecuri” (F3A).

Pentru completarea motivelor de refuz la plată „insolvența trăgătorului”, respectiv „falimentul trăgătorului” se vor avea în vedere prevederile legale.

Paragraful “4.” (Zona 1) se completează numai dacă unul din motivele refuzului la plată este: “cec refuzat la plată pentru că a fost emis fără autorizarea trasului”, “cec refuzat la plată din lipsă totală de disponibil, în cazul prezentării la plată înainte de expirarea termenului de prezentare”, “cec refuzat la plată din lipsă parțială de disponibil, în cazul prezentării la plată înainte de expirarea termenului de prezentare”, “cec refuzat la plată pentru că a fost emis cu dată falsă” sau “cec refuzat la plată pentru că a fost emis de un trăgător aflat în interdicție bancară”, caz în care se va completa și perioada de interdicție bancară de un an, începând cu data înregistrării la CIP a incidentului de plată major.

Paragraful “4.” (Zona 2) se completează în situația în care interdicția bancară a fost suspendată sau reluată în baza unor hotărâri judecătorești executorii.

Paragraful “5” se completează numai pentru incidentele minore cu cec, în situația în care înregistrarea incidentului de plată a fost suspendată sau reactivată în baza unei hotărâri judecătorești executorii.