[Denumirea setului de date] Centrala Incidentelor de Plăți (CIP) - Indicatori agregați privind informațiile despre incidentele de plăți cu instrumente de plată (cecuri, cambii, bilete la ordin) raportate de persoanele declarante la CIP	
1 Contact	
1.1 Instituția	Banca Națională a României
1.2 Departamentul/structura	Direcția Statistică/Serviciul statistica riscului de credit
1.3 E-mail	
2 Actualizare metadate	
2.1 Ultima actualizare a metadatelor	09.12.2024
3 Prezentare statistică	
3.1 Descrierea datelor	Indicatorii agregați diseminați de CIP sunt calculați prin prelucrarea informațiilor privind incidentele de plăţi cu instrumente de debit (cecuri, cambii, bilete la ordin) înregistrate în baza de date a Centralei Incidentelor de Plăți • Numărul incidentelor de plăţi cu instrumente de debit (cecuri, cambii, bilete la ordin) • Suma refuzată la plată pentru incidentele de plăţi (mii lei) • Numărul incidentelor de plăţi cu instrumente de debit (cecuri, cambii, bilete la ordin) - motive majore • Suma refuzată la plată pentru incidentele de plăţi - motive majore (mii lei) • Numărul titularilor de cont (persoane fizice şi juridice) care au generat incidente de plăţi cu cecuri, cambii şi bilete la ordin - rezidenţi, nerezidenţi, total • Numărul persoanelor cu risc (persoane fizice şi juridice) - rezidenţi, nerezidenţi, total • Numărul persoanelor aflate în interdicție bancară (persoane fizice şi juridice) - rezidenţi, nerezidenţi, total
3.2 Sistem de clasificare	-
3.3 Acoperirea sectorială	-
3.4 Concepte statistice și definiții	• Incidentul de plată este neîndeplinirea întocmai şi la timp a obligaţiilor titularilor de cont în timpul procesului de decontare a instrumentului de plată, obligaţii rezultate prin efectul legii, a căror neîndeplinire este adusă la cunoştinţa CIP de către persoanele declarante (art. 2 pct. 1 din Regulamentul BNR nr. 7/2023, cu modificările și completările ulterioare) • Incidentul de plată major este incidentul de plată determinat de înregistrarea uneia din următoarele situaţii (art. 2 pct. 3 din Regulamentul BNR nr. 7/2023, cu modificările și completările ulterioare): a) în cazul cecului: a1) cec refuzat la plată pentru că a fost emis fără autorizarea trasului; a2) cec refuzat la plată din lipsă totală de disponibil, în cazul prezentării la plată înainte de expirarea termenului de prezentare;

	a3) cec refuzat la plată din lipsă parţială de disponibil, în cazul prezentării la plată înainte de expirarea termenului de prezentare; a4) cec refuzat la plată pentru că a fost emis cu dată falsă; a5) cec refuzat la plată pentru că a fost emis de către un trăgător aflat în interdicţie bancară; b) în cazul biletului la ordin şi al cambiei: b1) bilet la ordin/cambie cu scadenţă la vedere refuzat(ă) la plată din lipsă totală de disponibil, în cazul prezentării la plată în termen; b2) bilet la ordin/cambie cu scadenţă la vedere refuzat(ă) la plată din lipsă parţială de disponibil, în cazul prezentării la plată în termen; b3) bilet la ordin/cambie cu scadenţă la un anume timp de la vedere, la un anume timp de la data emiterii sau la o dată fixă refuzat(ă) la plată din lipsă totală de disponibil, în cazul prezentării la plată la termen; b4) bilet la ordin/cambie cu scadenţă la un anume timp de la vedere, la un anume timp de la data emiterii sau la o dată fixă refuzat(ă) la plată din lipsă parţială de disponibil, în cazul prezentării la plată la termen. • Interdicţia bancară este regimul impus de către o instituţie 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 (art. 2 pct. 5 din Regulamentul BNR nr. 7/2023, cu modificările și completările ulterioare) : • Persoanele declarante la CIP sunt (art. 2 pct. 7 din Regulamentul BNR nr. 7/2023, cu modificările și completările ulterioare): a) instituții de credit persoane juridice române care sunt: - autorizate de Banca Națională a României în conformitate cu prevederile Ordonanţei de urgenţă a Guvernului nr. 99/2006 privind instituţiile de credit şi adecvarea capitalului, aprobată prin Legea nr. 227/2007, cu modificările și completările ulterioare, pentru toate informaţiile privind incidentele de plăţi produse de către proprii titulari de cont sau - bănci de dezvoltare care sunt constituite și funcționează conform prevederilor Legii nr. 207/2022 pentru reglementarea unor măsuri privind cadrul general aplicabil constituirii şi funcţionării băncilor de dezvoltare din România, cu modificările și completările ulterioare, pentru toate informaţiile privind incidentele de plăţi produse de către proprii titulari de cont; b) sucursalele din România ale instituţiilor de credit străine, pentru toate informaţiile privind incidentele de plăţi produse de către proprii titulari de cont. • Persoanele cu risc sunt obligații la plată care au fost înscrişi în Fişierul naţional al persoanelor cu risc, ca urmare a înregistrării pe numele lor a unuia sau mai multor incidente de plăți majore (art. 2 pct. 9 din Regulamentul BNR nr. 7/2023, cu modificările și completările ulterioare).

3.5 Unitatea statistică	Persoane fizice și juridice, rezidente sau nerezidente, care sunt înregistrate la CIP cu incidente de plăți
3.6 Populația statistică	Persoane fizice și juridice
3.7 Zona de referință	Teritoriul național
3.8 Serie de timp	1997-prezent
3.9 Perioada de bază	Luna
4 Unitate de măsură	Mii lei pentru indicatorii care reprezintă sume. Număr pentru indicatorii cantitativi (nr. persoane, nr. incidente de plăți)
5 Perioada de referință	Luna calendaristică
6 Cadrul legal	
6.1 Legislație și alte acorduri	• Legea nr. 312 din 2004 privind Statutul Băncii Naționale a României- potrivit art. 24, pentru prevenirea şi limitarea riscurilor de plată şi credit, Banca Naţională a României poate presta servicii de colectare şi difuzare, la cerere, contra cost, conform reglementărilor proprii, de date şi informaţii privind incidentele de plăţi şi riscurile de creditare în sistemul instituţiilor de credit, în condiţii de asigurare a secretului bancar • Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 7/2023 privind funcționarea la Banca Națională a României a Centrala Incidentelor de Plăți, cu modificările și completările ulterioare
7 Confidențialitate	
7.1 Politica de confidențialitate	Confidențialitatea datelor individuale este asigurată de prevederile legale naționale, respectiv Legea nr. 312 din 2004 privind Statutul Băncii Naționale a României, art. 49 alin. (5) Datele publicate pe website-ul BNR sunt date agregate.
8 Politica de diseminare	
8.1 Calendar de diseminare	Data de 20 a fiecărei luni, iar în cazul în care este o zi nelucrătoare prima zi lucrătoare după această dată.
8.2 Calendar de diseminare - link	https://www.bnr.ro/1949-calendar-de-diseminare-a-datelor-statistice
8.3 Accesul utilizatorului	Date agregate publicate în website-ul BNR: - baza de date interactivă - buletinul lunar al BNR
9 Frecvența diseminării	Lunar
10 Accesibilitate și claritate	
10.1 Comunicat de presă	-
10.2 Publicații	Buletinul lunar al BNR https://www.bnr.ro/6269-publicatii
10.3 Baza de date on-line	Baza de date interactivă https://www.bnr.ro/1074-baza-de-date-interactiva
10.4 Acces la micro-date	-

10.6 Documentație privind metodologia	-
11 Coerență și comparabilitate	
11.2 Comparabilitate - în timp	-
11.3 Coerență – între domenii	-
11.4 Coerență internă	Coerență între datele lunare
12 Revizuirea datelor	
12.1 Revizuirea datelor - politică	-
12.2 Revizuirea datelor - practică	Se actualizează lunar informațiile pentru ultimele 12 luni
13 Prelucrări statistice	
13.1 Date sursă	Informațiile raportate în baza Regulamentului BNR nr. 7/2023, cu modificările și completările ulterioare
13.2 Frecvența colectării datelor	Zilnică
13.3 Evaluarea datelor	-
13.4 Modul de înregistrare a datelor	Informațiile despre incidentele de plăți raportate la CIP sunt cele din evidențele persoanelor declarante
13.5 Colectarea datelor	Informațiile sunt colectate în structura stabilită de BNR, prin sistemul informatic care deservește CIP
13.4 Validarea datelor	Datele transmise de persoanele declarante sunt validate automat, la raportare, conform regulilor de validare stabilite în cadrul sistemului informatic care deservește CIP. Datele agregate diseminate pe website sunt verificate cu datele sursă din baza de date a CIP.
13.5 Excepții de acoperire a datelor	-
13.6 Compilarea datelor	Procedură automatizată prin aplicația CIP
13.7 Tehnici statistice	-