



**HOTĂRÎRE**  
**cuprivire la aprobarea Conceptului privind optimizarea transferurilor naționale**

**nr. 138 din 24.07.2014**

*Monitorul Oficial nr.217-222/1094 din 01.08.2014*

\* \* \*

Întemeiul art.5 lit.f) din Legea nr.548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1995, nr.56-57, art.624), cu modificările și completările ulterioare, art.49 alin.(3) și art.94 alin.(1) lit.c) din Legea nr.114 din 18 mai 2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2012, nr.193-197, art.661), Consiliul de administrație al Băncii Naționale a Moldovei

**HOTĂRĂȘTE:**

1. Se aprobă Conceptul privind optimizarea transferurilor naționale (se anexează).
2. Prezentă hotărîre se publică în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.

**PREȘEDINTELE**

**CONSILIULUI DE ADMINISTRAȚIE**

**AL BĂNCII NAȚIONALE A MOLDOVEI**

**Dorin DRĂGUȚANU**

**Nr.138. Chișinău, 24 iulie 2014.**

Anexă  
la Hotărîrea Consiliului de administrație  
al Băncii Naționale a Moldovei  
nr.138 din 24 iulie 2014

**CONCEPTUL**  
**privind optimizarea transferurilor naționale**

**Capitolul I**

**PREMISELE ȘI NECESITATEA IMPLEMENTĂRII CODULUI IBAN  
PENTRU TRANSFERURILE NAȚIONALE**

*Experiența internațională în utilizarea codului IBAN la efectuarea plăților locale*

În vederea minimizării intervenției manuale în cadrul procesării transferurilor, Comitetul European pentru Standarde Bancare (engl. ECBS – European Committee for Banking Standards) a dezvoltat standarde de procesare automatizată a plăților interbancare, recunoscute sub denumirea de Straight Through Processing (în continuare – STP).

STP reprezintă totalitatea instrumentelor ce realizează prelucrarea automatizată a tranzacțiilor financiare interbancare de la emitere pînă la decontare, permițînd astfel eliminarea completă a necesității de prelucrare manuală a datelor, precum și minimizarea costurilor și a riscurilor de eronare aferente.

Codul IBAN este unul din elementele componente ale mecanismului STP, care reprezintă un șir de caractere ce identifică în mod unic contul unui client la o instituție financiară, fără necesitatea conversiei manuale a datelor.

Scopul implementării codului IBAN pentru efectuarea plăților locale în alte țări (UE și non-UE) a fost de a spori potențialul mecanismului STP, de a reduce numărul plăților eronate și costurile executării plăților, de corectare și investigare a erorilor, de a implementa un standard comun pentru toate instituțiile financiare înregistrate, acesta reprezentând nu doar un standard accesibil la nivel național, ci și internațional.

#### *Necesitatea implementării codului IBAN la efectuarea plăților locale*

Necesitatea implementării codului IBAN în Republica Moldova derivă atât din experiența altor state în implementarea codului IBAN, cât și din avantajele aferente utilizării mecanismului STP.

Aplicarea mecanismului STP va permite diminuarea substanțială a timpului de realizare a transferurilor, precum și minimizarea erorilor posibile și fluidizarea realizării plăților cu utilizarea sistemelor de deservire bancară la distanță. De asemenea, utilizarea codului IBAN va facilita efectuarea plăților interbancare permițând identificarea beneficiarului plății, chiar dacă plătitorul nu specifică un alt detaliu cu privire la contul în care trebuie să ajungă banii.

Implementarea codului IBAN la efectuarea plăților în lei moldovenești pe teritoriul Republicii Moldova va permite atât alinierea la practica internațională, cât și valorificarea avantajelor utilizării acestuia: minimizarea eronării datelor, a timpului de procesare și reducerea costului serviciilor de transfer, importantă fiind în acest sens cunoașterea de către clienții băncilor a avantajelor nominalizate.

Aplicarea mecanismului STP, care presupune prelucrarea și validare automatizată a structurii standardizate a codului IBAN va permite *minimizarea timpului de procesare* a transferurilor.

De asemenea, datorită structurii standardizate și a verificării codului IBAN la banca plătitoare înainte de transmitere, este exclusă posibilitatea înregistrării și transmiterii informației eronate, asigurându-se *minimizarea eronării datelor*.

Totodată, micșorarea intervenției manuale asupra mesajelor de plată prin verificarea automatizată a codului IBAN înainte de transmitere va permite *reducerea costului transferului*, acesta fiind redus la cheltuieli referitoare la aspectele de ordin tehnic și întreținere.

## **Capitolul II**

### **FORMAREA CODURILOR IBAN PENTRU TRANSFERURILE NAȚIONALE**

Modalitatea de formare a codurilor IBAN pentru transferurile naționale va fi identică celei aplicate pentru formarea codurilor IBAN utilizate la efectuarea transferurilor internaționale.

Codurile IBAN, atribuite în Republica Moldova, reprezintă un șir din 24 de caractere alfanumerice care au următoarea semnificație:

a) primele două caractere (alfabetice) – reprezintă codul țării conform ISO 3166 (“MD” pentru Republica Moldova);

b) următoarele două caractere (numerice) – reprezintă codul de control (calculat conform standardului internațional MOD 97-10, ISO-7064);

c) următoarele două caractere (alfanumerice) – reprezintă identificatorul băncii, atribuit de către Banca Națională a Moldovei conform prevederilor pct.54 din Regulamentul cu privire la transferul de credit aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație al BNM nr.157 din 1 august 2013;

d) următoarele optsprezece caractere (alfanumerice) – reprezintă identificatorul clientului deservit de bancă (codul BBAN), care conține contul clientului deschis în bancă și, la necesitate, alte elemente necesare identificării clientului (codul monedei, codul filialei etc.). În cazul în care identificatorul clientului are o lungime mai mică de optsprezece, caracterele lipsă se substituie cu zerouri, care se amplasează în fața acestuia. În cazul în care contul clientului deschis în bancă conține un număr de caractere ce depășește optsprezece, banca urmează să modifice conturile respective prin încadrarea acestora în limita de optsprezece caractere.

Formarea codurilor IBAN pentru transferurile naționale destinate bugetului public național se va realiza în conformitate cu prevederile Capitolului III din prezentul Concept.

### **Capitolul III**

#### **UTILIZAREA CODURILOR IBAN PENTRU PLĂȚILE BUGETARE**

Banca Națională a Moldovei va reglementa aspectele generale aferente utilizării codurilor IBAN, inclusiv privind efectuarea plăților bugetare, iar Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova va elabora reglementări speciale aferente utilizării acestuia.

În cazul transferurilor bugetare naționale și internaționale pot fi generate mai multe coduri IBAN pentru același cont de plăți.

La selectarea băncii prin intermediul căreia se va realiza executarea de casă a bugetului, banca selectată urmează să respecte cerințele privind constituirea codurilor IBAN pentru transferurile naționale și internaționale stabilite atât în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei, cât și în actele normative și procedurile speciale elaborate de către Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova în acest sens.

Totodată, la încasarea plăților la bugetul public național prin intermediul serviciului MPay autoritatea care prestează servicii publice urmează să utilizeze coduri IBAN, conform structurii elaborate de Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova.

### **Capitolul IV**

#### **DISPOZIȚII FINALE**

Implementarea prezentului Concept va necesita din partea Băncii Naționale a Moldovei acțiuni în vederea ajustării cadrului normativ, efectuării modificărilor necesare în sistemul automatizat de plăți interbancare prin schimbarea formatului conturilor, verificarea existenței codurilor IBAN în mesajele de plată și a corectitudinii formatului acestora, precum și modificările corespunzătoare ale interfeței și ale rapoartelor.

De asemenea, implementarea Conceptului va necesita acțiuni din partea băncilor în vederea ajustării infrastructurii soft pentru plățile în moneda națională, modificării aranjamentelor contractuale cu clienții, informarea acestora privind necesitatea asigurării posibilității generării codurilor IBAN, inclusiv în cadrul sistemelor informaționale utilizate.

Ministerul Finanțelor va asigura generarea codurilor IBAN aferente conturilor trezoreriale și comunicarea acestora către clienți.

Implementarea prezentului Concept presupune punerea în aplicare a Codului IBAN pentru efectuarea transferurilor naționale începând cu 1 ianuarie 2016.

Băncile și alte instituții vor accepta, până la data de 1 ianuarie 2017, documente de plată care au menționate atât conturi codificate în coduri IBAN, cât și conturile existente pînă la data punerii în aplicare a prezentului Concept.

&