

РЕГЛАМЕНТ

о кредитовом переводе, прямом дебетовании и присвоении кодов IBAN

Опубликован в *Monitorul Oficial al Republicii Moldova* № 220-222 от 29.06.2023, ст. 632

Изменен:

ПНК НБМ № 229 от 02.10.2025, ОМ РМ н № 523-525/132 от 09.10.2025, в силу с 09.04 2026

ЗАРЕГЕСТРИРОВАННЫЙ

в Министерстве Юстиции Республики
Молдова под № 1803 от 22 июня 2023

УТВЕРЖДЕННЫЙ

Постановлением Исполнительного комитета
Национального банка Молдовы

№ 108 от 8 июня 2023

В действии: с 5 августа 2023

Глава I

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящий Регламент устанавливает порядок осуществления кредитового перевода и прямого дебетования поставщиками платежных услуг, а также порядок присвоения кодов IBAN поставщиками платежных услуг и участниками автоматизированной системы внутренних платежей (далее - АСМП).

2. Для операций по кредитовому переводу и прямому дебетованию в евро в рамках Единой зоны платежей в евро (далее – SEPA), пункты 1, 3, 4 подпункты 2)-9), 12)-14), 16)-18), и 22), 5, глава V, глава VI и приложение № 6 только когда и поставщик платежных услуг плательщика, и поставщик платежных услуг получателя платежа присоединились к платежным схемам SEPA, или когда единственный поставщик платежных услуг, участвующий в операции, присоединился к платежным схемам SEPA.

3. В целях настоящего регламента следующие сокращения обозначают:

1) **BIC** (Business Identifier Code) – коммерческий идентификационный код, однозначно идентифицирующий поставщика платежных услуг, элементы которого предусмотрены стандартом ISO 9362;

2) **IBAN** (International Bank Account Number) – последовательность символов, которая однозначно идентифицирует платежный счет клиента, открытый у поставщика платежных услуг, и структура которого соответствует указанной в пункте 55;

3) **ISO** (International Organization for Standardization) – международная организация по стандартизации;

3¹) **LEI** (Legal Entity Identifier) – как определено в п. 3 Регламента о требованиях в области предупреждения и борьбы с отмытием денег и финансированием терроризма в деятельности банков, утвержденного Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 200/2018;

4) **SWIFT** (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunications) – сеть, позволяющая отправлять и получать информацию о финансовых сделках;

5) **XML** (Extensible Markup Language) – расширяемый язык разметки.

4. Понятия и выражения, используемые в настоящем регламенте, имеют значение, указанное в Законе № 114/2012 о платежных услугах и электронных деньгах (далее – Закон № 114/2012) и в других нормативных актах, изданных Национальным банком Молдовы. Дополнительно, в целях настоящего регламента используются следующие понятия:

1) **Обязательство по прямому дебетованию** – соглашение, заключенное между бенефициаром и поставщиком платежных услуг получателя платежа, которое включает обязательные элементы, указанные в приложении № 5, и которое включает ответственность получателя платежа в отношении своих обязательств, а также предоставленный поставщиком платежных услуг получателя платежа акцепта относительно осуществления получателем платежа операций по прямому дебетованию;

2) **Сбор** – часть операции по прямому дебетованию с момента ее инициирования получателем платежа до завершения операции по дебетованию платёжного счета плательщика;

3) **Дата расчета** – дата исполнения обязательств по переводу средств между поставщиком платежных услуг плательщика и поставщиком платежных услуг получателя платежа;

4) **Единый идентификатор** – код, присваиваемый поставщиком платежных услуг своему клиенту/пользователю в целях его идентификации в прямом отношении;

5) **Поручение на прямое дебетование** – выражение согласия и разрешения, предоставленные плательщиком получателю платежа и поставщику платежных услуг плательщика (прямо или косвенно через получателя платежа), чтобы позволить получателю платежа инициировать сбор для дебетования указанного счета плательщика и для разрешения поставщику платежных услуг плательщика соблюдать данные инструкции;

6) **Национальная платежная операция** – платежная операция, инициированная плательщиком или получателем платежа, если поставщик платежных услуг плательщика и поставщик платежных услуг получателя платежа находятся в Республике Молдова;

7) **Трансграничная платежная операция** – платежная операция, инициированная плательщиком или получателем платежа, если поставщик платежных услуг плательщика и поставщик платежных услуг получателя платежа находятся в разных государствах;

8) **Ссылочная сторона** – физическое или юридическое лицо, от имени которого плательщик производит платеж или получатель платежа получает платеж;

9) **Поставщик платежных услуг** – субъекты, подпадающие под любую из категорий, указанных в ст. 5 Закона № 114/2012;

10) **Небанковский поставщик платежных услуг** – платежное общество, поставщик почтовых услуг, лицензированный Национальным банком Молдовы в соответствии с Законом № 114/2012, общество, выпускающее электронные деньги в качестве поставщика платежных услуг;

11) **Поставщик-посредник** – поставщик платежных услуг, не являющийся ни плательщиком, ни получателем платежа и который участвует в выполнении кредитового перевода;

12) **Поставщик платежных услуг плательщика** – поставщик, у которого плательщик открыл платежный счет для списания суммы, указанной в платежном поручении на прямое дебетование или кредитовый перевод;

13) **Поставщик** платежных услуг **получателя платежа** – поставщик платежных услуг, который завершает кредитовый перевод или прямое дебетование путем выполнения соответствующих операций;

14) **Платежная схема** – единый набор правил, практик, стандартов и/или руководств по их реализации, согласованных между поставщиками платежных услуг по выполнению платежных операций в SEPA, отдельно от любой инфраструктуры или платежной системы, которые поддерживают ее работу;

15) **АСМП** – имеет смысл, определенный в Регламенте об АСМП, утвержденном Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 179/2019. АСМП состоит из системы валовых расчетов в режиме реального времени, клиринговой системы с расчетом нетто-позиций и системы мгновенных платежей;

16) **Платежная система для крупных платежей** – платежная система, основной целью которой является обработка, клиринг или расчет по однократным приоритетным и срочным платежным операциям, преимущественно для крупных платежей;

17) **Платежная система для небольших платежей** – платежная система, основной целью которой является обработка, клиринг или расчет кредитовых переводов или операций прямого дебетования, которые обычно группируются для передачи, имеют малую стоимость и низкий приоритет, система, которая не является платежной системой для крупных платежей;

18) **Стандарт ISO 20022 XML** – стандарт разработки электронных финансовых сообщений, как определено ISO, который включает физическое представление платежных операций в синтаксисе XML, в соответствии с коммерческими правилами и руководствами по использованию АСМП, а также по выполнению трансграничных платежных операций;

19) **Трансграничный кредитовый перевод** – платежная услуга по кредитованию платежного счета получателя платежа посредством трансграничной платежной операции или серии трансграничных платежных операций, осуществляемых с платежного счета плательщика поставщиком платежных услуг, который владеет платежным счетом плательщика на основе инструкции, выданной плательщиком;

20) **Запланированный кредитовый перевод** – кредитовый перевод, который может быть осуществлен поставщиком платежных услуг плательщика в установленные сроки и на фиксированные суммы от имени владельца счета в соответствии с договорными положениями;

21) **Кредитовый перевод на будущую дату платежа** – кредитовый перевод, который может быть осуществлен поставщиком платежных услуг плательщика на будущую дату платежа, согласованную между плательщиком и его поставщиком платежных услуг, в случае существующих договорных обязательств между сторонами в настоящем смысле;

22) **Пользователь платежных услуг** – физическое или юридическое лицо, использующее платежные услуги в качестве плательщика или получателя платежа.

5. Кредитовый перевод/прямое дебетование в рамках трансграничных платежных операций осуществляется поставщиком платежных услуг с соблюдением им в качестве агента валютного контроля в соответствии с положениями валютного законодательства (Закона № 62/2008 о валютном регулировании и нормативных актов Национального банка Молдовы, изданных с целью выполнения его положений).

Глава II

СОСТАВЛЕНИЕ И ПОЛУЧЕНИЕ ПЛАТЕЖНОГО ПОРУЧЕНИЯ НА ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КРЕДИТОГО ПЕРЕВОДА

6. Кредитовый перевод может осуществляться как в национальной, так и в иностранной валюте, в соответствии с положениями нормативных актов.

7. В зависимости от требования клиента кредитовый перевод в национальной валюте может быть осуществлен в срочном порядке (срочный перевод) и в обычном порядке (обычный перевод).

8. Поставщик платежных услуг плательщика должен включить для платежного поручения кредитового перевода обязательные элементы, установленные в приложении № 1 или приложении № 2.

9. Платежное поручение, используемое при осуществлении кредитового перевода как в национальной валюте, так и в иностранной валюте, должно включать обязательные элементы, установленные в приложениях № 1 и соответственно № 2, и представляется на бумажном носителе или передается в электронной форме через электронные платежные инструменты с удаленным доступом.

10. Как только обязательные элементы, указанные в приложении № 1/приложении № 2, становятся доступными в электронном формате, платежные операции должны позволять полную автоматическую электронную обработку на всех этапах процесса и в течение всей цепи платежей (полная автоматическая обработка), позволяя полное электронное проведение платежного процесса, исключая необходимость повторного внесения данных или ручное вмешательство.

11. Порядок заполнения платежного поручения, используемого при осуществлении кредитового перевода, предназначенного для перевода денежных средств в/из национального публичного бюджета, регламентируется Министерством финансов с соблюдением требований, установленных в настоящем Регламенте.

12. Платежное поручение составляется на румынском языке. При составлении платежного поручения, используемого для осуществления трансграничного кредитового перевода, используемые элементы в международных системах платежей заполняются на одном иностранном языке в соответствии с международной практикой. В платежном поручении не допускаются исправления и/или подчистки.

13. Платежное поручение на бумажном носителе представляется поставщику платежных услуг плательщика в необходимом для сторон количестве экземпляров.

14. Платежное поручение представляется/передается для исполнения поставщику платежных услуг плательщика эмитентом или уполномоченным им лицом в день его составления, а в случае составления платежного поручения подразделением Государственного казначейства оно представляется для исполнения поставщику платежных услуг плательщика с датой его составления на протяжении текущего бюджетного года.

15. Поставщики платежных услуг будут вести учет кредитовых переводов, осуществленных на бумажном носителе платежных поручений и отправленных плательщиком в электронном виде через электронные платежные инструменты с удаленным доступом, в соответствии с положениями Закона № 287/2017 о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, в порядке, установленном поставщиком платежных услуг.

Глава III

ИСПОЛНЕНИЕ ПЛАТЕЖНОГО ПОРУЧЕНИЯ НА КРЕДИТОВЫЙ ПЕРЕВОД ПОСТАВЩИКОМ ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГ ПЛАТЕЛЬЩИКА И ОТЧЕТНОСТЬ

16. Поставщик платежных услуг плательщика списывает сумму, внесенную в платежное поручение, акцептованное для исполнения в день его получения с соблюдением требований ст. 60 Закона № 114/2012 и передает его в день его исполнения с соблюдением требований, описанных в части (1) ст.64 Закона № 114/2012:

- 1) через АСМП в адрес поставщика платежных услуг бенефициара платежа;
- 2) через внутреннюю систему поставщика в адрес бенефициара платежа, в случае если плательщик и бенефициар платежа обслуживаются в том же поставщике платежных услуг;
- 3) через другую систему, используемую поставщиком платежных услуг в случае трансграничного кредитового перевода.

Небанковский поставщик платежных услуг, который не участвует в клиринговой системе с расчетом нетто-позиций, списывает сумму, внесенную в платежное поручение, принятое для исполнения в день его получения с соблюдением требований Закона № 114/2012, и по необходимости передает банку, обслуживающему его на день исполнения с соблюдением требований, описанных в части (3) ст. 61 Закона № 114.2012, релевантную информацию об исполнении платежного поручения, для осуществления/инициирования окончательного расчета этим банком.

17. Платежное поручение, связанное с кредитовым переводом, отзывается или изменяется, когда распоряжение об отзыве или изменении представленное плательщиком, подлинность которого проверена путем применения процедуры проверки поставщика платежных услуг плательщика, получено поставщиком платежных услуг плательщика в форме и в сроки, согласованные с ним.

18. По требованию плательщика, поставщик платежных услуг плательщика подтверждает способом, согласованным с плательщиком, время передачи платежного поручения на срочный перевод в адрес поставщика платежных услуг бенефициара платежа через систему валовых расчетов в режиме реального времени /другие электронные системы или в адрес бенефициара платежа через внутреннюю систему поставщика платежных услуг.

19. В целях правильного и эффективного осуществления процессов акцептирования и исполнения платежного поручения о срочном кредитовом переводе поставщик платежных услуг плательщика разрабатывает внутренние процедуры этапов данных процессов, описанных по отдельности, как для входящих платежных поручений на бумажном носителе, так и посредством электронных платежных инструментов с удаленным доступом (прием и проверка, авторизация, списание и передача платежного поручения), продолжительность каждого этапа, а также действия лиц, вовлеченных в обработку платежного поручения.

20. Поставщик платежных услуг внедряет адекватную систему контроля за мониторингом процессов акцептирования и исполнения платежного поручения о срочном кредитовом переводе, а также систематически проверяет применение внутренних процедур в связи с проведением указанных процессов.

21. Поставщик платежных услуг сообщает осуществленных и/или полученных посредством:

- 1) сети SWIFT, для которой поставщик платежных услуг обеспечивает предоставление копий платежных сообщений Национальному банку Молдовы посредством службы SWIFT FINInform/SWIFT NetInform, администрируемой Национальным банком Молдовы;

2)) платежных схем SEPA;

3) иных методов, чем те, которые указаны в подпунктах 1) - 2), которые касаются трансграничных кредитовых переводов.»;

21¹. Поставщик платежных услуг обеспечивает представление отчетов о кредитовых переводах в соответствии с подп. 2)-3) п. 21 Национальному банку Молдовы в рабочий день, следующий за днем осуществления и/или получения перевода, в соответствии с порядком отчетности, установленным в нормативных актах, утвержденных Национальным банком Молдовы.

22. За отправку копий сообщений, относящихся к кредитовым переводам, осуществленным через сеть SWIFT, поставщик платежных услуг осуществляет оплату согласно установленным SWIFT-м тарифам.

23. В отношении инцидентов, которые могут возникнуть в контексте исполнения п. 21, применяются положения Регламента о минимальных требованиях к управлению рисками информационных технологий, информационной безопасности и непрерывности деятельности и о внесении изменений в некоторые нормативные акты, утвержденного Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 29/2025.

24. Исключен.

Глава IV

ПОЛОЖЕНИЯ, КАСАЮЩИЕСЯ ПЛАТЕЖЕЙ ПОСРЕДСТВОМ ПРЯМОГО ДЕБЕТОВАНИЯ

25. Прямое дебетование осуществляется на основании платежного поручения, переданного бенефициаром платежа своему поставщику платежных услуг.

26. Платежное поручение на прямое дебетование будет содержать элементы, указанные в приложении № 3.

27. Дебетование банковского счета плательщика поставщиком платежных услуг плательщика осуществляется согласно поручению на прямое дебетование, а соответствующее кредитование банковского счета бенефициара платежа поставщиком платежных услуг бенефициара платежа – согласно обязательству по прямому дебетованию.

28. Платежное поручение на межбанковское прямое дебетование будет содержать элементы, указанные в приложении № 4.

29. Обязательство по прямому дебетованию будет содержать, как минимум, элементы, указанные в приложении № 5.

30. Поставщик платежных услуг плательщика дебетует платежный счет плательщика исключительно на основании поручения на прямое дебетование, предоставленного плательщиком, и существующих средств на платежном счете плательщика.

31. Для действия в качестве поставщика платежных услуг плательщика поставщик платежных услуг должен:

1) получить поручение на прямое дебетование, соответствующее требованиям, изложенным в приложении № 4;

2) принять поручение на прямое дебетование, выданное в письменной форме или переданное с помощью электронных средств.

32. Чтобы предоставлять услуги прямого дебетования бенефициару, поставщик платежных услуг бенефициара платежа должен получить обязательство по прямому дебетованию от бенефициара платежа.

33. Поручение на прямое дебетование отзывается или изменяется, когда поставщик платежных услуг плательщика получает соответствующее распоряжение плательщика.

34. Положение, предусмотренное в пункте 33, будет принято поставщиком платежных услуг плательщика, если он правильно идентифицирует поручение на прямое дебетование, которое он отменяет или изменяет.

35. Положение, предусмотренное в пункте 33, может быть передано поставщику платежных услуг плательщика в письменной или электронной форме.

36. Платежное поручение по прямому дебету считается отозванным или измененным, когда поручение об отзыве или изменении, данное бенефициаром платежа, подлинность которого была проверена путем применения процедуры проверки поставщика платежных услуг бенефициара платежа, принято поставщиком платежных услуг бенефициара платежа в форме и в сроки, согласованные с ним.

37. Поставщик платежных услуг бенефициара платежа информирует бенефициара платежа о сроках, установленных для передачи платежных поручений по прямому дебетованию.

38. Если плательщик требует возмещения суммы, указанной в платежном поручении на прямое дебетование, вопрос будет урегулирован в соответствии с рамочным договором, заключенным между плательщиком и его поставщиком платежных услуг, и в соответствии с положениями законодательства.

Глава V

ТЕХНИЧЕСКИЕ ТРЕБОВАНИЯ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ К ОПЕРАЦИЯМ ПО КРЕДИТОВОМУ ПЕРЕВОДУ И ПРЯМОМУ ДЕБЕТОВАНИЮ В ЕВРО В РАМКАХ ЕДИНОЙ ЗОНЫ ПЛАТЕЖЕЙ В ЕВРО

39. Настоящая глава не применяется к:

1) платежным операциям, осуществляемым между поставщиками платежных услуг и внутри них, включая их агентов или отделения от их имени и за их счет;

2) платежным операциям, обрабатываемым и исполненным посредством платежных систем на крупные суммы, исключая операции по прямому дебетованию, которые плательщик не запросил в явной форме для перевода через систему платежей на крупную сумму;

3) платежным операциям с помощью платежной карты или аналогичного устройства, включая операции по снятию денежной наличности, за исключением случаев, когда платежная карта или аналогичное устройство используется только для формирования информации, необходимой для осуществления кредитового перевода или прямого дебетования на платежный счет и с платежного счета, идентифицированного IBAN;

4) платежным операциям посредством телекоммуникационных, цифровых или ИТ-устройств, если эти платежные операции не приводят к кредитовому переводу или прямому дебетованию на платежный счет и с платежного счета, идентифицированного IBAN;

5) операциям по переводу денег, согласно определению, ст. 3 Закона № 114/2012;

6) платежным операциям, посредством которых осуществляется перевод электронных денег в соответствии со ст. 3 Закона № 114/2012, за исключением случая, когда такие операции приводят к кредитовому переводу или прямому дебетованию на и с платежного счета, идентифицированного IBAN;

40. В тех случаях, когда платежные схемы основаны на платежных операциях кредитового перевода или прямого дебетования, но также имеют опциональные дополнительные характеристики или услуги, настоящая глава применяется только к фактическим кредитовым переводам или операциям прямого дебетования.

41. Поставщики платежных услуг осуществляют операции по кредитовому переводу и прямому дебетованию в соответствии со следующими требованиями:

1) поставщики платежных услуг будут использовать идентификационный номер платежного счета, указанный в подпункте 1) пункта 1 приложения № 6 для идентификации платежных счетов независимо от того, где находится поставщик платежных услуг;

2) поставщики платежных услуг будут использовать форматы сообщений, указанные в подпункте 2) пункта 1 приложения № 6 при передаче платежных операций другому поставщику платежных услуг или через платежную систему для небольших платежей;

3) поставщики платежных услуг гарантируют, что пользователи платежных услуг используют идентификационный номер платежного счета, указанный в подпункте 1) пункта 1 приложения № 6 для идентификации платежных счетов независимо от того, находится ли поставщик платежных услуг плательщика и поставщик платежных услуг бенефициара платежа или только поставщик платежных услуг из платежной операции находятся в одном и том же государстве или в разных государствах SEPA;

4) поставщики платежных услуг гарантируют, что когда пользователь платежных услуг, не являющийся потребителем, инициировал или получал индивидуальные кредитовые переводы или отдельные прямые дебетования, которые не передаются по отдельности, а сгруппированы вместе для передачи, используются форматы сообщений, указанные в подпункте 2) пункта 1 приложения № 6;

42. Без ущерба для подпункта 2) пункта 41 поставщик платежных услуг по прямому запросу пользователя платежных услуг использует форматы сообщений, указанные в подпункте 2) пункта 1 приложения № 6 в отношении с соответствующим пользователем платежных услуг.

43. Поставщик платежных услуг осуществляет операции по кредитовому переводу в соответствии со следующими требованиями, соблюдая обязательства, предусмотренные Законом о защите персональных данных № 133/2011:

1) поставщик платежных услуг плательщика гарантирует, что плательщик предоставляет элементы данных, указанные в подпункте 1) пункта 2 приложения № 6;

2) поставщик платежных услуг плательщика предоставляет элементы данных, указанные в подпункте 2) пункта 2 приложения № 6 поставщику платежных услуг получателя;

3) поставщик платежных услуг получателя платежа предоставляет элементы данных, указанные в подпункте 4) пункта 2 приложения № 6 получателю платежа.

44. Поставщик платежных услуг осуществляет прямое дебетование в соответствии со следующими требованиями, соблюдая обязательства, предусмотренные Законом о защите персональных данных № 133/2011:

1) поставщик платежных услуг получателя гарантирует, что:

a) получатель платежа предоставляет элементы данных, указанные в подпункте 1) пункта 3 приложения № 6 к первой операции по прямому дебетованию или к разовым операциям по прямому дебетованию и к каждой последующей платежной операции;

b) плательщик дает свое согласие как получателю платежа, так и поставщику платежных услуг плательщика (прямо или косвенно через получателя платежа). Поручения вместе с последующими изменениями или отменами архивируются получателем платежа или третьей стороной от имени получателя платежа, и

получатель платежа информируется об этом обязательстве поставщиком платежных услуг в соответствии со ст. 42 и 43 Закона № 114/2012;

2) поставщик платежных услуг получателя платежа предоставляет элементы данных, указанные в подпункте 2) пункта 3 приложения № 6 поставщику платежных услуг плательщику;

3) поставщик платежных услуг плательщика предоставляет элементы данных, указанные в подпункте 3) пункта 3 приложения № 6 плательщику;

4) плательщик должен иметь право поручить своему поставщику платежных услуг:

а) ограничить сбор путем прямого дебетования определенной суммой или определенной периодичностью, или и тем, и другим;

б) если поручение в рамках платежной схемы не предусматривает права на возмещение, проверять каждую операцию по прямому дебетованию, чтобы убедиться, что сумма и периодичность операции по прямому дебетованию соответствует сумме и периодичности, указанным в поручении, до фактического дебетования платежного счета на основании информации, относящейся к поручению;

с) заблокировать любые операции прямого дебетования с платежного счета плательщика или заблокировать любые операции прямого дебетования, инициированные конкретным получателем платежа или конкретными получателями платежей, и разрешать прямые дебетовые операции, инициированные только конкретным получателем платежа или определенными получателями платежа.

45. Если ни плательщик, ни получатель платежа не относятся к категории потребителей, поставщики платежных услуг не обязаны соблюдать положения пунктов а), б) или с) подпункта 4) пункта 44.

46. Поставщик платежных услуг плательщика информирует плательщика о правах, указанных в подпункте 4) пункта 44 в соответствии со ст. 42 и 43 Закона № 114/2012.

47. При первой операции прямого дебетования, при одной операции прямого дебетования и при каждой последующей операции прямого дебетования получатель платежа передает информацию, относящуюся к поручению, а поставщик платежных услуг получателя платежа передает эту информацию поставщику платежных услуг плательщику по каждой операции по прямому дебетованию.

48. В дополнении к требованиям, указанным в пункте 41, получатель платежа, который принимает кредитовые переводы, сообщает идентификационный номер счета, указанный в подпункте 1) пункта 1 приложения № 6 для национальных платежных операций в евро и для трансграничных платежных операций в евро в SEPA.

49. Перед первой операцией прямого дебетования плательщик сообщает получателю платежа идентификационный номер своего счета, указанный в подпункте 1) пункта 1 приложения № 6.

50. Если рамочный договор между плательщиком и поставщиком платежных услуг плательщика не предусматривает право на возмещение, поставщик платежных услуг плательщика проверяет, без ущерба для положений пункта б) подпункта 1) пункта 44, каждую операцию по прямому дебетованию, чтобы убедиться, что сумма операции прямого дебетования соответствует сумме, согласованной в поручении, до фактического дебетования платежного счета плательщика на основании информации, относящейся к поручению.

51. Поставщик платежных услуг плательщика и поставщик платежных услуг получателя платежа не взимают дополнительных комиссий или других сборов за

процесс отображения, который автоматически генерирует поручение на платежные операции, инициированные с помощью платежной карты или аналогичного устройства в точке продажи и приводящие к прямому дебетованию.

Глава VI

ПОЛОЖЕНИЯ, КАСАЮЩИЕСЯ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ КОДОВ IBAN

52. Поставщики платежных услуг и участники АСМП, указанные в подпунктах 1), 3), 4), 6) и 7) пункта 5 Регламента о АСМП, утвержденного Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 179/2019, будут генерировать/использовать коды IBAN для счетов их клиентов/пользователей при осуществлении и получении кредитов переводов и прямого дебетования, а также при предоставлении других платежных услуг в соответствии с Законом № 114/2012.

53. Поставщики платежных услуг участники АСМП, указанные в пункте 52, могут генерировать и использовать коды IBAN от своего имени и за свой счет при совершении и получении кредитовых переводов и прямого дебетования.

54. Поставщики платежных услуг участники АСМП, указанные в пункте 52, несут ответственность за правильное формирование кодов IBAN, соответствующих счетам их клиентов/пользователей, и за их бесплатное сообщение клиентам/пользователям.

55. Коды IBAN, присвоенные в Республике Молдова, представляют собой строку из 24 буквенно-цифровых символов, которые имеют следующее значение:

а) первые два символа (буквенные) – код страны в соответствии с ISO 3166 („MD” для Республики Молдова);

б) следующие два (цифровых) знака – контрольный код (рассчитанный в соответствии с международным стандартом I MOD 97-10, ISO-7064);

с) следующие двадцать символов (буквенно-цифровые) – идентификатор поставщика платежных услуг/участника АСМП, указанный в пункте 52 (2 символа), присвоенный Национальным банком Молдовы в соответствии с положениями пункта 56, за которым следует единый идентификатор, присвоенный клиенту/пользователю поставщиком платежных услуг/участником АСМП, указанным в пункте 52 (18 символов), который содержит счет клиента/пользователя и, в зависимости от обстоятельств, другие элементы, необходимые для идентификации клиента/пользователя: код валюты, код отделения и т. д. Если длина идентификатора клиента/пользователя меньше восемнадцати символов, отсутствующие символы заменяются нулями перед ним.

56. Идентификатор поставщика платежных услуг/участника АСМП, указанного в пункте 52, присваивается Национальным банком Молдовы.

57. Идентификатор поставщика платежных услуг/участника АСМП, указанный в пункте 52, состоит из первых двух символов его BIC-кода. Если первые два символа кода BIC идентичны для двух или более поставщиков платежных услуг/участников АСМП, указанных в пункте 52, идентификатор состоит из первой и третьей букв кода BIC.

58. В качестве символов, используемых в структуре кодов IBAN, могут использоваться только заглавные буквы латинского алфавита (от А до Z) и арабские цифры (от 0 до 9).

59. При присвоении кодов IBAN счетам своих клиентов/пользователей, поставщики платежных услуг/участники АСМП, указанные в пункте 52, используют список идентификаторов, размещенный на официальной странице Национального банка Молдовы.

60. Код IBAN, представленный в электронном формате, не будет содержать символы-разделители или пробелы. В платежных документах, представленных на бумажном носителе, код IBAN может отображаться группами по четыре символа, каждая группа отделяется пробелом.

61. Поставщики платежных услуг/участники АСМП, указанные в пункте 52, проверяют действительность кодов IBAN, указанных в платежных поручениях, связанных с кредитовыми переводами и прямыми дебетами, осуществлёнными/полученными до их исполнения.

62. Для расчета контрольного кода, включенного в код IBAN, поставщики платежных услуг/участники АСМП, указанные в пункте 52, применяют процедуру, описанную в приложении № 7.

63. Поставщики платежных услуг/участники АСМП, указанные в пункте 52, должны подтвердить коды IBAN, указанные в платежных поручениях, используя метод проверки, представленный в приложении № 7.

64. При совершении трансграничного кредитового перевода в адрес получателя, не имеющего кода IBAN, поставщик платежных услуг плательщика проверяет правильность указания кода IBAN плательщика в платежном поручении. Если в результате проверки будет установлено, что код IBAN плательщика неверен, поставщик платежных услуг плательщика возвращает плательщику соответствующее платежное поручение с информированием о причине отказа.

65. При совершении трансграничного кредитового перевода в адрес получателя, не имеющего кода IBAN, поставщик платежных услуг плательщика проверяет правильность указания кода IBAN плательщика и действительность кода IBAN получателя платежа. Если в результате проверки будет установлено, что по крайней мере один из кодов IBAN неправильный/недействителен, поставщик платежных услуг плательщика возвращает плательщику соответствующее платежное поручение с информированием о причине отказа.

**Элементы
платежного поручения, используемого при осуществлении
кредитового перевода посредством АСМП**

I. Обязательные:

1. Наименование платежного документа.
2. Тип платежного документа № 1.
3. Номер платежного поручения, максимум 12 символов.
4. Дата составления платежного поручения (день и год цифрами, месяц прописью).
5. Сумма цифрами, максимум 15 символов, за которой следует сумма прописью, максимум 150 символов.
6. Наименование /фамилия и имя плательщика/получателя платежа в соответствии с документом, удостоверяющим его регистрацию/личность, с указанием принадлежности плательщика/получателя платежа к категории резидент/нерезидент в соответствии с валютным законодательством, максимум 105 символов.
7. Код IBAN плательщика/ получателя платежа, максимум 24 символа. В случае если пользователь платежных услуг обслуживается у небанковского поставщика платежных услуг который не участвует в клиринговой системе с расчетом нетто-позиций, им указывается код IBAN небанковского поставщика платежных услуг, присвоенный поставщиком платежных услуг для предоставления платежных услуг.
8. Фискальный код плательщика, а также фискальный код получателя платежа, максимум 13 символов. Если плательщик/получатель платежа является нерезидентом, не владеющим фискальным кодом, указываются иные идентификационные данные плательщика/получателя платежа*, соответствующее поле содержит не более 30 символов.
9. Назначение платежа – указывается цель платежа/перевода и делается ссылка на соответствующие документы, на основании которых осуществляется платеж/перевод, в случае поставщика-посредника – указывается наименование/ фамилия и имя плательщика, а также платежный счет/код IBAN плательщика, а в случае если пользователь платежных услуг обслуживается у небанковского поставщика платежных услуг, который не участвует в клиринговой системе с расчетом нетто-позиций, указывается и получатель платежа и номер его платежного счета или код IBAN, и делается ссылка на релевантные документы, на основании которых осуществляется платеж/перевод, максимум 420 символов.
10. Тип перевода, с указанием режима перевода - обычный/срочный.
11. Отметки эмитента – проставляется подпись/подписи лиц, уполномоченных правом подписи, и по необходимости (в случае если эмитент владеет печатью) печать эмитента; в случае платежного поручения, составленного и переданного в электронной форме, осуществляется электронная аутентификация платежного документа в соответствии с договорными условиями и действующим законодательством.
12. Дата исполнения – заполняется поставщиком платежных услуг в случае осуществления обычного или срочного кредитового перевода. В случае кредитового перевода с будущей датой платежа дата исполнения должна быть

указана поставщиком платежных услуг в непосредственной близости к данной рубрике.

13. Отметки поставщика платежных услуг плательщика – проставляются на всех экземплярах вовлеченных сторон подпись и печать поставщика платежных услуг об акцепте или отказе принятия платежного поручения, указывается код транзакции (максимум 3 символа) в соответствии с Регламентом об АСМП, утвержденным Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 179/2019, и дата получения платежного поручения; в случае платежного поручения, переданного в электронной форме, указывается дата/время исполнения электронной сделки и тип автоматизированной системы дистанционного обслуживания или других электронных систем, согласно требованиям нормативных актов Национального банка Молдовы.

II. Выборочные:

1. Наименование поставщика платежных услуг плательщика/поставщика платежных услуг получателя платежа, максимум 105 символов.

2. LEI плательщика и получателя, если они являются юридическими лицами, или, в случае отсутствия LEI, любой доступный эквивалентный официальный идентификатор.**

*Другие идентификационные данные означают: (i) адрес плательщика/получателя, включая название страны; (ii) номер личного официального документа плательщика/получателя; (iii) дата и место рождения плательщика/получателя.

**Если плательщик предоставляет LEI/ доступный эквивалентный официальный идентификатор, поставщик платежных услуг в обязательном порядке включает его в платежное поручение.

**Элементы, включенные в платежное поручение, используемое при
осуществлении трансграничного кредитового перевода и национального
кредитового перевода в иностранной валюте (за исключением переводов в
рамках SEPA)**

I. Обязательные:

1. Наименование платежного документа.
2. Номер платежного поручения, дата, месяц и год выписки. Номер, дата и год указываются цифрами, месяц прописью.
3. Наименование и код поставщика платежных услуг плательщика.
4. Наименование /фамилия и имя плательщика; в случае если плательщик является физическим лицом, не практикующим предпринимательский или другой вид деятельности, дополнительно указывается фамилия и имя физического лица, наименование документа, удостоверяющего личность, серия, номер и наименование учреждения, выдавшего акт удостоверения личности, дата, месяц и год выдачи.
5. Фискальный код плательщика и получателя платежа, не более 13 символов. В случае если плательщиком/получателем платежа является нерезидентом, не владеющее фискальным кодом, указываются иные идентификационные данные плательщика/получателя платежа*.
6. Принадлежность плательщика к категории резидент/нерезидент в соответствии с валютным законодательством.
7. Код IBAN и адрес плательщика. Если пользователь платежных услуг обслуживается у небанковского поставщика платежных услуг, который не участвует в системе осуществления переводов, указывается номер кода IBAN небанковского поставщика платежных услуг, присвоенный поставщиком платежных услуг для предоставления платежных услуг.
8. Сумма, указанная цифрами.
9. Сумма, указанная прописью.
10. Наименование и алфавитный код иностранной валюты.
11. Наименование поставщика платежных услуг получателя платежа.
12. Наименование /фамилия и имя получателя платежа.
13. Принадлежность получателя платежа к категории резидент/нерезидент в соответствии с валютным законодательством.
14. В случае кредитового перевода в адрес получателя платежа, который обладает кодом IBAN, указывается – код IBAN, его город и страна, а в случае международного кредитового перевода в адрес получателя платежа, у которого нет кода IBAN – его номер платежного счета, город и страна.
15. Назначение платежа – указывается цель платежа/перевода и делается ссылка на релевантные документы, на основании которых осуществляется платеж/перевод.
16. Код операции, который заполняется в соответствии с приложением 4 “Классификатор платежных операций” к Регламенту о представлении отчетности для Платежного баланса, утвержденному Постановлением Административного совета Национального банка Молдовы № 61 от 11 сентября 1997 г. (Переопубликован в Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2006 г., № 5-8).
17. Ответственный за выплату комиссионных.

18. Отметки эмитента – проставляется подпись/подписи лиц, уполномоченных правом подписи и по необходимости (в случае если эмитент владеет печатью) печать эмитента; в случае платежного поручения, составленного и переданного в электронной форме, производится электронная аутентификация платежного документа в соответствии с договорными условиями и действующим законодательством.

19. Отметки поставщика платежных услуг плательщика – проставляются подпись и печать поставщика платежных услуг об акцепте или отказе принятия платежного поручения; в случае платежного поручения, переданного в электронной форме, указывается дата/время исполнения электронной транзакции и тип автоматизированной системы дистанционного обслуживания или других электронных систем в соответствии с нормативными актами Национального банка Молдовы. В случае осуществления кредитового перевода с будущей датой платежа указывается дата выполнения поручения. В случае если плательщик обслуживается у небанковского поставщика платежных услуг, указывается и плательщик, а также номер его платежного счета или код IBAN. Способ указания даты исполнения должен быть согласован между плательщиком и поставщиком.

20. Дата расчета кредитового перевода – заполняется поставщиком платежных услуг плательщика.

21. Ориентировочный номер для электронного сообщения по кредитовому переводу поставщика платежных услуг плательщика – заполняется поставщиком платежных услуг плательщика.

II. Выборочные:

1. Номер поставщика платежных услуг получателя платежа и его адрес.
2. Код страны – указывается код страны партнера-нерезидента в соответствии с действующими нормативными актами.
3. Наименование поставщика посредника.
4. Другие элементы, установленные поставщиком платежных услуг плательщика.
5. **LEI** плательщика и получателя, если они являются юридическими лицами, или, в случае отсутствия LEI, любой доступный эквивалентный официальный идентификатор.**

*Другие идентификационные данные означают: (i) адрес плательщика/получателя, включая название страны; (ii) номер личного официального документа плательщика/получателя; (iii) дата и место рождения плательщика/получателя.

**Если плательщик предоставляет LEI/ доступный эквивалентный официальный идентификатор, поставщик платежных услуг в обязательном порядке включает его в платежное поручение.

Элементы платежного поручения на прямое дебетование

I. Обязательные:

1. Наименование платежного документа.
2. Тип платежного документа № 3.
3. Номер платежного поручения, максимально 12 символов.
4. Дата составления платежного поручения (день и год цифрами, месяц прописью).
5. Сумма цифрами, максимум 15 символов, за которой следует сумма прописью, максимум 150 символов.
6. Наименование/фамилия и имя плательщика/получателя платежа в соответствии с документом, удостоверяющим его регистрацию/личность, с указанием принадлежности плательщика/бенефициара к категории резидент/нерезидент в соответствии с валютным законодательством, максимум 105 символов.
7. Код IBAN плательщика/получателя платежа, максимум 24 символа. В случае если пользователь платежных услуг обслуживается у небанковского поставщика платежных услуг который не участвует в клиринговой системе с расчетом нетто-позиций, им указывается код IBAN небанковского поставщика платежных услуг, присвоенный поставщиком платежных услуг для предоставления платежных услуг.
8. Фискальный код плательщика, а также фискальный код получателя платежа, максимум 13 символов. Если плательщик/получатель платежа является нерезидентом не владеющим фискальным кодом, указываются иные идентификационные данные плательщика/получателя платежа*, соответствующее поле содержит не более 30 символов.
9. Дата завершения платежа – дата, когда бенефициар требует от поставщика-бенефициара зачислить на его платежный счет сумму, указанную в платежном поручении по прямому дебетованию (день и год цифрами, месяц - буквами).
10. Назначение платежа – указывается цель платежа/перевода и делается ссылка на релевантные документы, на основании которых осуществляется платеж/перевод, максимум 420 символов.
11. Отметки получателя платежа – проставляются подписи лиц, уполномоченных правом подписи, и по необходимости, печать получателя платежа. В случае платежного поручения, переданного в электронной форме, осуществляется электронная аутентификация платежного документа в соответствии с договорными условиями и действующим законодательством.
12. Отметки поставщика платежных услуг получателя платежа – указывается дата поступления к исполнению, код сделки в соответствии с Регламентом об АСМП, утвержденным Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 179/2019, и проставляется подпись и печать поставщика об акцепте или отказе в случае платежного поручения по прямому дебетованию на бумажном носителе. В случае поручений по прямому дебетованию, переданных в электронной форме, указывается дата/время исполнения электронной транзакции и тип автоматизированной системы

дистанционного обслуживания или других электронных систем, согласно требованиям нормативных актов Национального банка Молдовы.

13. Элемент/элементы, которые позволяют аутентифицировать получателя платежа поставщиком платежных услуг получателя платежа в соответствии с процедурой, определенной в пункте 36 настоящего регламента.

II. Выборочные:

1. Наименование поставщика платежных услуг плательщика/поставщика платежных услуг получателя платежа, максимум 105 символов.

2. LEI плательщика и получателя, если они являются юридическими лицами, или, в случае отсутствия LEI, любой доступный эквивалентный официальный идентификатор.**

*Другие идентификационные данные означают: (i) адрес плательщика/получателя, включая название страны; (ii) номер личного официального документа плательщика/получателя; (iii) дата и место рождения плательщика/получателя.

**Если плательщик предоставляет LEI/ доступный эквивалентный официальный идентификатор, поставщик платежных услуг в обязательном порядке включает его в платежное поручение.

Приложение № 4
к Регламенту о кредитовом переводе, прямом дебетовании
и присвоении кодов IBAN

**Обязательные элементы поручения на межбанковское прямое
дебетование**

1. Идентификация в качестве поручения на прямое дебетование;
2. Наименование/фамилия и имя плательщика;
3. Наименование/фамилия и имя получателя платежа;
4. Идентификация поставщика платежных услуг плательщика по наименованию и/или коду BIC, в зависимости от обстоятельств;
5. Код IBAN плательщика;
6. Подписи уполномоченных лиц;
7. Разовое или постоянное, но отзывное разрешение, данное плательщиком для дебетования своего платежного счета;
8. Указание типа платежа (разовый или повторный), варианты, связанные с суммой (фиксированная/переменная) или уточнение максимального лимита, если применимо;
9. Любые дополнительные сроки и/или условия, применимые к инициированию платежного поручения на прямое дебетование, в зависимости от обстоятельств.

Обязательные элементы обязательства по прямому дебетованию

1. Положение, определяющее цель обязательства по прямому дебетованию;
2. Положение, согласно которому получатель платежа гарантирует поставщику платежных услуг получателя платежа, что у него есть действительное поручение на прямое дебетование для каждого платежного поручения на прямое дебетование, которое он инициирует;
3. Положение, в соответствии с которым получатель платежа несет ответственность за точность всех элементов, содержащихся в платежных поручениях на прямое дебетование, переданных поставщику платежных услуг получателя платежа;
4. Положение, в котором оговариваются действия поставщика платежных услуг получателя платежа, касающиеся ситуации, в которой получатель платежа, указанный в платежном поручении по прямому дебетованию, переводит свой платежный счет другому поставщику или прекращает пользоваться услугой прямого дебетования, в промежутке времени между инициированием платежного поручения по прямому дебетованию и моментом формулирования плательщиком претензии или возврата/возмещения суммы, предусмотренной в платежном поручении на прямое дебетование.

Технические требования, применяемые к операциям по кредитовому переводу и прямому дебетованию в евро в рамках SEPA

1. В дополнение к основным требованиям, изложенным в пунктах 41-51, к операциям кредитового перевода и прямого дебетования применяются следующие технические требования:

1) Идентификационным номером счета является IBAN.

2) Стандартом для форматов сообщений является ISO 20022 XML.

3) Поле данных для перевода должно допускать использование 140 символов. Платежные схемы могут разрешать использование большего количества символов, за исключением случаев, когда оборудование, используемое для передачи информации, имеет технические ограничения на количество символов и, следовательно, применяется техническое ограничение оборудования.

4) Справочная информация о переводе и все другие элементы данных, предоставляемые в соответствии с пунктами 2 и 3 настоящего приложения, должны передаваться в полном объеме и без каких-либо изменений между поставщиками платежных услуг в платежной цепочке.

5) После того, как необходимые данные станут доступны в электронном формате, платежные операции должны обеспечивать полную автоматическую электронную обработку на всех этапах процесса и по всей платежной цепочке (интегрированная автоматическая обработка), позволяющую осуществлять весь платежный процесс в электронном виде, без надобности повторного ввода данных или ручного вмешательства. Это также должно применяться к исключительному режиму кредитовых переводов и прямого дебетования, где это возможно.

6) Платежные схемы не должны устанавливать минимальный порог для сумм, охватываемых платежной операцией, разрешая кредитовые переводы и прямые дебетования, но не требуя обработки платежных операций с нулевой стоимостью.

7) Платежные схемы не требуются для осуществления трансграничных кредитовых переводов и прямых дебетований в евро на сумму, превышающую 999 999 999,99 евро.

2. В дополнение к требованиям, указанным в пункте 1 настоящего приложения, к кредитовым переводам применяются следующие требования:

1) Элементы, предоставленные плательщиком, следующие:

a) наименование/фамилия и имя плательщика и IBAN платежного счета плательщика;

b) адрес плательщика;

c) сумма кредитового перевода;

d) IBAN платежного счета получателя платежа;

e) наименование/фамилия и имя получателя платежа;

f) адрес получателя платежа;

g) любая информация о переводе.

2) Элементы предоставленные поставщиком платежных услуг плательщика, следующие:

- a) наименование/фамилия и имя плательщика;
- b) IBAN платежного счета плательщика;
- c) сумма кредитового перевода;
- d) IBAN платежного счета получателя платежа;
- e) любая информация о переводе;
- f) любой идентификационный код получателя платежа;
- g) имя любой ссылочной стороны получателя платежа;
- h) любая цель кредитового перевода;
- i) любая категория цели кредитового перевода.

3) Кроме того, поставщик платежных услуг плательщика сообщает следующие обязательные элементы данных поставщику платежных услуг получателя платежа:

a) BIC поставщика платежных услуг плательщика (если иное не оговорено поставщиками платежных услуг, участвующими в платежной операции);

b) BIC поставщика платежных услуг получателя платежа (если иное не оговорено поставщиками платежных услуг, участвующими в платежной операции);

c) идентификационный код платежной схемы;

d) дата расчетов по кредитовому переводу;

e) ссылочный номер для сообщения о кредитовом переводе поставщика-плательщика;

f) LEI плательщика и получателя, если они являются юридическими лицами, или, в случае отсутствия LEI, любой доступный эквивалентный официальный идентификатор (если предоставляется плательщиком).

4) Элементы, предоставленные поставщиком платежных услуг получателя платежа, следующие:

a) наименование/фамилия и имя плательщика;

b) сумма кредитового перевода;

c) любая информация о переводе.

3. В дополнение к требованиям, указанным в пункте 1 настоящего приложения, к операциям по прямому дебетованию применяются следующие требования:

1) Элементы, предоставленные получателем платежа, следующие:

a) тип операции прямого дебетования (повторная, разовая, первая, последняя или реверсия);

b) наименование/фамилия и имя получателя платежа;

c) адрес получателя платежа;

d) IBAN платежного счета получателя платежа для зачисления;

e) наименование/фамилия и имя плательщика;

f) адрес плательщика;

g) IBAN платежного счета плательщика, подлежащего дебетованию;

h) единая ссылка на поручение;

i) дата подписания поручения;

j) сумма операции;

k) если поручение было передано другому получателю платежа, отличному от того, кто выдал поручение, единая ссылка на поручение, предоставленная первоначальным получателем платежа, выдавшим поручение;

l) идентификатор получателя платежа;

m) если поручение было передано другому получателю платежа, отличному от того, кто выдал поручение, идентификатор первоначального получателя платежа, выдавшего поручение;

n) любая информация о переводах от получателя платежа плательщику;

- o) любая цель операции;
- p) любая категория цели операции.

2) Элементы, предоставленные поставщиком платежных услуг получателя платежа, следующие:

a) BIC поставщика платежных услуг получателя платежа (если иное не оговорено поставщиками платежных услуг, участвующими в платежной операции);

b) BIC поставщика платежных услуг плательщика (если иное не оговорено поставщиками платежных услуг, участвующими в платежной операции);

c) наименование ссылочной стороны плательщика (если существует в дематериализованном поручении);

d) идентификационный код для ссылочной стороны плательщика (если существует в дематериализованном поручении);

e) наименование ссылочной стороны получателя платежа (если существует в дематериализованном поручении);

f) идентификационный код для ссылочной стороны получателя платежа (если существует в дематериализованном поручении);

g) идентификационный код платежной схемы;

h) дата расчета операции;

i) ссылка поставщика платежных услуг получателя платежа по операции;

j) тип поручения;

k) тип операции прямого дебетования (повторная, разовая, первая, последняя или реверсия);

l) наименование/фамилия и имя получателя платежа;

m) IBAN платежного счета получателя платежа зачисляемого платежа;

n) наименование/фамилия и имя плательщика;

o) IBAN платежного счета плательщика, подлежащего дебетованию;

p) единая ссылка на поручение;

q) дата подписания поручения;

r) сумма операции;

s) единая ссылка на поручение, предоставленная первоначальным получателем платежа, выдавшим поручение (если поручение было передано другому получателю платежа, а не тому, кто выдал поручение);

t) идентификатор получателя платежа;

u) идентификатор первоначального бенефициара платежа, выдавшим поручение (если поручение было передано другому получателю платежа, а не тому, кто выдал поручение);

v) любая информация о переводе от получателя платежа плательщику.

3) Элементы, предоставленные поставщиком платежных услуг плательщика, следующие:

a) единая ссылка на поручение;

b) идентификатор получателя платежа;

c) наименование/фамилия и имя получателя платежа;

d) сумма операции;

e) любая информация о переводе;

f) идентификационный код платежной схемы.

**Метод расчета
контрольного разряда и проверки кода IBAN**

1. Метод расчета контрольного разряда

Для демонстрации метода расчета контрольного разряда будет использоваться пример кода IBAN «MDxxAA123456789012345678» и алгоритм MOD 97-10.

Предварительный шаг: Создается код IBAN, который состоит из кода страны – «MD», за которым следует контрольный разряд «xx», который заменяется на «00», идентификатор поставщика платежных услуг/участника автоматизированной системы межбанковских платежей «AA» и код BBAN, состоящий из 18 символов.

Результат: MD00AA123456789012345678

Шаг 1. Первые 4 символа (код страны и символы «00») перемещаются в конец кода IBAN.

Результат: AA123456789012345678MD00

Шаг 2. Буквы преобразовываются в цифры, в соответствии с таблицей преобразования:

A=10	G=16	M=22	S=28	Y=34
B=11	H=17	N=23	T=29	Z=35
C=12	I=18	O=24	U=30	
D=13	J=19	P=25	V=31	
E=14	K=20	Q=26	W=32	
F=15	L=21	R=27	X=33	

Результат: 1010123456789012345678221300

Шаг 3. Полученный результат делится на 97 и вычисляется неполное частное.

Результат: Неполное частное от деления числа 1010123456789012345678221300 на 97 является 10413643884422807687404343.

Шаг 4. Неполное частное числа шага 3 умножается на 97.

Результат: $10413643884422807687404343 \times 97 = 1010123456789012345678221271$.

Шаг 5: Из числа, полученного в шаге 2, вычитается полученный в шаге 4 результат.

Результат: $1010123456789012345678221300 - 1010123456789012345678221271 = 29$.

Шаг 6: Результат вычитания из шага 5 вычитается из числа 98.

Результат: $98 - 29 = 69$

Полученный в итоге последней операции результат является контрольным разрядом искусственного кода IBAN MDxxAA123456789012345678. Если полученным результатом является одна цифра, перед ней проставляется «0».

Таким образом, кодом IBAN в данном случае будет: MD69AA123456789012345678.

2. Метод проверки кода IBAN

Для демонстрации метода проверки контрольного разряда будет использоваться код IBAN «MD69AA123456789012345678» и алгоритм MOD 97-10.

Предварительный шаг: В случае, если код IBAN представлен на бумажном носителе, его формат преобразуется в электронный путем удаления пробелов.

Пример: MD69 AA12 3456 7890 1234 5678 становится MD69AA123456789012345678.

Шаг 1: Перемещаются первые четыре символа (код страны и контрольный разряд) в конец кода IBAN.

Результат: AA123456789012345678MD69.

Шаг 2: Преобразовываются буквы в цифры, в соответствии с таблицей преобразования, упомянутой выше.

Результат: 1010123456789012345678221369.

Шаг 3. Полученный результат делится на 97 и вычисляется неполное частное.

Результат: Неполное частное от деления числа 1010123456789012345678221369 на 97 является 10413643884422807687404344.

Шаг 4: Неполное частное от деления в шаге 3 умножается на 97.

Результат: $10413643884422807687404344 \times 97 = 1010123456789012345678221368$.

Шаг 5: Из полученного в шаге 2 числа вычитается результат, полученный в шаге

Результат: $1010123456789012345678221369 - 1010123456789012345678221368 = 1$.

Если результат проверки «1», контрольный разряд «69» считается подтвержденным, и код IBAN может быть принят.
