

# REGULAMENT

## cu privire la transferul de credit, debitarea directă și atribuirea codurilor IBAN

Publicat în Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr.220-222 din 29.06.2023, art.632

Modificat prin:

HCE al BNM nr. 229 din 02.10.2025, MO al RM nr.523-525/132 din 09.10.2025, în vigoare din 09.04.2026

**Înregistrat**

la Ministrul Justiției al Republicii  
Moldova nr. 1803 din 22 iunie 2023

**APROBAT**

prin Hotărârea Comitetului executiv  
al Băncii Naționale a Moldovei  
nr. 108 din 8 iunie 2023  
În vigoare: din **5 august 2023**

### Capitolul I

#### DISPOZIȚII GENERALE

1. Prezentul Regulament stabilește modalitatea de efectuare a transferului de credit și a debitării directe de către prestatorii de servicii de plată, precum și modalitatea de atribuire a codurilor IBAN de către prestatorii de servicii de plată și participanții la sistemul automatizat de plăți interne (în continuare - SAPI).

2. Pentru operațiunile de transfer de credit și de debitare directă în euro în cadrul Zonei Unice de Plăți în Euro (în continuare – SEPA), punctul 1, 3, 4 subpunctele 2)-9), 12)-14), 16)-18) și 22), 5, Capitolul V, Capitolul VI și anexa nr. 6 se aplică o doar în cazul în care atât prestatorul de servicii de plată al plătitorului, cât și prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plății au aderat la schemele de plăți SEPA sau în care unicul prestator de servicii de plată implicat în operațiune a aderat la schemele de plăți SEPA.

3. În sensul prezentului regulament următoarele abrevieri semnifică:

1) **BIC** (Business Identifier Code) – cod de identificare comercială prin care se identifică fără echivoc un prestator de servicii de plată, ale cărui elemente sunt prevăzute de standardul ISO 9362;

2) **IBAN** (International Bank Account Number) – șir de caractere care identifică în mod unic contul de plăți al unui client deschis la un prestator de servicii de plată și a cărui structură corespunde celei expuse la punctul 55;

3) **ISO** (International Organization for Standardization) - organizația internațională pentru standardizare;

3<sup>1</sup>) **LEI** (Legal Entity Identifier) – astfel cum este definit la pct. 3 din Regulamentul cu privire la cerințele privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului în activitatea băncilor, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 200/2018;

4) **SWIFT** (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunications) – rețea care permite expedierea și primirea informațiilor despre tranzacțiile financiare;

5) **XML** (Extensible Markup Language) - limbaj extensibil de marcare.

4. Noțiunile și expresiile utilizate în prezentul regulament au semnificația celor prevăzute în Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică (în continuare – Legea nr. 114/2012) și în alte acte normative emise de Banca Națională a Moldovei. De asemenea, în scopul prezentului regulament se utilizează următoarele noțiuni:

**1) Angajament privind debitarea directă** - acordul încheiat între beneficiarul plății și prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plății, care include elementele obligatorii specificate în anexa nr. 5 și care cuprinde responsabilitățile beneficiarului plății cu privire la obligațiile care îi revin, precum și acceptul acordat de către prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plății referitor la efectuarea de către beneficiarul plății a operațiunilor de debitare directă;

**2) Colectare** – parte a unei operațiuni de debitare directă începând din momentul inițierii acesteia de către beneficiarul plății până la încheierea operațiunii prin debitarea contului de plăți al plătitorului;

**3) Data decontării** – data la care obligațiile de transfer al fondurilor sunt îndeplinite între prestatorul de servicii de plată al plătitorului și prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plății;

**4) Identificatorul unic** – cod atribuit de prestatorul de servicii de plată clientului/utilizatorului său în vederea identificării acestuia în relația directă;

**5) Mandat de debitare directă** – exprimarea consimțământului și a autorizării date de plătitor beneficiarului plății și prestatorului de servicii de plată al plătitorului (direct sau indirect prin intermediul beneficiarului plății) pentru a permite beneficiarului plății să inițieze colectarea în vederea debitării contului de plăți specificat al plătitorului și pentru a permite prestatorului de servicii de plată al plătitorului să se conformeze acestor instrucțiuni;

**6) Operațiune de plată națională** – operațiune de plată inițiată de către un plătitor sau de către un beneficiar al plății, în cazul în care prestatorul de servicii de plată al plătitorului și prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plății se află în Republica Moldova;

**7) Operațiune de plată transfrontalieră** – operațiune de plată inițiată de către un plătitor sau de către un beneficiar al plății, în cazul în care prestatorul de servicii de plată al plătitorului și prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plății se află în state diferite;

**8) Parte de referință** - persoana fizică sau juridică în numele căreia un plătitor efectuează o plată sau un beneficiar al plății primește o plată;

**9) Prestator de servicii de plată** – entitățile care se încadrează în oricare dintre categoriile menționate la art. 5 din Legea 114/2012;

**10) Prestator de servicii de plată nebanca** – societatea de plată, furnizorul de servicii poștale licențiat de Banca Națională a Moldovei în conformitate cu Legea nr. 114/2012, societatea emitentă de monedă electronică în calitate de prestator de servicii de plată;

**11) Prestatorul intermediar** – prestatorul de servicii de plată care nu este nici cel al plătitorului, nici cel al beneficiarului și care participă la realizarea transferului de credit;

**12) Prestatorul de servicii de plată al plătitorului** - prestatorul la care plătitorul are deschis contul de plăți care urmează a fi debitat cu suma prevăzută în ordinul de plată de debitare directă sau de transfer de credit;

**13) Prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plății** - prestatorul de servicii de plată care finalizează transferul de credit sau debitarea directă efectuând operațiunile relevante;

**14) Schemă de plăți** – set unic de norme, practici, standarde și/sau orientări de punere în aplicare a acestora, convenite între prestatorii de servicii de plată privind executarea operațiunilor de plată în SEPA, separat de orice infrastructură sau sistem de plăți care sprijină funcționarea sa;

**15) SAPI** – are sensul definit în Regulamentul cu privire la SAPI, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 179/2019. SAPI este

format din sistemul de decontare pe bază brută în timp real, sistemul de compensare cu decontare pe bază netă și sistemul de plăți instant;

**16) Sistem de plăți de mare valoare** – sistemul de plăți care are ca principal obiectiv procesarea, compensarea sau decontarea operațiunilor unice de plată prioritare și urgente, în principal, de valoare mare;

**17) Sistem de plăți de mică valoare** – sistemul de plăți al cărui scop principal este de a procesa, a compensa sau a deconta operațiuni de transfer de credit sau de debitare directă, care sunt, în general, grupate în vederea transmiterii, sunt de valoare mică și au o prioritate scăzută, sistem care nu este un sistem de plăți de mare valoare;

**18) Standard ISO 20022 XML** – standardul de elaborare a mesajelor financiare electronice, astfel cum este definit de ISO, care înglobează reprezentarea fizică a operațiunilor de plată în sintaxa XML, conform normelor comerciale și orientărilor referitoare la utilizarea SAPI, precum și referitoare la realizarea operațiunilor de plată transfrontaliere;

**19) Transfer de credit transfrontalier** – serviciu de plată de creditare a contului de plăți al beneficiarului plății printr-o operațiune de plată transfrontalieră sau o serie de operațiuni de plată transfrontaliere efectuate din contul de plăți al plătitorului de către prestatorul serviciilor de plată care deține contul de plăți al plătitorului, în baza unei instrucțiuni date de plătitor;

**20) Transferul de credit programat** – transferul de credit care poate fi executat de către prestatorul de servicii de plată al plătitorului la date programate și sume fixe, în numele titularului de cont, conform prevederilor contractuale;

**21) Transfer de credit la o dată viitoare a plății** – transferul de credit care poate fi executat de către prestatorul de servicii de plată al plătitorului la o dată viitoare a plății convenită între plătitor și prestatorul său de servicii de plată, în cazul aranjamentelor contractuale existente între părți în acest sens;

**22) Utilizator al serviciilor de plată** – persoana fizică sau juridică care folosește un serviciu de plată în calitate de plătitor sau de beneficiar al plății.

5. Transferul de credit/debitarea directă în cadrul operațiunilor de plată transfrontaliere se efectuează de către prestatorul serviciilor de plată cu respectarea de către acesta, în calitate sa de agent al controlului valutar, a prevederilor legislației valutare (Legii nr.62/2008 privind reglementarea valutară și actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei emise în scopul îndeplinirii prevederilor acesteia).

## Capitolul II

### ÎNTOCMIREA ȘI PRIMIREA ORDINULUI DE PLATĂ PENTRU REALIZAREA TRANSFERULUI DE CREDIT

6. Transferul de credit poate fi efectuat atât în moneda națională, cât și în valută, conform prevederilor actelor normative.

7. În funcție de solicitarea clientului, transferul de credit în moneda națională poate fi efectuat în regim de urgență (transfer urgent) sau în regim normal (transfer normal).

8. Prestatorul de servicii de plată al plătitorului trebuie să includă pentru un ordin de plată de tip transfer de credit elemente obligatorii stabilite în anexa nr. 1 sau anexa nr. 2.

9. Ordinul de plată utilizat la efectuarea transferului de credit atât în moneda națională, cât și în valută, trebuie să conțină elementele obligatorii menționate în anexa nr. 1, respectiv anexa nr. 2, fiind prezentat pe suport hârtie sau transmis în formă electronică prin intermediul instrumentelor de plată electronică cu acces la distanță.

10. Odată ce elementele obligatorii menționate în anexa nr.1/anexa nr.2 devin disponibile în formă electronică, operațiunile de plată trebuie să permită o procesare electronică complet automată în toate etapele procesului și pe parcursul întregului lanț

al plăților (procesare automată integrată), permițând derularea electronică integrală a procesului de plată, fără a mai fi necesară reintroducerea datelor sau intervenția manuală.

11. Modul de completare al ordinului de plată utilizat la efectuarea transferului de credit, destinat transferului mijloacelor bănești în/din bugetul public național, este reglementat de către Ministerul Finanțelor cu respectarea cerințelor stabilite în prezentul regulament.

12. Ordinul de plată se întocmește în limba română. La întocmirea ordinului de plată utilizat pentru efectuarea transferului de credit transfrontalier, elementele utilizate în sistemele de plăți internaționale se completează într-o limbă străină, conform practicii internaționale. În ordinul de plată nu se admit corectări și/sau ștersături.

13. Ordinul de plată pe suport hârtie se prezintă la prestatorul de servicii de plată al plătitorului în numărul de exemplare necesar părților.

14. Ordinul de plată se prezintă/transmite spre executare la prestatorul de servicii de plată al plătitorului de către plătitor sau de către persoana împuternicită a acestuia în ziua în care a fost emis, iar în cazul emiterii ordinului de plată de către unitatea Trezoreriei de Stat, acesta se prezintă spre executare la prestatorul de servicii de plată al plătitorului cu data emiterii în decursul anului bugetar curent.

15. Prestatorii de servicii de plată vor ține evidența transferurilor de credit efectuate în baza ordinelor de plată pe suport hârtie și a celor transmise de către plătitor în mod electronic prin intermediul instrumentelor de plată electronică cu acces la distanță, conform prevederilor Legii contabilității și raportării financiare nr. 287/2017, în modul stabilit de prestatorul de servicii de plată.

### **Capitolul III**

#### **EXECUTAREA ORDINULUI DE PLATĂ PENTRU TRANSFERUL DE CREDIT DE CĂTRE PRESTATORUL DE SERVICII DE PLATĂ AL PLĂTITORULUI ȘI RAPORTAREA**

16. Prestatorul plătitor trece la scăderi suma înscrisă în ordinul de plată acceptat spre executare la data primirii acestuia cu respectarea cerințelor art. 60 din Legea nr. 114/2012 și îl transmite la data executării cu respectarea cerințelor descrise în art. 64 alin. (1) din Legea nr. 114/2012:

1) prin intermediul SAPI la adresa prestatorului de servicii de plată al beneficiarului plății;

2) prin sistemul intern al prestatorului la adresa beneficiarului plății, în cazul în care plătitorul și beneficiarul plății se deservesc la același prestator de servicii de plată;

3) prin alt sistem utilizat de prestatorul de servicii de plată al plătitorului în cazul transferului de credit transfrontalier.

Prestatorul de servicii de plată nebanca care nu participă la sistemul de compensare cu decontare pe bază netă, trece la scăderi suma înscrisă în ordinul de plată acceptat spre executare la data primirii acestuia, cu respectarea cerințelor Legii nr. 114/2012, și, după caz, la data executării transmite băncii la care se deservește informația relevantă aferentă executării ordinului de plată, cu respectarea cerințelor descrise în art. 61 alin. (3) din Legea nr. 114/2012, pentru efectuarea/inițierea decontării finale de către această bancă.

17. Un ordin de plată aferent transferului de credit este revocat sau modificat atunci când o dispoziție de revocare sau de modificare dată de plătitor, a cărei autenticitate a fost verificată prin aplicarea unei proceduri de verificare a prestatorului de servicii de plată al plătitorului, este primită de prestatorul de servicii de plată al plătitorului în forma și în limitele de timp convenite cu acesta.

18. La solicitarea plătitorului, prestatorul de servicii de plată al plătitorului confirmă, printr-o modalitate convenită cu plătitorul, timpul transmiterii ordinului de plată aferent transferului urgent la adresa prestatorului de servicii de plată al beneficiarului

plății prin intermediul sistemului de decontare pe bază brută în timp real/alte sisteme electronice sau la adresa beneficiarului plății prin sistemul intern al prestatorului de servicii de plată.

19. În vederea desfășurării corecte și eficiente a proceselor de acceptare și executare a ordinului de plată aferent transferului de credit urgent, prestatorul de servicii de plată al plătitorului elaborează proceduri interne cu privire la etapele acestor procese descrise în mod separat atât pentru ordinele de plată recepționate pe suport hârtie, cât și prin intermediul instrumentelor de plată electronică cu acces la distanță (primirea și verificarea, autorizarea, trecerea la scadențe și transmiterea ordinului de plată), durata fiecărei etape, precum și a acțiunilor întreprinse de persoanele implicate în etapele de prelucrare a ordinului de plată.

20. Prestatorul de servicii de plată implementează un sistem de control adecvat asupra monitorizării proceselor de acceptare și executare a ordinului de plată aferent transferului de credit urgent, precum și verifică sistematic aplicarea procedurilor interne cu privire la derularea acestor procese.

21. Prestatorul de servicii de plată raportează transferurile de credit efectuate și/sau recepționate prin intermediul:

1) rețelei SWIFT, pentru care prestatorul de servicii de plată asigură furnizarea copiilor mesajelor de plată către Banca Națională a Moldovei, prin intermediul serviciului SWIFT FINInform/SWIFT NetInform, administrat de Banca Națională a Moldovei;

2) schemelor de plăți SEPA;

3) altor modalități decât cele menționate în subpct. 1) - 2), ce vizează transferuri de credit transfrontaliere.

21<sup>1</sup>. Prestatorul de servicii de plată asigură raportarea transferurilor de credit conform pct.21 subpct.2)-3) către Banca Națională a Moldovei în ziua lucrătoare următoare zilei în care s-a efectuat și/sau recepționat transferul, conform modalității de raportare stabilite în actele normative aprobate de Banca Națională a Moldovei.

22. Pentru transmiterea copiilor mesajelor aferente transferurilor de credit efectuate prin intermediul rețelei SWIFT, prestatorul de servicii de plată efectuează plata conform tarifelor stabilite de SWIFT.

23. În privința incidentelor care pot surveni în contextul executării pct. 21 se aplică prevederile Regulamentului privind cerințele minime pentru gestionarea riscurilor aferente tehnologiei informației și comunicațiilor, securității informației și continuității activității și modificarea unor acte normative, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 29/2025.

24. Abrogat.

#### **Capitolul IV**

##### **DISPOZIȚII PRIVIND PLĂȚILE PRIN DEBITAREA DIRECTĂ**

25. Debitarea directă se efectuează în baza ordinului de plată transmis de beneficiarul plății prestatorului său de servicii de plată.

26. Un ordin de plată de debitare directă va conține elementele menționate în anexa nr. 3.

27. Debitarea contului de plăți al plătitorului se efectuează de către prestatorul de servicii de plată al plătitorului conform mandatului de debitare directă, iar creditarea corespunzătoare a contului beneficiarului plății se efectuează de către prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plății în conformitate cu angajamentul de debitare directă.

28. Un mandat de debitare directă va conține elementele obligatorii menționate în anexa nr. 4.

29. Un angajament de debitare directă va conține elementele menționate în anexa nr. 5.

**30.** Prestatorul de servicii de plată al plătitorului debitează contul de plăți al plătitorului exclusiv pe baza mandatului de debitare directă dat de plătitor și a fondurilor existente în contul de plăți al plătitorului.

**31.** Pentru a acționa ca prestator de servicii de plată al plătitorului, un prestator de servicii de plată trebuie:

1) să fi primit un mandat de debitare directă, care să îndeplinească cerințele prevăzute în anexa nr. 4;

2) să accepte mandatul de debitare directă emis în scris sau transmis prin mijloace electronice.

**32.** Pentru a presta servicii de debitare directă unui beneficiar, prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plății trebuie să obțină de la beneficiarul plății un angajament privind debitarea directă.

**33.** Un mandat de debitare directă este revocat sau modificat atunci când prestatorul de servicii de plată al plătitorului primește o dispoziție în acest sens de la plătitor.

**34.** Dispoziția prevăzută la punctul 33 va fi acceptată de către prestatorul de servicii de plată al plătitorului dacă identifică în mod corect mandatul de debitare directă pe care îl revocă ori modifică.

**35.** Dispoziția prevăzută la punctul 33 poate fi transmisă prestatorului de servicii de plată al plătitorului în scris sau prin mijloace electronice.

**36.** Un ordin de plată de debitare directă este revocat sau modificat atunci când o dispoziție de revocare sau de modificare dată de beneficiar, a cărei autenticitate a fost verificată prin aplicarea unei proceduri de verificare a prestatorului de servicii de plată al beneficiarului plății, este primită de prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plății în forma și în limitele de timp convenite cu acesta.

**37.** Prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plății va informa beneficiarul plății cu privire la limitele de timp stabilite pentru transmiterea ordinelor de plată de debitare directă.

**38.** În cazul în care un plătitor pretinde o rambursare în legătură cu o sumă prevăzută într-un ordin de plată de debitare directă, aceasta va fi soluționată în conformitate cu contractul-cadru încheiat între plătitor și prestatorul său de servicii de plată și cu respectarea prevederilor legale.

## **Capitolul V**

### **CERINȚELE TEHNICE APLICABILE OPERAȚIUNILOR DE TRANSFER DE CREDIT ȘI DEBITARE DIRECTĂ ÎN EURO ÎN CADRUL ZONEI UNICE DE PLĂȚI ÎN EURO**

**39.** Prezentul capitol nu se aplică:

1) operațiunilor de plată efectuate între și în cadrul unor prestatori de servicii de plată, inclusiv agenții sau sucursalele acestora în nume și pe cont propriu;

2) operațiunilor de plată procesate și executate prin intermediul unor sisteme de plăți de mare valoare, excluzând operațiunile de debitare directă, pe care plătitorul nu a cerut explicit să fie transferate printr-un sistem de plăți de mare valoare;

3) operațiunilor de plată prin card de plată sau dispozitiv similar, inclusiv operațiunilor de retragere de numerar, cu excepția cazului în care cardul de plată sau dispozitivul similar este folosit doar pentru a genera informația necesară pentru a realiza un transfer de credit sau o debitare directă într-un și dintr-un cont de plăți identificat prin IBAN;

4) operațiunilor de plată prin intermediul dispozitivelor de telecomunicații, digitale sau informatice, dacă aceste operațiuni de plată nu conduc la un transfer de credit sau la o debitare directă într-un și dintr-un cont de plăți identificat prin IBAN;

5) operațiunilor de remitere de bani, conform definiției de la art. 3 din Legea nr.114/2012;

6) operațiunilor de plată prin care este transferată moneda electronică, așa cum este definită la art. 3 din Legea nr. 114/2012, cu excepția cazului în care astfel de operațiuni determină un transfer de credit sau o debitare directă într-un și dintr-un cont de plăți identificat prin IBAN.

**40.** Atunci când schemele de plăți se bazează pe operațiuni de plată prin transfer de credit sau prin debitare directă, dar au și caracteristici sau servicii suplimentare opționale, prezentul capitol se aplică numai operațiunilor de transfer de credit sau de debitare directă propriu-zise.

**41.** Prestatorii de servicii de plată efectuează operațiuni de transfer de credit și de debitare directă în conformitate cu următoarele cerințe:

1) prestatorii de servicii de plată vor utiliza numărul de identificare a contului de plăți specificat la punctul 1 subpunctul 1) din anexa nr. 6 pentru identificarea conturilor de plăți indiferent de locul unde se află prestatorul de servicii de plată;

2) prestatorii de servicii de plată vor utiliza formate ale mesajelor specificate la punctul 1 subpunctul 2) din anexa nr. 6 atunci când transmit operațiuni de plată altui prestator de servicii de plată sau printr-un sistem de plăți de mică valoare;

3) prestatorii de servicii de plată vor garanta că utilizatorii de servicii de plată folosesc numărul de identificare a contului de plăți specificat la punctul 1 subpunctul 1) din anexa nr. 6 pentru identificarea conturilor de plăți, indiferent dacă prestatorul de servicii de plată al plătitorului și prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plății ori doar prestatorul de servicii de plată din operațiunea de plată sunt situați în același stat sau în state diferite din SEPA;

4) prestatorul de servicii de plată va garanta că atunci când un utilizator de servicii de plată care nu este consumator inițiază sau primește transferuri de credite individuale sau debitări directe individuale care nu sunt transmise individual, dar care sunt grupate pentru a fi transmise, se utilizează formatele de mesaje specificate la punctul 1 subpunctul 2) din anexa nr. 6.

**42.** Fără a aduce atingere punctului 41 subpunctul 2), prestatorul de servicii de plată, la cererea expresă a unui utilizator de servicii de plată, utilizează formatele de mesaje specificate la punctul 1 subpunctul 2) din anexa nr. 6 în relația cu respectivul utilizator de servicii de plată.

**43.** Prestatorul de servicii de plată efectuează operațiuni de transfer de credit în conformitate cu următoarele cerințe, cu respectarea obligațiilor prevăzute de Legea nr.133/2011 privind protecția datelor cu caracter personal:

1) prestatorul de servicii de plată al plătitorului va garanta că plătitorul furnizează elementele de date specificate la punctul 2 subpunctul 1) din anexa nr. 6;

2) prestatorul de servicii de plată al plătitorului va furniza elementele de date specificate la punctul 2 subpunctul 2) din anexa nr. 6 către prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plății;

3) prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plății va furniza sau va pune la dispoziție beneficiarului plății elementele de date specificate la punctul 2 subpunctul 4) din anexa nr. 6.

**44.** Prestatorul de servicii de plată realizează debitări directe în conformitate cu următoarele cerințe, cu respectarea obligațiilor prevăzute de Legea nr.133/2011 privind protecția datelor cu caracter personal:

1) prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plății va garanta că:

a) beneficiarul plății furnizează elementele de date specificate la punctul 3 subpunctul 1) din anexa nr. 6 la prima operațiune de debitare directă sau la operațiunile unice de debitare directă și la fiecare operațiune ulterioară de plată;

b) plătitorul își dă consimțământul atât beneficiarului plății, cât și prestatorului de servicii de plată al plătitorului (direct sau indirect prin intermediul beneficiarului plății). Mandatele, împreună cu modificările sau anulările ulterioare, se arhivează de către

beneficiarul plății sau de către un terț, în numele beneficiarului plății, iar beneficiarul plății este informat cu privire la această obligație de către prestatorul de servicii de plată în conformitate cu art. 42 și 43 din Legea nr. 114/2012;

2) prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plății va furniza prestatorului de servicii de plată al plătitorului elementele de date specificate la punctul 3 subpunctul 2) din anexa nr. 6;

3) prestatorul de servicii de plată al plătitorului va furniza sau va pune la dispoziția plătitorului elementele de date specificate la punctul 3 subpunctul 3) din anexa nr. 6;

4) plătitorul trebuie să aibă dreptul de a dispune prestatorului său de servicii de plată:

a) să limiteze o colectare prin debitare directă la o anumită sumă sau la o anumită periodicitate ori la ambele;

b) dacă mandatul din cadrul unei scheme de plăți nu prevede dreptul de rambursare, să verifice fiecare operațiune de debitare directă pentru a se asigura că suma și periodicitatea operațiunii de debitare directă sunt conforme cu suma și periodicitatea convenite în mandat, înainte de debitarea efectivă a contului de plăți, pe baza informațiilor aferente mandatului;

c) să blocheze orice operațiuni de debitare directă din contul de plăți al plătitorului sau să blocheze orice operațiuni de debitare directă inițiate de un anumit beneficiar al plății sau de anumiți beneficiari ai plății și să autorizeze debitări directe inițiate numai de un anumit beneficiar al plății sau de anumiți beneficiari ai plății.

**45.** În cazul în care nici plătitorul, nici beneficiarul plății nu fac parte din categoria consumatorilor, prestatorii de servicii de plată nu sunt obligați să respecte prevederile de la punctul 44 subpunctul 4) literele a), b) sau c).

**46.** Prestatorul de servicii de plată al plătitorului îl informează pe plătitor cu privire la drepturile menționate la punctul 44 subpunctul 4) în conformitate cu art. 42 și 43 din Legea nr. 114/2012.

**47.** La prima operațiune de debitare directă, la o operațiune unică de debitare directă și la fiecare operațiune ulterioară de debitare directă, beneficiarul plății transmite prestatorului său de servicii de plată informațiile aferente mandatului, iar prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plății transmite aceste informații prestatorului de servicii de plată al plătitorului pentru fiecare operațiune de debitare directă.

**48.** Pe lângă cerințele menționate la punctul 41, beneficiarul plății care acceptă transferuri de credit comunică plătitorului numărul de identificare a contului specificat la punctul 1 subpunctul 1) din anexa nr. 6 pentru operațiunile de plată naționale în euro și pentru operațiunile de plată transfrontaliere în euro în SEPA.

**49.** Înainte de prima operațiune de debitare directă, un plătitor comunică beneficiarului plății numărul de identificare a contului său specificat la punctul 1 subpunctul 1) din anexa nr. 6.

**50.** În cazul în care contractul-cadru dintre plătitor și prestatorul de servicii de plată al plătitorului nu prevede dreptul de rambursare, prestatorul de servicii de plată al plătitorului verifică, fără a aduce atingere dispozițiilor de la punctul 44 subpunctul 1) litera b), fiecare operațiune de debitare directă pentru a se asigura că suma operațiunii de debitare directă este conformă cu suma convenită în mandat, înainte de debitarea efectivă a contului de plăți al plătitorului, pe baza informațiilor aferente mandatului.

**51.** Prestatorul de servicii de plată al plătitorului și prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plății nu percep comisioane suplimentare sau alte onorarii pentru procesul de afișare care generează automat un mandat pentru operațiunile de plată inițiate prin intermediul unui card de plată sau a unui dispozitiv similar la punctul de vânzare și care au ca rezultat debitarea directă.

## Capitolul VI

### DISPOZIȚII PRIVIND UTILIZAREA CODURILOR IBAN

**52.** Prestatorii de servicii de plată și participanții la SAPI menționați la punctul 5 subpunctul 1), 3), 4), 6) și 7) din Regulamentul cu privire la SAPI, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 179/2019, vor genera/utiliza coduri IBAN pentru conturile clienților/utilizatorilor acestora la efectuarea și recepționarea transferurilor de credit și debitărilor directe și prestarea altor servicii de plată conform Legii nr. 114/2012.

**53.** Prestatorii de servicii de plată și participanții la SAPI menționați la punctul 52 pot să genereze și să utilizeze coduri IBAN în nume și pe cont propriu la efectuarea și recepționarea transferurilor de credit și debitărilor directe.

**54.** Prestatorii de servicii de plată și participanții la SAPI menționați la punctul 52 sunt responsabili de generarea corectă a codurilor IBAN corespunzătoare conturilor clienților/utilizatorilor lor și pentru comunicarea acestora către clienți/utilizatori în mod gratuit.

**55.** 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 douăzeci de caractere (alfanumerice) – reprezintă identificatorul prestatorului de servicii de plată/participantului la SAPI menționat la punctul 52 (2 caractere), atribuit de către Banca Națională a Moldovei conform prevederilor punctului 56, urmat de identificatorul unic atribuit clientului/utilizatorului de către prestatorul de servicii de plată/participantul la SAPI menționat la punctul 52 (18 caractere), care conține contul clientului/utilizatorului și, după caz, alte elemente necesare identificării clientului/utilizatorului: codul monedei, codul sucursalei etc. În cazul în care identificatorul clientului/utilizatorului are o lungime mai mică de optsprezece, caracterele lipsă se substituie cu zerouri, care se amplasează în fața acestuia.

**56.** Identificatorul prestatorului de servicii de plată/participantului la SAPI menționat la punctul 52 se atribuie de către Banca Națională a Moldovei.

**57.** Identificatorul prestatorului de servicii de plată/participantului la SAPI menționat la punctul 52 este format din primele două simboluri din codul BIC al acestuia. În cazul în care primele două simboluri din codul BIC sunt identice la doi sau mai mulți prestatori de servicii de plată/participanți la SAPI menționați la punctul 52, identificatorul este format din prima și a treia literă a codului BIC.

**58.** Caracterele utilizate în structura codurilor IBAN pot fi numai litere majuscule ale alfabetului latin (de la A la Z) și cifre arabe (de la 0 la 9).

**59.** La atribuirea codurilor IBAN conturilor clienților/utilizatorilor lor, prestatorii de servicii de plată/participanții la SAPI menționați la punctul 52 utilizează lista identificatorilor plasată pe pagina oficială a Băncii Naționale a Moldovei.

**60.** Codul IBAN reprezentat în format electronic nu va conține caractere de separare sau spații. În documentele de plată prezentate pe suport de hârtie, codul IBAN poate fi redat în grupe a câte patru caractere, fiecare grupă fiind separată printr-un spațiu.

**61.** Prestatorii de servicii de plată/participanții la SAPI menționați la punctul 52 vor verifica validitatea codurilor IBAN indicate în ordinele de plată aferente transferurilor de credit și debitărilor directe efectuate/recepționate înaintea executării acestora.

**62.** Pentru calcularea codului de control inclus în codul IBAN, prestatorii de servicii de plată/participanții la SAPI menționați la punctul 52 aplică procedura descrisă în anexa nr. 7.

**63.** Prestatorii de servicii de plată/participanții la SAPI menționați la punctul 52 sunt obligați să valideze codurile IBAN menționate în ordinele de plată, utilizând metoda de validare prezentată în anexa nr. 7.

**64.** La efectuarea transferului de credit transfrontalier pe adresa beneficiarului care nu dispune de cod IBAN, prestatorul plătitor verifică corectitudinea indicării codului IBAN al plătitorului în ordinul de plată. În cazul în care în urma verificării s-a constatat că, codul IBAN al plătitorului este incorect, prestatorul plătitor restituie ordinul de plată respectiv cu informarea plătitorului, indicând motivul refuzului.

**65.** La efectuarea transferului de credit transfrontalier pe adresa beneficiarului plății care dispune de cod IBAN, prestatorul plătitor verifică corectitudinea indicării codului IBAN al plătitorului și validitatea codului IBAN al beneficiarului plății. În cazul în care, în urma verificării, s-a constatat că cel puțin unul din codurile IBAN este incorect/invalid, prestatorul de servicii de plată al plătitorului restituie ordinul de plată respectiv cu informarea plătitorului, indicând motivul refuzului.

**Elementele ordinului de plată utilizat la efectuarea transferului de credit  
prin intermediul SAPI**

**I. Obligatorii:**

1. Denumirea documentului de plată.
2. Tipul documentului de plată nr.1.
3. Numărul ordinului de plată, maximum 12 simboluri.
4. Data emiterii ordinului de plată (ziua și anul în cifre, luna în litere).
5. Suma de plată în cifre, maximum 15 simboluri, urmată de suma exprimată în litere, maximum 150 simboluri.
6. Denumirea/numele și prenumele plătitorului/beneficiarului plății conform documentului care certifică înregistrarea/identitatea acestuia, cu indicarea apartenenței plătitorului/beneficiarului plății la categoria de rezident/nerezident conform legislației valutare, maximum 105 simboluri.
7. Codul IBAN al plătitorului/beneficiarului plății, 24 simboluri. În cazul în care utilizatorul serviciilor de plată se deservește la un prestator de servicii de plată nebanca ce nu participă la sistemul de compensare cu decontare pe bază netă, se indică de către acesta numărul codului IBAN al prestatorului de servicii de plată nebanca atribuit de un prestator de servicii de plată în vederea prestării serviciilor de plată.
8. Codul fiscal al plătitorului, respectiv codul fiscal al beneficiarului plății, maximum 13 simboluri. În cazul în care plătitorul/beneficiarul plății este o persoană nerezidentă, care nu deține cod fiscal, se indică alte date de identificare a plătitorului/beneficiarului plății\*, câmpul respectiv va avea în total maximum 30 simboluri.
9. Destinația plății – se indică scopul plății/transferului și se face referință la documentele relevante în baza cărora se efectuează plata/transferul, în cazul prestatorului intermediar – se indică și denumirea/numele și prenumele plătitorului, precum și numărul contului de plăți/codul IBAN al plătitorului, iar în cazul în care utilizatorul serviciilor de plată se deservește la un prestator de servicii de plată nebanca ce nu participă la sistemul de compensare cu decontare pe bază netă, se indică și beneficiarul plății, precum și numărul contului de plăți sau codul IBAN al acestuia, maximum 420 simboluri.
10. Tipul transferului, cu indicarea regimului de transfer - de tip normal/urgent.
11. Mențiunile emitentului - se aplică semnătura/ile persoanelor cu drept de semnătură și, după caz (în cazul în care emitentul dispune de ștampilă), ștampila emitentului; în cazul ordinului de plată întocmit și transmis în mod electronic, se efectuează autentificarea electronică a documentului de plată în conformitate cu condițiile contractuale și legislația în vigoare.
12. Data executării – se completează de către prestatorul de servicii de plată, în cazul efectuării unui transfer de credit normal sau urgent. În cazul transferului de credit executat la o dată viitoare a plății, data de executare a acestuia urmează a fi indicată de către prestatorul de servicii de plată în imediata vecinătate a rubricii respective.
13. Mențiunile prestatorului de servicii de plată al plătitorului - se aplică, pe toate exemplarele părților implicate, semnătura și ștampila prestatorului de servicii de plată privind acceptarea sau refuzul ordinului de plată, se indică codul tranzacției (maximum 3 simboluri) în conformitate cu Regulamentul cu privire la SAPI, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 179/2019, și data primirii ordinului de plată; în cazul ordinului de plată transmis în mod electronic se va indica data/timpul executării tranzacției electronice și tipul sistemului automatizat de deservire la distanță

sau alte sisteme electronice, în conformitate cu actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei.

## **II. Opționale:**

1. Denumirea prestatorului de servicii de plată al plătitorului/prestatorului de servicii de plată al beneficiarului plății, maximum 105 simboluri.

2. LEI al plătitorului și al beneficiarului în cazul în care aceștia sunt persoane juridice, sau, în lipsa LEI, orice identificator oficial echivalent disponibil.\*\*

\*Prin alte date de identificare se înțeleg: (i) adresa plătitorului/beneficiarului plății, inclusiv denumirea țării (ii) numărul documentului personal oficial al plătitorului/beneficiarului plății (iii) data și locul nașterii plătitorului/beneficiarului plății.

\*\*În cazul în care LEI/identificatorul oficial echivalent disponibil este furnizat de plătitor, prestatorul de servicii de plată îl va include în mod obligatoriu în ordinul de plată.

**Elementele care se includ în ordinul de plată utilizat la efectuarea transferului de credit transfrontalier și transferului de credit național în valută străină (cu excepția transferurilor în cadrul SEPA)**

**I. Obligatorii:**

1. Denumirea documentului de plată.
2. Numărul ordinului de plată, data, luna, anul emiterii. Numărul, data și anul se indică în cifre, luna - în litere.
3. Denumirea și codul prestatorului de servicii de plată al plătitorului.
4. Denumirea/numele și prenumele plătitorului; în cazul în care plătitorul este o persoană fizică care nu practică activitate de întreprinzător sau alt tip de activitate, adăugător se indică: seria, numărul, data, luna și anul eliberării actului de identitate.
5. Codul fiscal al plătitorului și al beneficiarului plății, maximum 13 simboluri. În cazul în care plătitorul/beneficiarul plății este o persoană nerezidentă, care nu deține cod fiscal, se indică alte date de identificare a plătitorului/beneficiarului plății\*.
6. Apartenența plătitorului la categoria de rezident/nerezident, conform legislației valutare.
7. Codul IBAN și adresa plătitorului. În cazul în care utilizatorul serviciilor de plată se deservește la un prestator de servicii de plată nebanca care nu este participant la sistem pentru efectuarea transferului de credit, se indică codul IBAN al prestatorului de servicii de plată nebanca atribuit de un prestator de servicii de plată în vederea prestării serviciilor de plată.
8. Suma de plată indicată în cifre.
9. Suma de plată indicată în litere.
10. Denumirea și codul alfabetic al valutei.
11. Denumirea prestatorului beneficiar.
12. Denumirea/numele și prenumele beneficiarului.
13. Apartenența beneficiarului la categoria de rezident/nerezident, conform legislației valutare.
14. În cazul transferului de credit pe adresa beneficiarului plății ce dispune de cod IBAN - se indică codul IBAN, orașul și țara acestuia, iar în cazul transferului de credit pe adresa beneficiarului plății ce nu dispune de cod IBAN - se indică numărul contului de plăți, orașul și țara acestuia.
15. Destinația plății – se indică scopul plății/transferului și se face referință la documentele relevante în baza cărora se efectuează plata/transferul.
16. Codul operațiunii care se completează conform anexei nr. 4 „Clasificatorul operațiunilor de plată” la Regulamentul cu privire la raportarea informației aferente Balanței de plăți, aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr. 61 din 11 septembrie 1997 (Republicat în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2006, nr. 5-8).
17. Responsabilul de plata comisionului.
18. Mențiunile emitentului – se aplică semnătura/ile persoanelor cu drept de semnătură și, după caz (în cazul în care emitentul dispune de ștampilă), ștampila emitentului; în cazul ordinului de plată întocmit și transmis în mod electronic, se efectuează autentificarea electronică a documentului de plată, în conformitate cu condițiile contractuale și legislația în vigoare.
19. Mențiunile prestatorului de servicii de plată al plătitorului – se aplică semnătura și ștampila prestatorului de servicii de plată privind acceptarea sau refuzul

ordinului de plată; în cazul ordinului de plată transmis în mod electronic se va indica data/timpul executării tranzacției electronice și tipul sistemului de deservire bancară la distanță sau a altui sistem electronic, în conformitate cu actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei. În cazul transferului de credit executat la o dată viitoare a plății, se indică data executării ordinului. În cazul în care plătitorul se deservește la un prestator de servicii de plată nebanca, se indică și plătitorul, precum și numărul contului de plăți sau codul IBAN al acestuia. Modalitatea de indicare a termenului de executare urmează a fi convenită între plătitor și prestator.

20. Data decontării transferului de credit – se completează de către prestatorul de servicii de plată al plătitorului.

21. Numărul de referință pentru mesajul electronic aferent transferului de credit al prestatorului de servicii de plată al plătitorului - se completează de către prestatorul de servicii de plată al plătitorului.

## **II. Opționale:**

1. Numărul contului prestatorului de servicii de plată al beneficiarului plății și adresa acestuia.

2. Codul țării, se indică codul țării partenerului nerezident, conform actelor normative în vigoare.

3. Denumirea prestatorului intermediar.

4. Alte elemente stabilite de către prestatorul de servicii de plată al plătitorului.

5. LEI al plătitorului și al beneficiarului în cazul în care aceștia sunt persoane juridice, sau, în lipsa LEI, orice identificator oficial echivalent disponibil.\*\*

\*Prin alte date de identificare se înțeleg: (i) adresa plătitorului/beneficiarului plății, inclusiv denumirea țării (ii) numărul documentului personal oficial al plătitorului/beneficiarului plății (iii) data și locul nașterii plătitorului/beneficiarului plății.

\*\*În cazul în care LEI/identificatorul oficial echivalent disponibil este furnizat de plătitor, prestatorul de servicii de plată îl va include în mod obligatoriu în ordinul de plată.

### **Elementele ordinului de plată de debitare directă**

#### **I. Obligatorii:**

1. Denumirea documentului de plată.
2. Tipul documentului de plată nr.3.
3. Numărul ordinului de plată, maximum 12 simboluri.
4. Data emiterii ordinului de plată (ziua și anul în cifre, luna în litere).
5. Suma de plată în cifre, maximum 15 simboluri, urmată de suma de plată exprimată în litere, maximum 150 simboluri.
6. Denumirea/numele și prenumele plătitorului/beneficiarului plății conform documentului care certifică înregistrarea/identitatea acestuia, cu indicarea apartenenței plătitorului/beneficiarului plății la categoria de rezident/nerezident conform legislației valutare, maximum 105 simboluri.
7. Codul IBAN al plătitorului/beneficiarului plății, maximum 24 simboluri. În cazul în care utilizatorul serviciilor de plată se deservește la un prestator de servicii de plată nebancar care nu este participant la sistemul de compensare cu decontare pe bază netă, se indică codul IBAN al prestatorului de servicii de plată nebancar atribuit de un prestator de servicii de plată în vederea prestării serviciilor de plată.
8. Codul fiscal al plătitorului, respectiv codul fiscal al beneficiarului plății, maximum 13 simboluri. În cazul în care plătitorul/beneficiarul plății este o persoană nerezidentă, care nu deține cod fiscal, se indică alte date de identificare a plătitorului/beneficiarului plății\*, câmpul respectiv va avea în total maximum 30 simboluri.
9. Destinația plății - se indică scopul plății/transferului și se face referință la documentele în baza cărora se efectuează plata/transferul, maximum 420 simboluri.
10. Data finalizării plății – data la care beneficiarul plății cere prestatorului de servicii de plată al beneficiarului să crediteze contul de plăți al acestuia cu suma înscrisă în ordinul de plată de debitare directă (ziua și anul în cifre, luna în litere).
11. Mențiunile beneficiarului plății – se aplică semnăturile persoanelor cu drept de semnătură și, după caz, ștampila beneficiarului plății. În cazul ordinului de plată de debitare directă transmis în mod electronic, se efectuează autentificarea electronică în conformitate cu condițiile contractuale și legislația în vigoare.
12. Mențiunile prestatorului de servicii de plată al beneficiarului plății – se indică data primirii spre executare, codul tranzacției în conformitate cu Regulamentul cu privire la SAPI, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 179/2019, și se aplică semnătura și ștampila prestatorului privind acceptarea sau refuzul, în cazul ordinelor de debitare directă pe suport hârtie. În cazul ordinelor de debitare directă transmise în mod electronic se va indica data/timpul executării tranzacției electronice și tipul sistemului automatizat de deservire la distanță, în conformitate cu actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei.
12. Elementul/elementele care permite/permit autentificarea beneficiarului plății de către prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plății conform procedurii definite la punctul 36 din prezentul regulament.

#### **II. Opționale:**

1. Denumirea prestatorului de servicii de plată al plătitorului/prestatorului de servicii de plată al beneficiarului plății, maximum 105 simboluri.

2. LEI al plătitorului și al beneficiarului în cazul în care aceștia sunt persoane juridice, sau, în lipsa LEI, orice identificator oficial echivalent disponibil.\*\*

\*Prin alte date de identificare se înțeleg: (i) adresa plătitorului/beneficiarului plății, inclusiv denumirea țării (ii) numărul documentului personal oficial al plătitorului/beneficiarului plății (iii) data și locul nașterii plătitorului/beneficiarului plății.

\*\*În cazul în care LEI/identificatorul oficial echivalent disponibil este furnizat de plătitor, prestatorul de servicii de plată îl va include în mod obligatoriu în ordinul de plată.

### **Elementele obligatorii ale mandatului de debitare directă**

1. Tipul documentului: mandat de debitare directă;
2. Denumirea/numele și prenumele plătitorului;
3. Denumirea/numele și prenumele beneficiarului;
4. Identificarea prestatorului de servicii de plată al plătitorului, prin denumire și/sau cod BIC, după caz;
5. Codul IBAN al plătitorului;
6. Semnăturile persoanelor autorizate;
7. Autorizarea singulară sau permanentă, dar revocabilă, dată de plătitor în vederea debitării contului său de plăți;
8. Indicarea tipului plății (singulară sau recurentă), a opțiunilor legate de sumă (fixă/variabilă) sau precizarea unei limite maxime, dacă este cazul;
9. Orice termeni și/sau condiții suplimentare aplicabile inițierii ordinului de plată de debitare directă, după caz.

### **Elementele obligatorii ale angajamentului de debitare directă**

1. Scopul angajamentului de debitare directă;
2. Clauza prin care beneficiarul plății garantează prestatorului de servicii de plată al beneficiarului plății că dispune de un mandat de debitare directă valabil pentru fiecare ordin de plată de debitare directă pe care îl va iniția;
3. Clauza prin care beneficiarul plății răspunde pentru exactitatea tuturor elementelor conținute în ordinele de plată de debitare directă transmise prestatorului de servicii de plată al beneficiarului plății;
4. Clauză care să prevadă acțiunile prestatorului de servicii de plată al beneficiarului plății pentru situația în care beneficiarul plății indicat într-un ordin de plată de debitare directă își transferă contul de plăți la un alt prestator de servicii de plată sau încetează să utilizeze serviciul de debitare directă, în intervalul de timp dintre momentul inițierii ordinului de plată de debitare directă și momentul formulării unei pretenții de către plătitor ori al returnării/rambursării sumei prevăzute într-un ordin de plată de debitare directă.

### **Cerințe tehnice aplicabile operațiunilor de transfer de credit și debitare directă în euro în cadrul SEPA**

1. Pe lângă cerințele esențiale stabilite la punctele 41-51, următoarele cerințe tehnice se aplică operațiunilor de transfer de credit și de debitare directă:

1) Numărul de identificare a contului de plăți trebuie să fie IBAN-ul.  
2) Standardul pentru formatele mesajelor utilizate este ISO 20022 XML.  
3) Câmpul de date pentru remitere trebuie să permită utilizarea a 140 de caractere. Schemele de plăți pot permite utilizarea unui număr mai mare de caractere, cu excepția cazurilor în care echipamentul utilizat pentru transmiterea informațiilor are limitări tehnice privind numărul de caractere și, prin urmare, se aplică limita tehnică a echipamentului.

4) Informațiile de referință pentru remitere și toate celelalte elemente de date furnizate în conformitate cu punctele 2 și 3 din prezenta anexă trebuie să fie transmise integral și fără nicio modificare între prestatorii de servicii de plată din lanțul plăților.

5) Odată ce datele solicitate devin disponibile în format electronic, operațiunile de plată trebuie să permită o procesare electronică complet automată în toate etapele procesului și pe parcursul întregului lanț al plăților (procesare automată integrată), permițând derularea electronică integrală a procesului de plată, fără a mai fi necesară reintroducerea datelor sau intervenția manuală. Aceasta trebuie să se aplice și tratamentului excepțional al transferurilor de credit și al debitărilor directe, ori de câte ori acest lucru este posibil.

6) Schemele de plăți trebuie să nu stabilească niciun prag minim al sumelor care fac obiectul operațiunii de plată, permițând transferuri de credit și debitări directe, dar nu sunt obligate să proceseze operațiuni de plată cu valoarea zero.

7) Schemele de plăți nu sunt obligate să efectueze transferuri de credit și debitări directe **transfrontaliere în euro** care depășesc suma de 999 999 999,99 euro.

2. În afara cerințelor menționate la punctul 1 din prezenta anexă, transferurilor de credit li se aplică următoarele cerințe:

1) Elementele furnizate de plătitor sunt următoarele:  
a) denumirea/numele și prenumele plătitorului și IBAN-ul contului de plăți al plătitorului;

- b) adresa plătitorului;
- c) suma transferului de credit;
- d) IBAN-ul contului de plăți al beneficiarului plății;
- e) denumirea/numele și prenumele beneficiarului plății;
- f) adresa beneficiarului plății;
- g) orice informații privind remiterea.

2) Elementele de date furnizate de prestatorul de servicii de plată al plătitorului sunt următoarele:

- a) denumirea/numele și prenumele plătitorului;
- b) IBAN-ul contului de plăți al plătitorului;
- c) suma transferului de credit;
- d) IBAN-ul contului de plăți al beneficiarului plății;
- e) orice informații privind remiterea;
- f) orice cod de identificare a beneficiarului plății;
- g) numele oricărei părți de referință a beneficiarului plății;

- h) orice scop al transferului de credit;
  - i) orice categorie a scopului transferului de credit.
- 3) În plus, prestatorul plătitor comunică prestatorului de servicii de plată al beneficiarului plății următoarele elemente de date obligatorii:
- a) BIC-ul prestatorului de servicii de plată al plătitorului (dacă nu se convine altfel de către prestatorii de servicii de plată implicați în operațiunea de plată);
  - b) BIC-ul prestatorului de servicii de plată al beneficiarului plății (dacă nu s-a convenit altfel de către prestatorii de servicii de plată implicați în operațiunea de plată);
  - c) codul de identificare a schemei de plăți;
  - d) data decontării transferului de credit;
  - e) numărul de referință pentru mesajul de transfer de credit al prestatorului de servicii de plată al plătitorului;
  - f) LEI al plătitorului și al beneficiarului în cazul în care aceștia sunt persoane juridice, sau, în lipsa LEI, orice identificator oficial echivalent disponibil (în cazul în care este furnizat de către plătitor).
- 4) Elementele furnizate de prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plății sunt următoarele:
- a) denumirea/numele și prenumele plătitorului;
  - b) suma transferului de credit;
  - c) orice informații privind remiterea.
3. În afara cerințelor menționate la punctul 1 din prezenta anexă, operațiunilor de debitare directă li se aplică următoarele cerințe:
- 1) Elementele furnizate de beneficiarul plății sunt următoarele:
- a) tipul de operațiune de debitare directă (recurentă, unică, prima, ultima sau reversare);
  - b) denumirea/numele și prenumele beneficiarului plății;
  - c) adresa beneficiarului plății;
  - d) IBAN-ul contului de plăți al beneficiarului plății care urmează a fi creditat;
  - e) denumirea/numele și prenumele plătitorului;
  - f) adresa plătitorului;
  - g) IBAN-ul contului de plăți al plătitorului care urmează a fi debitat;
  - h) referința unică a mandatului;
  - i) data semnării mandatului;
  - j) suma operațiunii;
  - k) în cazul în care mandatul a fost preluat de un alt beneficiar al plății decât cel care a emis mandatul, referința unică a mandatului, astfel cum a fost furnizată de beneficiarul inițial al plății care a emis mandatul;
  - l) identificatorul beneficiarului plății;
  - m) în cazul în care mandatul a fost preluat de un alt beneficiar al plății decât cel care a emis mandatul, identificatorul beneficiarului inițial al plății care a emis mandatul;
  - n) orice informații de remitere de la beneficiarul plății la plătitor;
  - o) orice scop al operațiunii;
  - p) orice categorie a scopului operațiunii.
- 2) Elementele furnizate de prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plății sunt următoarele:
- a) BIC-ul prestatorului de servicii de plată al beneficiarului plății (dacă nu s-a convenit altfel de către prestatorii de servicii de plată implicați în operațiunea de plată);
  - b) BIC-ul prestatorului de servicii de plată al plătitorului (dacă nu se convine altfel de către prestatorii de servicii de plată implicați în operațiunea de plată);
  - c) numele părții de referință a plătitorului (dacă există într-un mandat dematerializat);

- d) codul de identificare pentru partea de referință a plătitorului (dacă există într-un mandat dematerializat);
  - e) numele părții de referință a beneficiarului plății (dacă există într-un mandat dematerializat);
  - f) codul de identificare pentru partea de referință a beneficiarului plății (dacă există într-un mandat dematerializat);
  - g) codul de identificare a schemei de plăți;
  - h) data decontării operațiunii;
  - i) referința prestatorului de servicii de plată al beneficiarului plății pentru operațiune;
  - j) tipul de mandat;
  - k) tipul de operațiune de debitare directă (recurentă, unică, prima, ultima sau reversare);
  - l) denumirea/numele și prenumele beneficiarului plății;
  - m) IBAN-ul contului de plăți al beneficiarului plății care urmează a fi creditat;
  - n) denumirea/numele și prenumele plătitorului;
  - o) IBAN-ul contului de plăți al plătitorului care urmează a fi debitat;
  - p) referința unică a mandatului;
  - q) data semnării mandatului;
  - r) suma operațiunii;
  - s) referința unică a mandatului, astfel cum a fost furnizată de beneficiarul inițial al plății care a emis mandatul (dacă mandatul a fost preluat de un alt beneficiar al plății decât cel care a emis mandatul);
  - t) identificatorul beneficiarului plății;
  - u) identificatorul beneficiarului inițial al plății care a emis mandatul (în cazul în care mandatul a fost preluat de un alt beneficiar al plății decât cel care a emis mandatul);
  - v) orice informații privind remiterea de la beneficiarul plății la plătitor.
- 3) Elementele furnizate de prestatorul de servicii de plată al plătitorului sunt următoarele:
- a) referința unică a mandatului;
  - b) identificatorul beneficiarului plății;
  - c) denumirea/numele și prenumele beneficiarului plății;
  - d) suma operațiunii;
  - e) orice informații privind remiterea;
  - f) codul de identificare a schemei de plăți.

## Metoda de calculare a codului de control și verificare a codului IBAN

### 1. Metoda de calculare a codului de control

Pentru a demonstra metoda de calculare a codului de control se va utiliza exemplul codului IBAN „MDxxAA123456789012345678” și algoritmul MOD 97-10.

Pas preliminar: Se creează codul IBAN compus din codul țării – „MD”, urmat de caracterele de verificare „xx”, ce se înlocuiesc cu „00”, identificatorul prestatorului de servicii de plată/participantului la SAPI „AA” și codul BBAN, format din 18 caractere.

Rezultat: MD00AA123456789012345678

Pasul 1. Se transferă primele 4 caractere (codul țării și caracterele „00”) la dreapta codului IBAN.

Rezultat: AA123456789012345678MD00

Pasul 2. Se face conversia literelor în numere, conform tabelului de conversie:

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

Rezultat: 1010123456789012345678221300

Pasul 3. Se împarte rezultatul obținut la 97 și se calculează câtul.

Rezultat: Câtul împărțirii numărului 1010123456789012345678221300 la 97 este 10413643884422807687404343.

Pasul 4. Câtul împărțirii de la pasul 3 se înmulțește cu 97.

Rezultat: 10413643884422807687404343 \* 97 =  
1010123456789012345678221271.

Pasul 5: Din numărul obținut la pasul 2 se scade rezultatul obținut la pasul 4.

Rezultat: 1010123456789012345678221300 –  
1010123456789012345678221271 = 29.

Pasul 6: Rezultatul scăderii de la pasul 5 se scade din numărul 98.

Rezultat: 98 – 29 = 69

Rezultatul obținut în ultima operație reprezintă codul de control al codului IBAN artificial MDxxAA123456789012345678. Dacă rezultatul obținut reprezintă o singură cifră, în fața acesteia se pune „0”.

Astfel, codul IBAN în cazul dat va fi: MD69AA123456789012345678.

### 2. Metoda de validare a codului IBAN

Pentru a demonstra metoda de validare a codului de control se va utiliza exemplul codului IBAN „MD69AA123456789012345678” și algoritmul MOD 97-10.

Pas preliminar: Dacă codul IBAN este prezentat pe suport hârtie, se convertește formatul acestuia în format electronic prin ștergerea spațiilor de separare.

Exemplu: MD69 AA12 3456 7890 1234 5678 devine  
MD69AA123456789012345678.

Pasul 1: Se transferă primele patru caractere (codul țării și caracterele de verificare) la dreapta codului IBAN.

Rezultat: AA123456789012345678MD69.

Pasul 2: Se face conversia literelor în numere, conform tabelii de conversie de mai sus.

Rezultat: 1010123456789012345678221369.

Pasul 3. Se împarte rezultatul obținut la 97 și se calculează câtul.

Rezultat: Câtul împărțirii numărului 1010123456789012345678221369 la 97 este 10413643884422807687404344.

Pasul 4: Câtul împărțirii de la pasul 3 se înmulțește cu 97.

Rezultat:  $10413643884422807687404344 \cdot 97 = 1010123456789012345678221368.$

Pasul 5: Din numărul obținut la pasul 2 se scade rezultatul obținut la pasul 4.

Rezultat:  $1010123456789012345678221369 - 1010123456789012345678221368 = 1.$  Dacă rezultatul validării este „1”, caracterul de verificare „69” se consideră validat și codul IBAN poate fi acceptat.

---