

**COMITETUL EXECUTIV
AL BĂNCII NAȚIONALE A MOLDOVEI**

HOTĂRÂREA

nr. ____ din ____ 2023

**Pentru aprobarea Regulamentului cu privire la transferul de credit și debitarea
directă**

În temeiul art.5 lit.f) și art.11 din Legea nr.548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1995, nr.56-57, art.624), cu modificările și completările ulterioare, și art.49 alin.(3), art.93 și art.94 din Legea nr.114 din 18 mai 2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2012, nr.193-197, art.661), cu modificările ulterioare, Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei

HOTĂRĂȘTE:

1. Se aprobă Regulamentul cu privire la transferul de credit și debitarea directă (se anexează).
2. Se abrogă punctul 2 din Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Cu privire la aprobarea, modificarea, completarea și abrogarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei” nr. 157/2013 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2013, nr. 191-197, art. 1370), înregistrat la Ministerul Justiției al Republicii Moldova la 20 august 2013 cu nr. 936.
3. Prezenta hotărâre intră în vigoare la data de 5 august 2023.

REGULAMENT
cu privire la transferul de credit și debitarea directă

Capitolul I
DISPOZIȚII GENERALE

1. Obiectul Regulamentului cu privire la transferul de credit și debitarea directă (în continuare regulament) este reglementarea modalității de efectuare a transferului de credit și a debitării directe de către prestatorii de servicii de plată.

2. Punctul 4, Capitolul V și Capitolul VI se aplică operațiunilor de transfer de credit și de debitare directă în euro în cadrul Zonei Unice de Plăți în Euro (în continuare – SEPA), în care atât prestatorul de servicii de plată al plătitorului, cât și prestatorul de servicii de plată al beneficiarului plății se află în SEPA sau în care unicul prestator de servicii de plată implicat în operațiune se află în SEPA.

3. Termenii, 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.

4. Suplimentar, în sensul prezentului regulament sunt utilizate următoarele noțiuni:

Angajament privind debitarea directă - acordul încheiat între beneficiar și prestatorul beneficiarului, care îndeplinește cerințele specificate la punctul 28 și care cuprinde responsabilitățile beneficiarului cu privire la obligațiile care îi revin, precum și acceptul acordat de către prestatorul beneficiar referitor la efectuarea de către beneficiar a operațiunilor de debitare directă;

Beneficiar al plății - persoana care este destinatarul fondurilor ce au făcut obiectul unei operațiuni de plată de transfer de credit sau debitare directă;

BIC – 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;

Codul IBAN - șir de caractere care identifică în mod unic contul de plăți al unui client deschis la un prestator de servicii de plată;

Colectare – înseamnă o 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;

Data decontării - data la care obligațiile de transfer al fondurilor sunt îndeplinite între prestatorul plătitorului și prestatorul beneficiarului plății;

Debitare directă – serviciu de plată național sau transfrontalier pentru debitarea unui cont de plăți al plătitorului, atunci când o operațiune de plată este inițiată de beneficiarul plății pe baza consimțământului plătitorului;

Identificatorul unic - un șir de caractere care identifică în mod unic contul unui client deschis la un prestator de servicii de plată;

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

Operațiune de plată națională – înseamnă o operațiune de plată inițiată de către un plătitor sau de către un beneficiar al plății, în cazul în care prestatorul plătitor și prestatorul beneficiar se află în Republica Moldova;

Operațiune de plată transfrontalieră – înseamnă o operațiune de plată inițiată de către un plătitor sau de către un beneficiar al plății, în cazul în care prestatorul plătitor și prestatorul beneficiar se află în state diferite. În situația operațiunilor de plată transfrontaliere în euro, prin state diferite se înțelege state din SEPA;

Ordinul de plată - dispoziție a plătitorului adresată prestatorului de servicii de plată pentru executarea transferului de credit și a debitării directe;

Plătitor – înseamnă o persoană fizică sau juridică care deține un cont de plăți și permite executarea unui ordin de plată din respectivul cont de plăți în contul de plăți al unui beneficiar al plății;

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

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;

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;

Prestatorul plătitor - 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;

Prestatorul beneficiar - prestatorul de servicii de plată care finalizează transferul de credit efectuând operațiunile relevante;

Procedură de securitate – o procedură stabilită prin convenție între plătitor și prestatorul plătitorului, respectiv între beneficiar și prestatorul beneficiarului în scopul:

1) de a determina dacă un ordin de transfer credit sau de debitare directă, o modificare sau o revocare a acestuia provine de la plătitor, respectiv de la beneficiar;

2) de a detecta erorile în transmiterea sau în conținutul ordinului de transfer credit sau de debitare directă ori a comunicării de modificare sau revocare a acestuia;

3) de a determina dacă un mandat de debitare directă, o modificare sau o revocare a acestuia provine de la plătitor.

Schemă de plăți – înseamnă un set unic de norme, practici, standarde și/sau orientări de punere în aplicare 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;

Sistemul automatizat de plăți interbancare – are sensul definit în Regulamentul cu privire la sistemul automatizat de plăți interbancare, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 179/2019. Sistemul automatizat de plăți interbancare este format din sistemul de decontare pe bază brută în timp real și sistemul de compensare cu decontare pe bază netă;

Sistem de plăți de mare valoare – înseamnă un sistem de plăți care are ca principal obiectiv procesarea, compensarea sau decontarea operațiunilor unice de plată prioritare și urgente, în principal, de valoare mare;

Sistem de plăți de mică valoare – înseamnă un sistem de plăți al cărui scop principal este de a prelucra, 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;

Standard ISO 20022 XML – înseamnă un standard 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 sistemului automatizat de plăți interbancare, precum și implementarea schemelor pentru operațiunile de plată în SEPA;

Transfer de credit – înseamnă un serviciu de plată național sau transfrontalier pentru creditarea unui cont de plăți al beneficiarului plății printr-o operațiune de plată sau o serie de astfel de operațiuni din contul unui plătitor de către prestatorul de servicii de plată care deține contul de plăți al celui din urmă, pe baza unei instrucțiuni date de plătitor;

Transfer de credit pe baza unui fișier de grup – reprezintă mai multe transferuri ordonate de un singur plătitor către mai mulți beneficiari, care sunt grupate în vederea transmiterii;

Transfer de credit internațional – reprezintă transferul de credit în valută și în moneda națională realizat prin intermediul sistemelor de plăți internaționale;

Transferul de credit programat – reprezintă 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;

Transfer de credit la o dată viitoare a plății – reprezintă 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;

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.62/2088 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 legislative și normative în vigoare.

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 prezentul regulament.

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 mod electronic prin intermediul sistemelor automatizate de deservire la distanță sau prin intermediul altor sisteme electronice de plată ale prestatorilor de servicii de plată. În cazul transferului de credit internațional, suplimentar la elementele obligatorii menționate în anexa nr. 2, prestatorul plătitor comunică prestatorului beneficiar următoarele date obligatorii: data decontării transferului de credit, numărul de referință pentru mesajul electronic aferent transferului de credit al prestatorului plătitor.

10. Odată ce elementele obligatorii menționate în anexa nr.1/anexa nr.2 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.

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 internațional, 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 plătitor în numărul de exemplare necesar părților.

14. Ordinul de plată se prezintă/transmite spre executare la prestatorul plătitor 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 plătitor 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 sistemelor automatizate de deservire la distanță sau alte sisteme electronice, conform prevederilor Legii contabilității și raportării financiare nr. 287/2017, în modul stabilit de prestator.

Capitolul III

ACCEPTAREA ȘI EXECUTAREA ORDINULUI DE PLATĂ PENTRU TRANSFERUL DE CREDIT DE CĂTRE PRESTATORUL PLĂTITOR ȘI RAPORTAREA

16. Prestatorul plătitor trece la scăderi suma înscrisă în ordinul de plată acceptat spre executare la data primirii acestuia cu respectarea cerințelor Legii nr. 114/2012 și îl transmite la data executării cu respectarea cerințelor descrise în art. 61 alin. (3) din Legea nr. 114/2012:

- a) prin intermediul sistemului automatizat de plăți interbancare la adresa prestatorului beneficiar;

- b) prin sistemul intern al prestatorului la adresa beneficiarului, în cazul în care plătitorul și beneficiarul se deservesc la același prestator;

- c) prin alt sistem utilizat de prestatorul plătitor în cazul transferului de credit internațional. Prestatorul de servicii de plată nebankar 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. La solicitarea plătitorului, prestatorul plătitor confirmă, printr-o modalitate convenită cu plătitorul, timpul transmiterii ordinului de plată aferent transferului urgent la adresa prestatorului beneficiar prin intermediul sistemului de decontare pe bază brută în timp real/alte sisteme electronice sau la adresa beneficiarului prin sistemul intern al prestatorului de servicii de plată.

18. În vederea desfășurării corecte și eficiente a proceselor de acceptare și executare a ordinului de plată aferent transferului de credit urgent, prestatorul plătitor 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 sistemelor automatizate de deservire la distanță sau alte sisteme electronice (primirea și verificarea, autorizarea, trecerea la scăderi și transmiterea ordinului de plată), durata fiecărei etape, precum și a acțiunilor întreprinse de persoanele implicate în etapele de prelucrare a ordinului de plată.

19. 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.

20. Prestatorul de servicii de plată raportează efectuarea și/sau recepționarea fiecărui transfer de credit internațional, efectuat prin intermediul rețelei SWIFT, asigurând furnizarea copiilor mesajelor de plată către Banca Națională, prin intermediul serviciului SWIFT FINInform, administrat de Banca Națională.

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

22. Raportarea către Banca Națională a transferurilor de credit internaționale efectuate și/sau recepționate cu utilizarea modalităților alternative rețelei SWIFT de transmitere a mesajelor de plată (fax, telex etc.) va fi realizată de către prestatorul de servicii

de plată cel târziu în ziua lucrătoare următoare efectuării și/sau recepționării transferului, cu explicarea cauzelor de utilizare a modalităților alternative rețelei SWIFT.

23. Prestatorul de servicii de plată va înscrie într-un registru special de evidență toate cazurile de apariție a problemelor tehnice ale rețelei SWIFT și de utilizare a altor modalități alternative de comunicare.

Capitolul IV **DISPOZIȚII PRIVIND PLĂȚILE PRIN DEBITAREA DIRECTĂ**

24. Debitarea directă se efectuează în baza ordinului de plată transmis de beneficiar prestatorului său de servicii de plată.

25. Un ordin de plată de debitare directă va conține, cel puțin, elementele menționate în anexa nr. 3.

26. Debitarea contului de plăți al plătitorului se efectuează de către prestatorul plătitor conform mandatului de debitare directă, iar creditarea corespunzătoare a contului beneficiarului se efectuează de către prestatorul beneficiar în conformitate cu angajamentul de debitare directă.

27. Un mandat de debitare directă interbancară va conține, cel puțin, elementele obligatorii menționate în anexa nr. 4.

28. Un angajament de debitare directă va conține, cel puțin, elementele menționate în Anexa nr. 5.

29. Prestatorul plătitor 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.

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

1) să fi primit un mandat de debitare directă, care să îndeplinească cerințele prevăzute la punctul 27;

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

31. Pentru a presta servicii de debitare directă unui beneficiar, prestatorul beneficiar trebuie să obțină de la beneficiar un angajament privind debitarea directă.

32. Un mandat de debitare directă este revocat sau modificat atunci când prestatorul plătitor primește o dispoziție în acest sens.

33. Dispoziția prevăzută la punctul 32 va fi acceptată de către prestatorul plătitor dacă identifică în mod corect mandatul de debitare directă pe care îl revocă ori modifică.

34. Dispoziția poate fi transmisă prestatorului plătitor în scris sau prin mijloace electronice.

35. 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 securitate, este primită de prestatorul beneficiar în forma și în limitele de timp convenite cu acesta.

36. Prestatorul beneficiar va informa beneficiarul cu privire la limitele de timp stabilite pentru transmiterea ordinelor de plată de debitare directă.

37. 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 încheiat între părți și cu respectarea prevederilor legale în vigoare.

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

38. 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.

39. 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 de bază.

40. 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 trebuie să utilizeze 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 plătitor și prestatorul beneficiar 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;

41. Fără a aduce atingere punctului 40 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.

42. 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 plătitor va garanta că plătitorul furnizează elementele de date specificate la punctul 2 subpunctul 1) din anexa nr. 6;

2) Prestatorul plătitor va furniza elementele de date specificate la punctul 2 subpunctul 2) din anexa nr. 6 către prestatorul beneficiar;

3) Prestatorul beneficiar plății va furniza sau va pune la dispoziție beneficiarului plății elementele de date specificate la punctul 2 subpunctul 4) din anexa nr. 6.

43. 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 beneficiar 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 plătitor (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 beneficiar va furniza prestatorului plătitor elementele de date specificate la punctul 3 subpunctul 2) din anexa nr. 6;

3) prestatorul plătitor 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.

44. 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 43 subpunctul 4) literele a), b) sau c).

45. Prestatorul plătitor îl informează pe plătitor cu privire la drepturile menționate la punctul 43 subpunctul 4) în conformitate cu art. 42 și 43 din Legea nr.114/2012.

46. 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 beneficiar transmite aceste informații prestatorului plătitor pentru fiecare operațiune de debitare directă.

47. Pe lângă cerințele menționate la punctul 40, beneficiarul plății care acceptă transferuri de credit comunică 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 zona SEPA.

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

49. În cazul în care acordul-cadru dintre prestatorul plătitor și prestatorul beneficiar nu prevede dreptul de rambursare, prestatorul plătitor verifică, fără a aduce atingere dispozițiilor de la punctul 43 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.

50. Prestatorul plătitor și prestatorul beneficiar nu percep comisioane suplimentare sau alte onorarii pentru procesul de afișare care generează automat un mandat pentru

respectivăle operațiuni de plată inițiate prin intermediul sau cu ajutorul unui card de plată sau dispozitiv similar la punctul de vânzare și care au ca rezultat debitarea directă.

Capitolul VI

DISPOZIȚII PRIVIND UTILIZAREA CODURILOR IBAN

51. Prestatorii de servicii de plată și participanții la sistemul automatizat de plăți interbancare menționați la pct. 1, 3, 4, 6 și 7 din Regulamentul cu privire la sistemul automatizat de plăți interbancare vor genera/utiliza coduri IBAN pentru conturile clienților/utilizatorilor acestora la efectuarea și recepționarea transferurilor de credit și debitărilor directe. Prestatorii de servicii de plată și participanții la sistemul automatizat de plăți interbancare menționați la pct. 1, 3, 4, 6 și 7 din Regulamentul cu privire la sistemul automatizat de plăți interbancare **pot** să genereze și să utilizeze coduri IBAN în nume și pe cont propriu la efectuarea și recepționarea transferurilor de credit și debitărilor directe.

52. Prestatorii de servicii de plată și participanții la sistemul automatizat de plăți interbancare menționați la punctul 51 sunt responsabili de generarea corectă a codurilor IBAN corespunzătoare conturilor clienților/utilizatorilor lor și pentru comunicarea acestora către clienți/utilizatori în mod gratuit.

53. 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 sistemul automatizat de plăți interbancare menționat la punctul 51 (2 caractere), atribuit de către Banca Națională a Moldovei conform prevederilor punctului 54, urmat de identificatorul unic atribuit clientului/utilizatorului de către prestatorul de servicii de plată/participantul la sistemul automatizat de plăți interbancare menționat la punctul 51 (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.

54. Identificatorul prestatorului de servicii de plată/participantului la sistemul automatizat de plăți interbancare menționat la punctul 51 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 sistemul automatizat de plăți interbancare menționați la punctul 51, identificatorul este format din prima și a treia literă a codului BIC.

55. 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).

56. La atribuirea codurilor IBAN conturilor clienților/utilizatorilor lor, prestatorii de servicii de plată/participanții la sistemul automatizat de plăți interbancare menționați la punctul 51 utilizează lista identificatorilor plasată pe pagina web a Băncii Naționale a Moldovei.

57. 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.

58. Prestatorii de servicii de plată/participanții la sistemul automatizat de plăți interbancare menționați la punctul 51 vor verifica validitatea codurilor IBAN indicate în ordinele de plată aferente transferurilor de credit și debitărilor directe efectuate/recepționate înaintea executării acestora.

59. Pentru calcularea codului de control inclus în codul IBAN, prestatorii de servicii de plată/participanții la sistemul automatizat de plăți interbancare menționați la punctul 51 aplică procedura descrisă în anexa nr. 7.

60. Prestatorii de servicii de plată/participanții la sistemul automatizat de plăți interbancare menționați la punctul 51 sunt obligați să valideze codurile IBAN menționate în ordinele de plată, utilizând metoda de validare prezentată în anexa nr. 7.

61. La efectuarea transferului de credit internațional 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.

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

63. Pentru situațiile de nerespectare a prevederilor regulamentului, Banca Națională a Moldovei va aplica sancțiuni, măsuri sancționatoare, măsuri de supraveghere, măsuri de remediere prevăzute de Legea cu privire la Banca Națională a Moldovei nr. 548/1995 și Legea nr.114/2012.

Elementele ordinului de plată utilizat la efectuarea transferului de credit prin intermediul sistemului automatizat de plăți interbancare

I. Obligatorii:

1. Denumirea documentului de plată.
2. Tipul documentului de plată nr.1.
3. Numărul ordinului de plată, maximum 10 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 conform documentului care certifică înregistrarea/identitatea acestuia, cu indicarea apartenenței plătitorului/beneficiarului la categoria de rezident/nerezident conform legislației valutare, maximum 105 simboluri.
7. Codul IBAN al plătitorului/beneficiarului, maximum 24 simboluri. În cazul în care utilizatorul serviciilor de plată se deserveste 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 bancă în vederea prestării serviciilor de plată.
8. Codul fiscal al plătitorului, respectiv codul fiscal al beneficiarului, maximum 13 simboluri. În cazul în care plătitorul/beneficiarul este o persoană nerezidentă, câmpul respectiv va avea în total maximum 30 simboluri. În cazul în care plătitorul/beneficiarul este o persoană nerezidentă care nu deține cod fiscal, rubrica dată nu se completează.
9. Destinația plății – se indică scopul plății/transferului, 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 deserveste la un prestator de servicii de plată nebanca ce nu participă la sistemul de compensare cu decontare pe bază netă, se indică și beneficiarul transferului, precum și numărul contului de plăți sau codul IBAN al acestuia, maximum 210 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 plătitor - 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 sistemul automatizat de plăți interbancare 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:

Denumirea prestatorului plătitor/prestatorului beneficiar, maximum 105 simboluri.

**Elementele care se includ în ordinul de plată utilizat la efectuarea
transferului de credit internațional**

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 plătitor.
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 denumirea actului de identitate, seria, numărul, denumirea instituției care a eliberat actul de identitate, data, luna și anul eliberării.
5. Codul fiscal al plătitorului; în cazul în care plătitorul este o persoană nerezidentă care nu deține cod fiscal, rubrica dată nu se completează.
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 internațional, se indică codul IBAN al prestatorului de servicii de plată nebanca atribuit de bancă 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 internațional pe adresa beneficiarului ce dispune de cod IBAN - se indică codul IBAN, orașul și țara acestuia, iar în cazul transferului de credit internațional pe adresa beneficiarului 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 plătitor - 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 nebancar, 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 plătitor.

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

II. Opționale:

1. Numărul contului prestatorului beneficiar 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 plătitor.

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 10 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 conform documentului care certifică înregistrarea/identitatea acestuia, cu indicarea apartenenței plătitorului/beneficiarului la categoria de rezident/nerezident conform legislației valutare, maximum 105 simboluri.
7. Codul IBAN al plătitorului/beneficiarului, 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 bancă în vederea prestării serviciilor de plată.
8. Codul fiscal al plătitorului, respectiv codul fiscal al beneficiarului, maximum 13 simboluri. În cazul în care plătitorul/beneficiarul este o persoană nerezidentă, câmpul respectiv va avea în total maximum 30 simboluri. În cazul în care plătitorul/beneficiarul este o persoană nerezidentă care nu deține cod fiscal, rubrica dată nu se completează.
9. Data finalizării plății – data la care beneficiarul cere prestatorului beneficiar 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).
10. Mențiunile beneficiarului – se aplică semnăturile persoanelor cu drept de semnătură și, după caz, ștampila beneficiarului. 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.
11. Mențiunile prestatorului beneficiar – se indică data primirii spre executare, codul tranzacției în conformitate cu Regulamentul cu privire la sistemul automatizat de plăți interbancare 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 de către prestatorul beneficiarului conform procedurii definite la punctul 3 din prezentul regulament.

II. Opționale:

Denumirea prestatorului plătitor/prestatorului beneficiar, maximum 105 simboluri.

Elementele obligatorii ale mandatului de debitare directă interbancară

1. Identificarea ca mandat de debitare directă;
2. Identificarea plătitorului;
3. Identificarea beneficiarului;
4. Identificarea prestatorului plătitor, prin denumire și/sau cod BIC, după caz;
5. Codul unic de identificare alocat contului de plăți care trebuie debitat, deschis de plătitor la prestatorul 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. Prevederea în care să fie definit scopul angajamentului de debitare directă;
2. Clauza prin care beneficiarul garantează prestatorului beneficiar 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 răspunde pentru exactitatea tuturor elementelor conținute în ordinele de plată de debitare directă transmise prestatorului beneficiar;
4. Prevederea referitoare la situația în care beneficiarul indicat într-un ordin de plată de debitare directă își transferă contul de plăți la un alt prestator 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 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 zonei unice de plăți în euro

1. Pe lângă cerințele esențiale stabilite la punctele 40-50, următoarele cerințe tehnice se aplică operațiunilor de transfer de credit și de debitare directă:

- 1) Numărul de identificare a contului menționat la punctul 40 subpunctele 1) și 3) trebuie să fie IBAN-ul.
- 2) Standardul pentru formatele mesajelor menționate la punctul 40 subpunctele 2) și 4), punctul 40 subpunctele 2) și 4) trebuie să fie 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 EUR.

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

- 1) Elementele menționate la punctul 42 subpunctul 1) din regulament sunt următoarele:
 - a) numele plătitorului și/sau IBAN-ul contului de plăți al plătitorului;
 - b) suma transferului de credit;
 - c) IBAN-ul contului de plăți al beneficiarului plății;
 - d) numele beneficiarului plății, atunci când este cunoscut;
 - e) orice informații privind remiterea.
- 2) Elementele de date menționate la punctul 42 subpunctul 2) din regulament sunt următoarele:
 - a) numele 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 beneficiar următoarele elemente de date obligatorii:
 - a) BIC-ul prestatorului plătitor (dacă nu se convine altfel de către prestatorii de servicii de plată implicați în operațiunea de plată);
 - b) BIC-ul prestatorului beneficiar (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 plătitor.
- 4) Elementele menționate la punctul 42 subpunctul 3) sunt următoarele:
 - a) numele 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 menționate la punctul 43 subpunctul 1) litera a) din regulament sunt următoarele:
 - a) tipul de operațiune de debitare directă (recurentă, unică, prima, ultima sau reversare);
 - b) numele beneficiarului plății;
 - c) IBAN-ul contului de plăți al beneficiarului plății care urmează a fi creditat;
 - d) numele plătitorului, dacă este cunoscut;
 - e) IBAN-ul contului de plăți al plătitorului care urmează a fi debitat;
 - f) referința unică a mandatului;
 - g) data semnării mandatului;
 - h) suma operațiunii;
 - i) 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;
 - j) identificatorul beneficiarului plății;
 - k) 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;
 - l) orice informații de remitere de la beneficiarul plății la plătitor;
 - m) orice scop al operațiunii;
 - n) orice categorie a scopului operațiunii.
 - 2) Elementele menționate la punctul 43 subpunctul 2) din regulament sunt următoarele:
 - a) BIC-ul prestatorului beneficiar (dacă nu s-a convenit altfel de către prestatorii de servicii de plată implicați în operațiunea de plată);
 - b) BIC-ul prestatorului plătitor (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 beneficiar pentru operațiune;
 - j) tipul de mandat;
 - k) tipul de operațiune de debitare directă (recurentă, unică, prima, ultima sau reversare);
 - l) numele beneficiarului plății;
 - m) IBAN-ul contului de plăți al beneficiarului plății care urmează a fi creditat;
 - n) numele plătitorului, dacă este cunoscut;
 - 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 menționate la punctul 43 subpunctul 3) sunt următoarele:
- a) referința unică a mandatului;
 - b) identificatorul beneficiarului plății;
 - c) numele 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 participantului la sistemul automatizat de plăți interbancare „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:

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	

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 tabelului 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 * 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.
