

Extinde Ascunde

28.10.2014

Proiect HCA al BNM cu privire la modificarea și completarea Regulamentului cu privire la transferul de credit

28.10.2014 Termenul-limită a expirat

Anunț

Proiect

Argumentarea

Sinteza

ANUNȚ

privind inițierea, organizarea și desfășurarea consultării publice a proiectului de decizie

Banca Națională a Moldovei inițiază, începînd cu data de 28.10.2014, consultarea publică a proiectului Hotărîrii Consiliului de administrație al BNM cu privire la modificarea și completarea Regulamentului cu privire la transferul de credit, aprobat prin Hotărîrea Consiliului de administrație al BNM nr.157 din 01.08.2013 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr. 191-197 din 6 septembrie 2013, art. 1370).

Necesitatea elaborării proiectului este de a asigura cadrul normativ relevant pentru implementarea codului IBAN (International Bank Account Number) la efectuarea transferurilor naționale.

Prevederile de bază ale proiectului se referă la modificarea modelului ordinului de plată în cazul transferului de credit în monedă națională, modificarea informației care urmează a fi inclusă în mesajul electronic aferent transferului de credit, stabilirea informației suplimentare care necesită a fi verificată de către banca beneficiară, după recepționarea ordinului de plată prin intermediul sistemului automatizat de plăți interbancare, modificarea particularităților utilizării codurilor IBAN de către băncile licențiate etc.

Beneficiarii proiectului de decizie sînt Banca Națională a Moldovei, Ministerul Finanțelor, băncile licențiate din Republica Moldova, precum și clienții acestora.

Rezultatele scontate ale implementării deciziei supuse consultării publice sunt facilitarea transferurilor naționale și valorificarea avantajelor utilizării codurilor IBAN, care se referă la minimizarea datelor eronate, a timpului de procesare și reducerea costului serviciilor de transfer.

Proiectul de decizie este elaborat în conformitate cu art.5 lit. f) și art. 11 din Legea cu privire la Banca Națională a Moldovei nr.548-XIII din 21 iulie 1995 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1995, nr.56-57, art.624), cu modificările și completările ulterioare.

Recomandările pe marginea proiectului de decizie supus consultării publice, pot fi expediate pînă pe data de 17.11.2014 dnei Natalia Țurcan-Munteanu pe adresa electronică: Natalia.Turcan-Munteanu@bnm.md [1], la numărul de telefon: 409-265, dnei Adela Țurcan pe adresa electronică Adela.Turcan@bnm.md [2], la numărul de telefon: 409-424 sau pe adresa MD-2005, mun. Chișinău, bd. Grigore Vieru nr.1.

Proiectul de decizie cu privire la modificarea și completarea Regulamentului cu privire la transferul de credit și nota de argumentare sunt disponibile pe pagina-web oficială a Băncii Naționale a Moldovei www.bnm.md [3] și la sediul Băncii Naționale pe adresa: MD-2005, mun. Chișinău, bd. Grigore Vieru nr.1.

Proiect [4]

CONSILIUL DE ADMINISTRAȚIE
AL BĂNCII NAȚIONALE A MOLDOVEI [4]

HOTĂRÎREA

nr. ____ din ____ _____ 2014 [4]

Cu privire la modificarea și completarea Regulamentului cu privire la transferul de credit

În temeiul art. 5 lit. f) și art. 11 alin. (1) 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 alin. (2) lit. b) și art. 94 alin. (1) lit. c) din Legea nr. 114 din 18 mai 2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2012, nr. 193-197, art. 661), Consiliul de administrație al Băncii Naționale a Moldovei

HOTĂRĂȘTE:

1. Regulamentul cu privire la transferul de credit, aprobat prin Hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr. 157 din 1 august 2013 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2013, nr. 191-197, art. 1370), înregistrat la Ministerul Justiției al Republicii Moldova cu nr. 936 din 30 august 2013, se modifică și se completează după cum urmează:

- 1) La punctul 2, la noțiunea „Codul IBAN”, după cuvintele „unic la nivel” se completează cu textul „național și”;
- 2) La punctul 8, după textul „Anexa nr.1” se completează cu textul „sau Anexa nr. 5”;
- 3) La punctul 24, subpunctul 2), după cuvintele „numărul contului de plăți” se completează cu textul „sau codul IBAN în cazul transferului de credit în monedă națională”, iar cuvîntul „internațional” se exclude;
- 4) La punctul 40, după cuvintele „contului bancar” se completează cu cuvintele „sau codului IBAN”;
- 5) La punctul 41, după cuvintele „contul bancar” se completează cu textul „sau codul IBAN”, iar după cuvintele „sau contul” se completează cu textul „sau codul IBAN al”;
- 6) La punctul 42, după cuvintele „contul bancar” se completează cu cuvintele „sau codul IBAN”, iar după cuvintele „beneficiarului sau contul” se completează cu textul „sau codul IBAN al”;
- 7) La punctul 51, cuvintele „internaționale în valută străină se exclud”;
- 8) La punctul 53, lit. d), textul „În cazul în care contul clientului deschis în bancă conține un număr de caractere ce depășește optsprezece, banca, la generarea codului IBAN al clientului, poate exclude/ înlocui unele elemente ale contului clientului, cu excepția contului sintetic în baza căruia a fost deschis contul clientului în evidența contabilă. Prevederea respectivă va fi aplicabilă pînă la etapa de implementare a codului IBAN în cadrul transferurilor naționale, cînd contul clientului deservit de bancă nu va putea fi mai mare de optsprezece caractere.” se exclude;
- 9) La punctul 58, cuvintele „internaționale în valută străină” se exclud;
- 10) La Anexa nr. 2, punctul 7, după textul „maximum 21 simboluri” se completează cu textul „sau codul IBAN al plătitorului/beneficiarului, maximum 24 simboluri”;
- 11) La Anexa nr. 3, punctul 7, textul „Numărul contului de plăți și adresa plătitorului, iar în cazul transferului de credit internațional în valută străină – codul” se substituie cu cuvîntul „Codul”, iar la punctul 14, textul „Numărul contului de plăți” se substituie cu textul „În cazul transferului de credit național în valută străină se indică – codul IBAN”;
- 12) După Anexa nr. 4 se completează cu Anexa nr. 5 cu următorul cuprins:

„Anexa nr. 5

la Regulamentul cu privire la transferul de credit

Nr. d/o	Referința la capitolul / punctul din proiect	numele, prenumele/ denumirea organizației/ autorității publice etc.)	Obiecții și recomandări	Concluzii, comentarii
1.	2.	3.	4.	5.
1.			<p>În contextul substituirii conturilor bancare prin codurile IBAN, inclusiv opțional/posibilitatea utilizării conturilor bancare sau a codurilor IBAN, începînd cu 1 ianuarie 2016, și utilizării obligatorii a codului IBAN, începînd cu 1 ianuarie 2017, în opinia noastră, este necesară examinarea aplicării corecte a prevederilor art. 167 din Codul Fiscal privind modificarea conturilor bancare supuse evidenței fiscale.</p>	<p>Comentarii: Codurile IBAN vor substitui conturile la efectuarea plăților/transferurilor de către clienți, iar codurilor IBAN nu presupune excluderea conturilor existente sau care urmează a fi deschise.</p>
2.		<p>BC „Moldindconbank” S.A.</p>	<p>Completarea regulamentului cu opțiunea de utilizare a contului bancar sau a codului IBAN contravine prevederii pct.4 din proiectul specificat de utilizare a codului IBAN începînd cu 1 ianuarie 2017.</p>	<p>Comentarii: Opțiunea de utilizare a codului IBAN sau a contului de plăți, conform prevederilor Conceptului privind optimizarea transferurilor naționale, aprobat prin Hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr. 138 din 24.07.2014, va fi valabilă doar pentru perioada 01.01.2016-01.01.2017, ulterior urmînd a fi excluse din regulament prevederile ce permit utilizarea contului de plăți la efectuarea transferurilor.</p>
			<p>Este necesară aplicarea codului IBAN la conturile interne ale băncii care participă la tranzacții interbancare în monedă națională?</p>	<p>Comentarii: Conform prevederilor regulamentului supus modificării, băncile sînt obligate să genereze/utilizeze coduri IBAN pentru conturile clienților la efectuarea/recepționarea transferurilor de credit internaționale în valută străină. Totodată, conform prevederilor regulamentului, banca poate să genereze și să utilizeze coduri IBAN în</p>

3.		BC EuroCreditBank S.A.	<p>nume și pe cont propriu la efectuarea/recepționarea transferurilor de credit internaționale în valută străină.</p> <p>Vor fi modificări referitor la conturile trezoreriale?</p> <p>Conturile noi ale contribuabililor vor conține pentru evidență la IFS codul IBAN sau contul de plăți al contribuabililor?</p> <p>Conturile curente înregistrate anterior la IFS vor necesita modificări în legătură cu aplicarea codului IBAN?</p>	<p>Comentarii: Conform anexei 5, contul trezorerial se exclude din ordinul de plată, urmînd a fi realizate modificările corespunzătoare în sistemul automatizat de plăți interbancare.</p> <p>Comentarii: Evidența conturilor urmează a fi ținută de către bănci în conformitate cu cerințele aprobate de autoritățile competente.</p> <p>Comentarii: Codurile IBAN nu vor substitui conturile înregistrate la IFPS, scopul utilizării acestora fiind minimizarea costurilor, timpului și erorilor la realizarea plăților.</p>	
4.		BC „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A.	<p>Ținînd cont de diversele plăți/încasări trezoreriale în cadrul SAPI, ar fi binevenită reglementarea introducerii codului IBAN în sistemul de plăți al Ministerului Finanțelor – Trezoreria de Stat.</p>	<p>Comentarii: Codul IBAN urmează a fi utilizat și de către Ministerul Finanțelor – Trezoreria de Stat.</p>	
5.		BC „MOBIASBANCĂ – Groupe Société Generale” S.A.	<p>În conformitate cu prevederile art. 5 alin. (1) lit. a) din Legea nr. 317 din 18 iulie 2003 privind actele normative ale Guvernului și ale altor autorități ale administrației publice centrale și locale, proiectul trebuie corelat cu prevederile legislației comunitare. Pornind de la faptul că la nivel comunitar codul IBAN este reglementat de Regulamentul (UE) nr. 260/2012 al parlamentului european și al consiliului din 14 martie 2012 de stabilire a cerințelor tehnice și comerciale aplicabile operațiunilor de transfer de credit și de debitare directă în euro și de modificare a Regulamentului (CE) nr. 924/2009, propunem ajustarea proiectului cu acquis-ul comunitar.</p>	<p>Comentarii: Transpunerea unor prevederi din Regulamentul (UE) nr. 260/2012 al parlamentului european și al consiliului din 14 martie 2012 de stabilire a cerințelor tehnice și comerciale aplicabile operațiunilor de transfer de credit și de debitare directă în euro și de modificare a Regulamentului (CE) nr. 924/2009 s-a realizat prin intermediul Hotărîrii</p>	

			<p>Acest fapt va ușura armonizarea ulterioară a legislației naționale din domeniul bancar la acquis-ul comunitar.</p> <p>În contextul celor menționate mai sus, proiectul urmează a fi coordonat și cu Centrul de Armonizare a Legislației din cadrul Ministerului Justiției.</p>	<p>Consiliului de administrație al BNM nr. 190 din 25.09.2014 cu privire la modificarea și completarea unor acte normative ale BNM.</p>
6.		<p>BC „Eximbank-Gruppo Veneto Banca” S.A.</p>	<p>Considerăm oportună efectuarea acestor modificări concomitent cu modificarea următoarelor acte normative:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Regulamentul BNM nr. 375 cu privire la suspendarea operațiunilor, sechestrarea și perceperea în mod incontestabil a mijloacelor bănești din conturile bancare; — Instrucțiunea privind evidența contribuabililor, aprobată prin ordinul Inspectoratului Fiscal principal de Stat nr. 299 din 02.05.2012; — Ordinul Ministerului Finanțelor nr. 188 din 26.12.2013 cu privire la modul de achitare și evidență a plăților la bugetul public național prin sistemul trezorerial. 	<p>Nu se acceptă.</p> <p>De menționat că, Regulamentul BNM nr. 375 prevede utilizarea în calitate de document de plată a ordinului incaso, iar modificarea Instrucțiunii privind evidența contribuabililor și Ordinului nr. 188 din 26.12.2013 cu privire la modul de achitare și evidență a plăților la bugetul public național prin sistemul trezorerial ține de competența autorităților competente.</p>
7.		<p>Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova</p>	<p>În contextul implementării Conceptului privind optimizarea transferurilor naționale, aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație al BNM nr. 138 din 24.07.2013, precum și al modificărilor propuse, considerăm inoportună menținerea concomitentă pentru perioada de tranziție de 1 an, atât în Sistemul Informațional de Gestionare a Finanțelor Publice al Ministerului Finanțelor, cât și în actele normative, a ambelor modalități de efectuare și primire a transferurilor bugetare în moneda națională (utilizarea simultană a contului de plăți și a codului IBAN pe parcursul anului 2016).</p> <p>Totodată, se atestă complexitatea modificărilor, necesare de a fi efectuate de către BNM în cadrul Interfeței Sistemului Automatizat de Plăți Interbancare (SAPI) pentru participantul direct la SAPI, Ministerul Finanțelor-Trezoreria de Stat. Aceeași necesitate a</p>	<p>Se acceptă</p>

			<p>modificărilor se impune și la banca comercială, care deservește Ministerul Finanțelor, întru asigurarea legăturii între mai multe coduri IBAN ale Ministerului Finanțelor și contul deschis la banca deserventă.</p> <p>Pornind de la cele menționate mai sus, Ministerul Finanțelor propune implementarea codului IBAN pentru transferurile bugetare începînd cu anul 2016, cu condiția că toate băncile comerciale vor aplica codul IBAN în relațiile cu Ministerul Finanțelor.</p>	
8.		BC „Comerțbank” S.A.	<p>La pct. 5 din proiect: Modificările propuse pentru punctul 41 și care se regăsesc în textul regulamentului sînt doar în prima parte a frazei, cea de a doua jumătate a frazei „iar după cuvintele” sau „contul” se completează cu textul „sau codul IBAN al” nu poate fi identificată pentru inserare.</p>	<p>Se acceptă 4) La punctul 41, după cuvintele „contul bancar” se introduce textul „, în cazul utilizării modelului ordinului de plată prezentat în Anexa nr.1, sau codul IBAN, în cazul utilizării modelului ordinului de plată prezentat în Anexa nr. 5,”.</p>
9.	Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova	<p>Modificările propuse la pct. 1 subpct. 5) urmează a fi revăzute, dat fiind faptul că pct. 41 din Regulamentul cu privire la transferul de credit, aprobat prin Hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr. 157 din 1 august 2013, nu conține sintagma „sau contul”.</p>		
10.		<p>Totodată, deoarece sintagma „contul bancar” se regăsește atît la pct. 41, cît și la pct. 41 lit. a) din Hotărîrea nr. 157 din 01 august 2013, considerăm că, la pct. 1 subpct. 5) al proiectului de Hotărîre urmează a se concretiza substituirea propusă.</p>		
11.	<p>Punctul 1, subpunctul 6): 6) La punctul 42, după cuvintele „contul bancar” se completează cu cuvintele „sau codul IBAN”, iar după cuvintele „beneficiarului sau contul” se completează cu textul „sau codul IBAN al”;</p>	BC „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A.	<p>În contextul stipulărilor pct. 42 din Regulament, propunem reglementarea situațiilor de efectuare a transferului la contul clientului cu indicarea greșită a codului băncii (codul filialei băncii), în cazul în care contul nu există în filiala respectivă a băncii, dar există în bancă, contul și codul fiscal fiind corecte.</p>	<p>Nu se acceptă, deoarece odată cu implementarea codului IBAN, codul băncii va fi exclus din formularul ordinului de plată, iar indicarea greșită a elementelor nominalizate nu va permite validarea codului IBAN inclus în ordinul de plată conform metodei de validare expuse în Anexa nr. 4 la regulament.</p>
	<p>Punctul 1, subpunctul 7):</p>	Ministerul	<p>La pct. 51 al Hotărîrii nr. 157 din 01 august 2013, sintagma „internaționale în valută străină” se</p>	

12.	7) La punctul 51, cuvintele „internaționale în valută străină se exclud”;	Finanțelor al Republicii Moldova	utilizează în ambele propoziții. Astfel, la pct. 1 subpct. 7) al proiectului este necesar de concretizat dacă sintagma se exclude în ambele cazuri.	Se acceptă
13.	Punctul 1, subpunctul 8): 8) La punctul 53, lit. d), textul „În cazul în care contul clientului deschis în bancă conține un număr de caractere ce depășește optsprezece, banca, la generarea codului IBAN al clientului, poate exclude/înlocui unele elemente ale contului clientului, cu excepția contului sintetic în baza căruia a fost deschis contul clientului în evidența contabilă. Prevederea respectivă va fi aplicabilă pînă la etapa de implementare a codului IBAN în cadrul transferurilor naționale, cînd contul clientului deservit de bancă nu va putea fi mai mare de optsprezece caractere.” se exclude;	BC „MOBIASBANCĂ – Groupe Société Generale” S.A.	Propunem următoarea redacție a subpunctului 8): „La punctul 53, lit. d) ultimele doua propoziții se exclud”.	Nu se acceptă , deoarece propunerea nu modifică sensul subpunctului 8).
14.	Punctul 1, subpunctul 11) și 12): 11) La Anexa nr. 3, punctul 7, textul „Numărul contului de plăți și adresa plătitorului, iar în cazul transferului de credit internațional în valută străină – codul” se substituie cu cuvîntul „Codul”, iar la punctul 14, textul „Numărul contului de plăți” se substituie cu textul „În cazul transferului de credit național în valută străină se indică – codul IBAN”; 12) După Anexa nr. 4 se completează cu Anexa nr. 5 cu următorul cuprins: „Anexa nr. 5 la Regulamentul cu privire la transferul de credit [...]”	BC „MOBIASBANCĂ – Groupe Société Generale” S.A.	În Anexa nr. 5 să fie adăugat cîmpul „ora primirii” (destinat completării de către prestatorul plătitor), imediat sub cîmpul „data primirii”. În Anexa nr. 3, la punctul 19, după cuvintele „refuzul ordinului de plată” să se introducă textul; „inclusiv data și ora primirii”. Motivul includerii cîmpului „ora primirii” fiind stabilirea acestuia ca și cîmp obligatoriu, atît pentru transferurile de credit naționale cît și pentru cele internaționale în valută străină, în vederea asigurării îndeplinirii și monitorizării prevederilor din prezentul regulament, și anume: — punctul 21. Prestatorul de servicii de plată poate stabili ora-limită aproape de sfîrșitul zilei lucrătoare, după care orice ordin de plată primit se consideră primit în următoarea zi lucrătoare. — Punctul 25. Prestatorul de servicii de plată elaborează graficul de primire a ordinelor de plată atît pe suport hîrtie, cît și prin intermediul sistemelor de deservire bancară la distanță sau alte sisteme electronice. Prestatorul de servicii de plată afișează graficul de primire a ordinelor de plată pe panou la oficiile sale și pe pagina oficială Web și	Nu se acceptă , deoarece sistemele electronice utilizate permit determinarea orei transmiterii ordinului de plată. De menționat că, formularul ordinului de plată prevăzut în regulament este unul opțional, banca putînd să utilizeze și alte elemente decît cele specificate.

			<p>este obligat sa-l respecte în relația cu clienții.</p> <p>Punctul 26. Prestatorul plătitor asigură că, după primirea ordinului de plată, suma operațiunii este creditată în contul prestatorului beneficiar cel târziu pînă la sfîrșitul următoarei zile lucrătoare.</p>	
15.		Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova	<p>La punctul 1, subpunctul 12) al proiectului, propunem ca cîmpurile „CODUL BĂNCII” din Anexa nr. 5 la Regulamentul cu privire la transferul de credit să fie excluse, deoarece din codul IBAN va fi posibilă deducerea identificatorului băncii.</p>	Se acceptă 12) La Anexa nr. 2, punctele 8 și 10 se exclud;
		BC „MOBIASBANCĂ – Groupe Société Generale” S.A.	<p>La punctul 12) textul „După Anexa nr. 4” de substituit cu cuvîntul „Regulamentul”.</p>	Nu se acceptă , deoarece Anexa nr. 5 se include după Anexa nr. 4, devenind parte componentă a regulamentului.
16.	<p>Punctul 4, subpunctul 3): 4. Începînd cu data de 1 ianuarie 2017: 3) Punctul 8 din Anexa nr. 2 se exclude.</p>	BC „MOBIASBANCĂ – Groupe Société Generale” S.A.	<p>4. La punctul 4 subpunctul 3) propunem excluderea punctului 8 din regulament, care la rîndul său în baza propunerilor înaintate la proiect va prevedea că „atît banca, cît și prestatorul de servicii de plată nebanca pot utiliza modelul ordinului de plată prezentat în Anexa nr. 1 și Anexa nr. 5 în cazul transferului de credit în moneda națională”.</p> <p>Respectiv, prin excluderea integrală a punctului se va exclude trimiterea la Anexa nr. 5. De aceea, în scopul înlăturării ambiguității, propunem de a expune punctul menționat în următoarea redacție: „La punctul 8 din regulament textul „Anexa nr. 1 și” se exclude”.</p>	Nu se acceptă , deoarece punctul 4 subpunctul 3) din proiect vizează excluderea pct. 8 din Anexa nr. 2 și nu din regulament.
17.		„Banca de Economii” S.A.	Nu are obiecții sau propuneri	
18.		„FinComBank” S.A.	Nu are obiecții sau propuneri	
19.		BC „BANCA SOCIALĂ” S.A.	Nu are obiecții sau propuneri	
20.		BC „Unibank” S.A.	Nu are obiecții sau propuneri	
21.		BC „Victoriabank” S.A.	Nu are obiecții sau propuneri	
22.		BC „Energbank” SA	Nu are obiecții sau propuneri	
		Banca Comercială		

Vezi și

Tag-uri

[Transfer de credit](#) ^[5]

[157](#) ^[6]

[ordin de plată](#) ^[7]

[agent economic](#) ^[8]

[cont de plăți](#) ^[9]

[IBAN](#) ^[10]

[cod IBAN](#) ^[11]

Sursa URL:

<http://www.bnm.md/ro/content/proiect-hca-al-bnm-cu-privire-la-modificarea-si-completarea-regulamentului-cu-privire-la-1>

Legături conexe:

[1] <mailto:Natalia.Turcan-Munteanu@bnm.md> [2] <mailto:Adela.Turcan@bnm.md> [3] <http://www.bnm.md> [4] <http://web.lan.bnm.md/ro/content/proiect-hca-al-bnm-pentru-modificarea-si-completarea-instructiunii-privind-situatiile#> [5] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=Transfer de credit](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=Transfer%20de%20credit) [6] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=157](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=157) [7] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=ordin de plată](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=ordin%20de%20plat%C3%A2) [8] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=agent economic](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=agent%20economic) [9] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=cont de plăți](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=cont%20de%20pl%C3%A2ți) [10] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=IBAN](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=IBAN) [11] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=cod IBAN](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=cod%20IBAN)