Опубликован на (https://www.bnm.md)

Платежная система

Развернуть Скрывать

02.01.2025

IBAN

Перечень идентификаторов банков и других участников АСМП, используемых при формировании кодов IBAN [1]

Код IBAN (*International Bank Account Number*) – последовательность символов, которая однозначно идентифицирует на международном уровне счет какого-либо клиента открытого в финансовом учреждении, признанный любой банковской системой действующей в сети SWIFT, без необходимости ручного преобразования данных. Код IBAN был создан с целью снижения риска ошибочных переводов, времени обработки и сопутствующих посреднических расходов по трансграничным безналичным переводам.

Согласно требованиям Концепции оптимизации международных переводов и системы надзора (утвержденной Постановлением Административного совета НБМ № 196 от 22 сентября 2011г.) и Регламенту о кредитовом переводе (утвержденной Постановлением Административного совета НБМ № 157 от 1 августа 2013 г.), использование кодов IBAN для осуществления и/или получения международных переводов стало обязательным.

Согласно требованиям Концепции оптимизации национальных переводов (утвержденной Постановлением Административного совета НБМ № 138 от 24 июля 2014г), предполагается ввод в действие кода IBAN для национальных переводов, начиная с 1 января 2016 года. Также, банки и другие учреждения до 1 января 2017 года будут принимать платежные документы как содержащие коды IBAN, так и счета, существовавшие до даты ввода в действие упомянутой Концепции.

Коды IBAN, присвоенные банками Республики Молдова счетам своим клиентам, представляют собой последовательность 24 буквенно-цифровых символов, которые имеют следующее значение:

- первые два символа (буквенные) – представляют код страны согласно ISO 3166 („MD” для Республики Молдова)

- следующие два символа (цифровые) – представляют контрольный разряд (рассчитанный согласно международному стандарту MOD 97- 10, ISO-7064)

- следующие два символа (буквенно-цифровые) – представляют идентификатор банка, присвоенный Национальным банком Молдовы

- следующие восемнадцать символов (буквенно-цифровые) – представляют идентификатор клиента, обслуживаемого банком.

Метки

IBAN [2]

Код IBAN [3]

Источник УРЛ:
https://www.bnm.md/ru/content/iban

Ссылки по теме:

[1] https://www.bnm.md/files/Lista iban SAPI - ru_7.pdf [2] https://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=IBAN [3] https://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=Код IBAN