



Развернуть Скрывать

01.08.2014

## Концепция оптимизации национальных переводов, утвержденная ПАС НБМ № 138 от 24.07.2014 г

Опубликован в Monitorul Oficial al Republicii Moldova Nr. 217-222 от 01.08.2014 статья №: 1094

### АДМИНИСТРАТИВНЫЙ СОВЕТ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА МОЛДОВЫ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ № 138  
от 24.07.2014

#### об утверждении Концепции оптимизации национальных переводов

На основании ст.5 п.ф) Закона №548-XIII от 21 июля 1995 г. о Национальном банке Молдовы (Официальный монитор Республики Молдова, 1995 г., №56-57, ст.624), с последующими изменениями и дополнениями, ст.49, часть (3) и ст.94, часть (1) п.с) Закона №114 от 18 мая 2012 г. о платежных услугах и электронных деньгах (Официальный монитор Республики Молдова, 2012 г., №193-197, ст.661), Административный совет Национального банка Молдовы

#### ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить Концепцию оптимизации национальных переводов (прилагается).
2. Настоящее постановление опубликовать в Официальном Мониторе Республики Молдова.

**Председатель  
Административного совета**

**Дорин ДРЭГУЦАНУ**

Приложение  
к Постановлению Административного совета  
Национального банка Молдовы  
№138 от 24 июля 2014 г.

### КОНЦЕПЦИЯ оптимизации национальных переводов

#### Глава I.

#### Предпосылки и необходимость внедрения кода IBAN для национальных переводов

Международный опыт в использовании IBAN для осуществления местных платежей

В целях минимизации ручного вмешательства в обработку переводов Европейский комитет банковских стандартов (англ. ECBS - European Committee for Banking Standards) разработал стандарты автоматизированной обработки межбанковских платежей, известные как Straight Through Processing (далее - STP).

STP представляет собой совокупность инструментов, которые выполняют автоматизированную обработку межбанковских финансовых операций от эмиссии и до расчета, тем самым полностью устраняя

необходимость ручной обработки данных, а также минимизируя затраты и соответствующие риски. IBAN является одним из компонентов механизма STP, представляющий собой последовательность символов и однозначно идентифицирующие счет какого-либо клиента финансового учреждения, без необходимости ручного преобразования данных.

Целью внедрения кода IBAN для использования местных платежей в других странах (ЕС и не входящих в ЕС), было увеличение потенциала механизма STP, уменьшение количества ошибочных платежей и стоимости их выполнения, исправление и исследование ошибок, внедрение общего стандарта для всех зарегистрированных финансовых учреждений, представляющего собой стандарт, доступный не только на национальном, но и на международном уровне.

**Необходимость внедрения кода IBAN для осуществления местных платежей**

Необходимость внедрения кода IBAN в Республике Молдова вытекает как из опыта других стран во внедрении кода IBAN, так и из преимуществ использования механизма STP.

Применение механизма STP позволит значительно сократить время осуществления переводов, минимизировать возможные ошибки и ускорить осуществление платежей с помощью дистанционных банковских систем. Также использование кода IBAN будет способствовать осуществлению межбанковских платежей, позволяя идентифицировать получателя платежа, даже если плательщик не указал какую-либо деталь о счете, на который должны попасть деньги.

Внедрение кода IBAN для платежей в молдавских леях на территории Республики Молдова позволит как равнение на международную практику, так и выявление преимуществ его использования: минимизация возможных ошибок, сокращение времени обработки и снижение стоимости услуг перевода, и в этом контексте важны знания клиентов банка о данных преимуществах.

Применение STP механизма, который включает в себя обработку и автоматизированную проверку стандартизированной структуры кода IBAN, позволит минимизировать время обработки переводов. Также, благодаря стандартизированной структуре и проверке кода IBAN в банке плательщика до передачи, исключается регистрация и передача ошибочной информации, обеспечивая минимизацию ошибочных данных.

В то же время снижение ручного вмешательства в платежные сообщения посредством автоматизированной проверки кода IBAN до передачи позволит снизить стоимость перевода, сокращая расходы на аспекты технического характера и обслуживание.

## **Глава II.**

### **Формирования кода IBAN для национальных переводов**

Способ формирования кодов IBAN для национальных переводов будет идентичен способу образования кода IBAN, используемого для осуществления международных переводов.

Коды IBAN, предназначенные для Республики Молдова, представляют собой последовательность 24 буквенно-цифровых символов, которые имеют следующие значения:

- а) первые два символа (буквенные) - являются кодом страны в соответствии с ISO 3166 ("MD" для Республики Молдова);
- б) следующие два символа (цифровые) - это контрольный разряд (рассчитывается в соответствии с международным стандартом MOD 97-10, ISO-7064);
- в) следующие два символа (буквенно-цифровые) - представляют собой идентификатор банка, присваиваемый Национальным банком Молдовы в соответствии с положениями п.54 Регламента о кредитном переводе, утвержденного Постановлением Административного Совета НБМ № 157 от 1 августа 2013;
- г) следующие восемнадцать символов (буквенно-цифровые) - представляют собой идентификатор клиента, обслуживаемого банком (код BBAN), содержащий счет клиента, открытый в банке, и, при необходимости, другие элементы, необходимые для идентификации клиента (код валюты, код филиала и т.д.). Если идентификатор клиента имеет длину меньше восемнадцати символов, он дополняется нулями, которые проставляются в начале идентификатора. Если счет клиента, открытый в банке, имеет длину больше восемнадцати символов, банк должен будет изменить соответствующие счета путем их включения в лимит восемнадцати символов.

Формирование кода IBAN для национальных переводов, предназначенных для национального публичного бюджета, будет осуществляться в соответствии с положениями III главы настоящей Концепции.

### Глава III. Использование кодов IBAN для бюджетных платежей

Национальный банк Молдовы регламентирует основные вопросы, связанные с использованием кодов IBAN, в том числе и для бюджетных платежей, специальные правила по их использованию разработает Министерство финансов Республики Молдова.

В случае национальных бюджетных и международных переводов для одного расчетного счета могут быть сгенерированы несколько кодов IBAN.

Выбранный банк, посредством которого будет реализовано кассовое исполнение бюджета, должен соблюдать требования формирования кодов IBAN для национальных и международных переводов, установленных как нормативными актами Национального банка Молдовы, так и нормативными актами и специальными процедурами, разработанными Министерством финансов Республики Молдова.

Вместе с тем, при сборе платежей в национальный бюджет посредством услуги МРau учреждение, предоставляющее услуги, должно использовать коды IBAN в соответствии со структурой, установленной Министерством финансов Республики Молдова.

### Глава IV. Заключительные положения

Внедрение настоящей Концепции потребует со стороны Национального банка Молдовы действий по урегулированию нормативно-правовой базы, осуществлению необходимых изменений в автоматизированной системе межбанковских платежей, изменив формат счетов, проверку наличия в платежных сообщениях кода IBAN и правильности его формата, а также соответствующих изменений интерфейса и отчетов.

Также внедрение Концепции потребует действий со стороны банков по доработке программного обеспечения для платежей в национальной валюте, изменению условий контрактов с клиентами, информированию их о необходимости обеспечения возможности генерации кодов IBAN, в том числе в рамках используемых информационных систем.

Министерство финансов обеспечит генерирование кодов IBAN для казначейских счетов и информирование клиентов.

Внедрение настоящей Концепции предполагает ввод в действие Кода IBAN для национальных переводов, начиная с 1 января 2016 года.

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 настоящей Концепции.

Смотрите также

Метки

[IBAN](#) <sup>[1]</sup>

[концепция](#) <sup>[2]</sup>

[местные платежи](#) <sup>[3]</sup>

[национальные переводы](#) <sup>[4]</sup>

[формирование кода IBAN](#) <sup>[5]</sup>

[138](#) <sup>[6]</sup>

[IBAN и бюджетных платежей](#) <sup>[7]</sup>

---

#### Источник URL:

<http://www.bnm.md/ru/content/koncepciya-optimizacii-nacionalnyh-perevodov-utverzhdennaya-pas-nbm-no-138-ot-24072014-g>

#### Ссылки по теме:

[1] [http://www.bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=IBAN](http://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=IBAN) [2] [http://www.bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=концепция](http://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=концепция) [3] [http://www.bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=местные платежи](http://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=местные платежи) [4] [http://www.bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=национальные переводы](http://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=национальные переводы) [5] [http://www.bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=формирование кода IBAN](http://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=формирование кода IBAN) [6] [http://www.bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=138](http://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=138) [7] [http://www.bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=IBAN и бюджетных платежей](http://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=IBAN и бюджетных платежей)

