Опубликован на (https://www.bnm.md)

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

ПОСТАНОВЛЕНИЕNr. 138
от 24.07.2014

об утверждении
Концепции оптимизации национальных переводов

На основании ст.5 п.f) 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.(c) 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 MPay 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 [1]

концепция [2]

местные платежи [3]

национальные переводы [4]

формирование кода IBAN [5]

138 [6]

IBAN и бюджетных платежей [7]

Источник URL:
https://www.bnm.md/ru/content/koncepciya-optimizacii-nacionalnyh-perevodov-utverzhdennaya-pas-nbm-no-138-ot-24072014-g

Ссылки по теме:

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