



BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI

Regulament privind utilizarea codurilor IBAN în România

Având în vedere prevederile art. 2 alin. (2) și ale art. 23 din Legea nr. 101/1998 privind Statutul Băncii Naționale a României, cu modificările și completările ulterioare, ale art. 38 alin. (1) din Legea nr. 58/1998 – Lege privind activitatea bancară, cu modificările și completările ulterioare, ale art. 164 și art. 285 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 97/2000 privind organizațiile cooperatiste de credit, aprobată, modificată și completată prin Legea nr. 200/2002,

În temeiul art. 50 alin. (1) din Legea nr. 101/1998 privind Statutul Băncii Naționale a României, cu modificările și completările ulterioare,

Banca Națională a României emite prezentul *regulament*.

CAPITOLUL I Dispoziții generale

Art. 1

În înțelesul prezentului regulament, termenii și expresiile de mai jos au următoarele semnificații:

(1) *cod IBAN* (acronim pentru *International Bank Account Number*) înseamnă un șir de caractere care identifică în mod unic la nivel internațional contul unui client la o instituție, cont utilizat pentru procesarea plăților în cadrul sistemelor de plăți sau prin schemele de tip bănci corespondent;

(2) *instituție* înseamnă oricare dintre următoarele:

- instituție de credit autorizată de Banca Națională a României;
- Trezoreria Statului;
- Banca Națională a României;

(3) *generarea codurilor IBAN* înseamnă procesul, desfășurat o singură dată, de creare a unui unic cod IBAN pentru un cont.

CAPITOLUL II

Generarea codurilor IBAN

Art. 2

(1) Instituțiile vor genera și utiliza coduri IBAN, în conformitate cu prevederile prezentului regulament, pentru conturile clienților acestora utilizate în scopul efectuării de plăți, în lei sau în orice altă monedă, prin sistemele de plăți sau prin schemele de tip bănci corespondent.

(2) În vederea efectuării de plăți prin intermediul sistemelor de plăți sau prin schemele de tip bănci corespondent, instituțiile vor notifica clienților lor codurile IBAN atribuite în conformitate cu prevederile prezentului regulament, acestea urmând să fie menționate în extrasele de cont și în toate celelalte rapoarte referitoare la conturile respective, emise de instituții clienților.

(3) Fiecare instituție este responsabilă pentru generarea corectă a codurilor IBAN corespunzătoare conturilor clienților săi și pentru transmiterea acestora către clienți.

(4) Banca Națională a României este exceptată de la obligativitatea generării, utilizării și notificării codurilor IBAN pentru conturile clienților săi, instituții de credit și Trezoreria Statului, prevăzută la alin. (1) și (2).

Art. 3

În cadrul lanțului de procesare al instrucțiunii de plată, codul IBAN va fi transmis în totalitate între instituțiile intermediare, cel puțin până la punctul de intrare în țara în care este localizat beneficiarul plății.

CAPITOLUL III

Structura codului IBAN

Art. 4

Structura codurilor IBAN atribuite în România de instituții conturilor clienților lor este prezentată în Anexa nr. 1 și constă într-un șir de 24 caractere alfanumerice care, considerate de la stânga la dreapta, au următoarea semnificație:

Nr. caractere	Tipul caracterelor	Semnificație
2	Alfabetice	Codul de țară al României (respectiv „RO”).
2	Numerice	Caractere de verificare a codului IBAN.
4	Alfabetice	Caractere care identifică în mod unic instituția, respectiv primele patru caractere ale codului BIC atribuit instituției (acronim pentru <i>Bank Identifier Code</i>).
16	Alfanumerice	Caractere care identifică în mod unic unitatea teritorială a instituției și contul clientului de la respectiva unitate teritorială.

Art. 5

(1) 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).

(2) În format electronic, codul IBAN nu va conține caractere de separare sau spații.

(3) Reprezentarea pe suport hârtie a unui cod IBAN este similară celei în format electronic cu excepția faptului că șirul de caractere ale codului prezentat pe suport hârtie se va împărți în grupuri de 4 caractere, despărțite printr-un spațiu.

Art. 6

Caracterele de verificare a codului IBAN se calculează utilizând algoritmul MOD 97-10, prezentat în detaliu în Anexa nr. 2 la prezentul regulament.

Art. 7

(1) Modalitatea de identificare în mod unic la nivelul instituției, prin intermediul ultimelor 16 caractere din codul IBAN, a unității teritoriale a instituției și a contului clientului de la unitatea teritorială respectivă, se stabilește de către respectiva instituție și se comunică Direcției Supraveghere din cadrul Băncii Naționale a României și administratorilor sistemelor de plăți la care instituția respectivă participă, împreună cu lista codurilor de identificare a unităților teritoriale.

(2) În cazul caselor centrale ale cooperativelor de credit, setul de caractere de identificare a unității teritoriale și a contului clientului de la unitatea teritorială respectivă, prevăzut în codul IBAN, va identifica atât sediul secundar al casei centrale a cooperativelor de credit, cât și cooperativa de credit afiliată casei centrale respective, la care este deschis respectivul cont.

(3) Ori de câte ori informațiile prevăzute la alin. (1) sunt modificate, instituția are obligația să informeze despre respectivele modificări, cu minimum o zi bancară înainte de aplicarea acestora, atât Direcția Supraveghere din cadrul Băncii Naționale a României cât și administratorii sistemelor de plăți la care instituția respectivă participă.

CAPITOLUL IV

Validarea codurilor IBAN

Art. 8

Orice instituție care, în vederea procesării instrucțiunilor de plată, preia coduri IBAN transmise în format electronic de clienți sau transformă coduri IBAN reprezentate pe suport hârtie în format electronic, are obligația să valideze codurile IBAN ale tuturor conturilor menționate în instrucțiunile de plată pe care le procesează, utilizând metoda de validare prezentată în Anexa nr. 3 la prezentul regulament.

Art. 9

În cazul în care, în urma validării, se constată că un cod IBAN nu este corect, instituția va refuza procesarea respectivei instrucțiuni de plată, cu respectarea reglementărilor aplicabile în vigoare.

CAPITOLUL V

Dispoziții tranzitorii și finale

Art. 10

(1) Începând cu data de 1 septembrie 2004, instrucțiunile de plată recepționate, respectiv inițiate, de instituții vor conține codurile conturilor, obligatoriu a fi menționate în conformitate cu reglementările în vigoare, reprezentate exclusiv în structură IBAN, în conformitate cu prevederile prezentului regulament.

(2) Începând cu data menționată la alin. (1), instrucțiunile de plată transfrontalieră în euro sau în orice altă monedă care a fost notificată Comisiei Europene, inițiate către statele membre ale Spațiului Economic European vor conține codurile conturilor beneficiarilor reprezentate exclusiv în structură IBAN.

Art. 11

Instituțiile vor accepta, până la data de 1 septembrie 2004, instrucțiuni de plată care au menționate atât conturi codificate în sistem IBAN, cât și conturi codificate în alt sistem.

Art. 12

Începând cu data de 1 septembrie 2004, instituțiile care primesc de la clienți instrucțiuni de plată vor refuza procesarea oricărei instrucțiuni de plată care fie nu conține codurile conturilor, obligatoriu a fi menționate în conformitate cu reglementările în vigoare, reprezentate în structură IBAN, fie aceste coduri nu au fost validate prin metoda prezentată în Anexa nr. 3 la prezentul regulament.

Art. 13

În toate instrucțiunile de plată, alături de codurile IBAN necesare vor fi menționate și codurile BIC.

Art. 14

Anexele nr. 1-3 fac parte integrantă din prezentul regulament.

Art. 15

Prezentul regulament intră în vigoare la 3 zile de la data publicării în Monitorul Oficial al României.

Metoda de calculare a caracterelor de verificare

Pas preliminar: Se crează un cod IBAN artificial pe baza codului de țară, a codului băncii și a codului contului clientului, punându-se „00” în locul caracterelor de verificare.

Exemplu: RO00AAAA1B31007593840000

Pasul 1: Se mută primele patru caractere (codul de țară și falsul cod de verificare) la dreapta codului IBAN.

Exemplu: RO00AAAA1B31007593840000 devine AAAA1B31007593840000RO00

Pasul 2: Se face conversia literelor în numere, conform tabelii următoare:

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	

Exemplu: AAAA1B31007593840000RO00 devine 1010101011131007593840000272400

Pasul 3: Se aplică algoritmul MOD 97-10 (conform ISO 7064). Se împarte numărul obținut la 97 și restul se scade din 98. Dacă rezultatul este de un singur caracter, se pune un zero înaintea acestuia.

Exemplu: Restul împărțirii numărului 1010101011131007593840000272400 la 97 este 49.

Prin scădere se obține: $98 - 49 = 49$, care reprezintă caracterele de verificare pentru respectivul cod IBAN, care astfel devine: RO49AAAA1B31007593840000

Metoda de validare a unui cod IBAN

Pas preliminar: În cazul în care codul IBAN este prezentat pe suport hârtie, se convertește formatul acestuia la formatul electronic prin ștergerea spațiilor de separare.

Exemplu: un cod IBAN de tipul **RO49** AAAA 1B31 0075 9384 0000 devine **RO49**AAAA1B31007593840000.

Pasul 1: Se mută primele patru caractere (simbolizând codul de țară și caracterele de verificare) la dreapta codului IBAN.

Exemplu: **RO49**AAAA1B31007593840000 devine AAAA1B31007593840000**RO49**.

Pasul 2: Se face conversia literelor în numere, conform tabelii de conversie cuprinsă în Anexa nr. 2.

Exemplu: AAAA1B31007593840000**RO49** devine 10101010111310075938400002724**49**

Pasul 3: Se aplică algoritmul MOD 97-10 (conform ISO 7064). Pentru ca cele 2 caractere de verificare să fie corecte (codul IBAN să fie corect), restul împărțirii numărului astfel obținut la 97 trebuie să fie 1.

Exemplu: Restul împărțirii lui 10101010111310075938400002724**49** la 97 este 1.