

**Regulament nr. 2 din 17.feb.2004
privind utilizarea codurilor IBAN în România**

Intrare în vigoare la 25.feb.2004

Având în vedere prevederile art. 2 alin. (2) și ale art. 23 din Legea nr. 101/1998 privind Statutul Bancii Naționale a României, cu modificările și completările ulterioare, ale art. 38 alin. (1) din Legea nr. 58/1998 privind activitatea bancară, cu modificările și completările ulterioare, ale art. 164 și 285 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 97/2000 privind organizațiile cooperatiste de credit, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 200/2002, în temeiul art. 50 alin. (1) din Legea nr. 101/1998 privind Statutul Bancii 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 țară în care este localizat beneficiarul plății.

CAPITOLUL III Structura codului IBAN

Art. 4. - Structura codurilor IBAN atribuite în România de institutii conturilor clientilor lor este prezentata în anexa nr. 1 si consta într-un sir de 24 caractere alfanumerice care, considerate de la stânga la dreapta, au urmatoarea semnificatie:

Numarul racterelor	Tipul caracterelor	Semnificatia
2	Alfabetice	Codul de tara al României (respectiv RO)
2	Numerice	Caractere de verificare a codului IBAN
4	Alfabetice	Caractere care identifica în mod unic institutia, respectiv primele patru caractere ale codului BIC atribuit institutiei (acronim pentru Bank Identifier Code)
16	Alfanumerice	Caractere care identifica în mod unic unitatea teritoriala a institutiei si contul clientului de la respectiva unitate teritoriala

Art. 5. -(1) Caracterele utilizate în structura codurilor IBAN pot fi numai litere majuscule ale alfabetului latin (de la A la Z) si cifre arabe (de la 0 la 9).

(2) În format electronic codul IBAN nu va contine caractere de separare sau spatii.

(3) Reprezentarea pe suport hârtie a unui cod IBAN este similara celei în format electronic, cu exceptia faptului ca sirul de caractere ale codului prezentat pe suport hârtie se va împarti în grupuri de 4 caractere, despartite printr-un spatiu.

Art. 6. - Caracterele de verificare a codului IBAN se calculeaza utilizând algoritmul MOD 97-10, prezentat în detaliu în anexa nr. 2.

Art. 7. -(1) Modalitatea de identificare în mod unic la nivelul institutiei, prin intermediul ultimelor 16 caractere din codul IBAN, a unitatii teritoriale a institutiei si a contului clientului de la unitatea teritoriala respectiva se stabileste de catre respectiva institutie si se comunica Directiei supraveghere din cadrul Bancii Nationale a României si administratorilor sistemelor de plati la care participa institutia respectiva, împreuna cu lista codurilor de identificare a unitatilor teritoriale.

(2) În cazul caselor centrale ale cooperativelor de credit setul de caractere de identificare a unitatii teritoriale si a contului clientului de la unitatea teritoriala respectiva, prevazut în codul IBAN, va identifica atât sediul secundar al casei centrale a cooperativelor de credit, cât si cooperativa de credit afiliata casei centrale respective la care este deschis respectivul cont.

(3) Ori de câte ori informatiile prevazute la alin. (1) sunt modificate, institutia are obligatia sa informeze despre respectivele modificari, cu minimum o zi bancara înainte de aplicarea acestora, atât Directia supraveghere din cadrul Bancii Nationale a României, cât si administratorii sistemelor de plati la care institutia respectiva participa.

CAPITOLUL IV Validarea codurilor IBAN

Art. 8. - Orice institutie care, în vederea procesarii instructiunilor de plata, preia coduri IBAN transmise în format electronic de clienti sau transforma coduri IBAN reprezentate pe suport hârtie în format electronic are obligatia sa valideze codurile IBAN ale tuturor conturilor mentionate în instructiunile de plata pe care le proceseaza, utilizând metoda de validare prezentata în anexa nr. 3.

Art. 9. - În cazul în care în urma validarii se constata ca un cod IBAN nu este corect, institutia va refuza procesarea respectivei instructiuni de plata, cu respectarea reglementarilor aplicabile în vigoare.

CAPITOLUL V

Dispozitii tranzitorii si finale

Art. 10. -(1) Începând cu data de 1 septembrie 2004, instructiunile de plata receptionate, respectiv initiate de institutii, vor contine codurile conturilor obligatoriu a fi mentionate în conformitate cu reglementarile în vigoare, reprezentate exclusiv în structura IBAN, în conformitate cu prevederile prezentului regulament.

(2) Începând cu data mentionata la alin. (1), instructiunile de plata transfrontaliera în euro sau în orice alta moneda care a fost notificata Comisiei Europene, initiate catre statele membre ale Spatiului Economic European, vor contine codurile conturilor beneficiarilor reprezentate exclusiv în structura IBAN.

Art. 11. - Institutiile vor accepta, pâna la data de 1 septembrie 2004, instructiuni de plata care au mentionate atât conturi codificate în sistem IBAN, cât si conturi codificate în alt sistem.

Art. 12. - Începând cu data de 1 septembrie 2004, institutiile care primesc de la clienti instructiuni de plata vor refuza procesarea oricarei instructiuni de plata care fie nu contine codurile conturilor obligatoriu a fi mentionate în conformitate cu reglementarile în vigoare, reprezentate în structura IBAN, fie nu au fost validate prin metoda prezentata în anexa nr. 3.

Art. 13. - În toate instructiunile de plata, alaturi de codurile IBAN necesare vor fi mentionate si codurile BIC.

Art. 14. - Anexele nr. 1-3 fac parte integranta din prezentul regulament.

Art. 15. - Prezentul regulament va intra în vigoare la 3 zile de la data publicarii lui în Monitorul Oficial al României, Partea I.

GUVERNATORUL BANCII NATIONALE A ROMÂNIEI,
MUGUR ISARESCU

Bucuresti, 17 februarie 2004.

Nr. 2.