

## REGULAMENT CU PRIVIRE LA TRANSFERUL DE CREDIT

### Capitolul I DISPOZIȚII GENERALE

1. Obiectul Regulamentului cu privire la transferul de credit (în continuare Regulament) este reglementarea modalității de efectuare a transferului de credit de către prestatorii de servicii de plată și alți participanți la sistemul automatizat de plăți interbancare.

*[Pct.1 completat prin Hot.BNM nr.158 din 16.06.2016, în vigoare 01.08.2016]*

2. În sensul prezentului Regulament sînt utilizate următoarele noțiuni:

**Prestator de servicii de plată** – banca licențiată și prestatorul de servicii de plată nebancar, care au dreptul de a presta servicii de plată în conformitate cu articolele 4 și 7 din Legea nr.114 din 18 mai 2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică (în continuare Lege).

**Prestator de servicii de plată nebancar** – societatea de plată, furnizorul de servicii poștale în calitate de prestator de servicii de plată, societatea emitentă de monedă electronică în calitate de prestator de servicii de plată.

**Beneficiar al plății** – persoana care este destinatarul fondurilor ce au făcut obiectul unei operațiuni de plată de transfer de credit.

**Data decontării** – data la care obligațiile de transfer al mijloacelor bănești sunt executate între prestatorul plătitor și prestatorul beneficiar.

**Prestatorul intermediar** – prestatorul de servicii de plată care nu este nici cel al plătitorului, nici cel al beneficiarului și care participă la realizarea transferului de credit.

**Prestatorul plătitor** – prestatorul de servicii de plată care în baza ordinului de plată efectuează transferul de credit.

**Prestatorul beneficiar** – prestatorul de servicii de plată care finalizează transferul de credit efectuînd operațiunile relevante.

**Codul BBAN** (Basic Bank Account Number) – șir de caractere care identifică în mod unic la nivel național contul unui client deschis la o bancă.

**Codul IBAN** (International Bank Account Number) – șir de caractere care identifică în mod unic la nivel internațional contul unui client deschis la o bancă.

**Emitent** – persoana care emite un ordin de plată.

**Ordinul de plată** – dispoziție a plătitorului adresată prestatorului de servicii de plată pentru executarea transferului de credit.

**Plătitor** – persoana care este titularul unui cont de plăți și care autorizează un ordin de plată (inițiază sau permite executarea unui ordin de plată) din acel cont de plăți.

**Transfer de credit** – o serie de operațiuni care încep prin inițierea de către plătitor a unui ordin de plată și transmiterea acestuia prestatorului de servicii de plată în scopul punerii la dispoziția unui beneficiar unei anumite sume de bani. Transferul de credit poate fi inițiat atît în numele clientului prestatorului de servicii de plată, cît și nemijlocit de către prestatorul de servicii de plată în nume și pe cont propriu.

**Transfer de credit pe baza unui fișier de grup** – reprezintă mai multe transferuri ordonate de un singur plătitor către mai mulți beneficiari, care sunt grupate în vederea transiterii.

*[Pct.2 completat prin Hot.BNM nr.158 din 16.06.2016, în vigoare 01.08.2016]*

*[Pct.2 completat prin Hot.BNM nr.190 din 25.09.2014, în vigoare 31.10.2014]*

## **Capitolul II**

### **TIPURILE TRANSFERULUI DE CREDIT ȘI MODALITATEA DE UTILIZARE A ACESTORA**

**3.** Transferul de credit poate fi efectuat atât în monedă națională cât și în valută străină, conform prevederilor actelor legislative și normative în vigoare.

**4.** În funcție de solicitarea clientului prestatorului de servicii de plată, transferul de credit în monedă națională poate fi efectuat în regim de urgență (transfer urgent) sau în regim normal (transfer normal).

**5.** Transferul de credit poate fi executat de către prestatorul plătitor la date programate și sume fixe (transfer programat), în numele titularului de cont, conform prevederilor contractuale.

**6.** Transferul de credit poate fi executat de către prestatorul plătitor la o dată viitoare a plății, în cazul aranjamentelor contractuale existente între părți în acest sens. Termenul maxim posibil de executare urmează a fi convenit între plătitor și prestatorul de servicii de plată.

**6<sup>1</sup>.** Prestatorul de servicii de plată va actualiza procedurile interne în funcție de modificările și completările operate în actele normative în vigoare.

*[Pct.6<sup>1</sup> introdus prin Hot.BNM nr.190 din 25.09.2014, în vigoare 31.10.2014]*

## **Capitolul III**

### **CERINȚE PRIVIND INFORMAȚIILE PRECONTRACTUALE, ÎNTOCMIREA ȘI PRIMIREA ORDINULUI DE PLATĂ**

**7.** Prestatorii de servicii de plată urmează să respecte cerințele privind transparența condițiilor și cerințele de informare privind serviciile de plată, precum și cerințele aferente măsurilor corective și de prevenire, conform prevederilor Legii.

**8.** La efectuarea transferului de credit, emitentul utilizează formularul ordinului de plată elaborat de către prestatorul plătitor cu respectarea cerințelor stabilite în prezentul Regulament. Atât banca, cât și prestatorul de servicii de plată nebanca pot utiliza modelul ordinului de plată prezentat în Anexa nr.5.

*[Pct.8 modificat prin Hot.BNM nr.158 din 16.06.2016, în vigoare 01.08.2016]*

*[Pct.8 completat prin Hotărîrea BNM nr.56 din 05.03.2015, în vigoare 01.01.2016]*

**9.** Ordinul de plată utilizat la efectuarea transferului de credit atât în monedă națională, cât și în valută străină, trebuie să conțină elementele obligatorii menționate în Anexa nr.2, respectiv Anexa nr.3, fiind prezentat pe suport hîrtie sau transmis în mod electronic prin intermediul sistemelor de deservire bancară la distanță la banca plătitoare sau prin intermediul altor sisteme electronice de plată în adresa prestatorului de servicii de plată nebanca. În cazul transferului de credit în valută străină, suplimentar la elementele obligatorii menționate în Anexa nr.3, prestatorul plătitor comunică prestatorului beneficiar următoarele date obligatorii: data decontării transferului de credit, numărul de referință pentru mesajul electronic aferent transferului de credit al prestatorului plătitor.

*[Pct.9 completat prin Hot.BNM nr.190 din 25.09.2014, în vigoare 31.10.2014]*

**9<sup>1</sup>.** Odată ce elementele obligatorii menționate în Anexa nr.2/Anexa nr.3 devin disponibile în format electronic, operațiunile de plată trebuie să permită o procesare electronică complet automată în toate etapele procesului și pe parcursul întregului lanț al plăților (procesare automată integrată), permițînd derularea electronică integrală a procesului de plată, fără a mai fi necesară reintroducerea datelor sau intervenția manuală.”

*[Pct.9<sup>1</sup> introdus prin Hot.BNM nr.190 din 25.09.2014, în vigoare 31.10.2014]*

**10.** Modul de completare al ordinului de plată utilizat la efectuarea transferului de credit, destinat transferului mijloacelor bănești în/din bugetul public național, este reglementat de către Ministerul Finanțelor cu respectarea cerințelor stabilite în prezentul Regulament.

**11.** Ordinul de plată se întocmește în limba de stat. La întocmirea ordinului de plată utilizat pentru efectuarea transferului în valută străină, elementele utilizate în sistemele de plăți internaționale se completează într-o limbă străină, conform practicii internaționale. În ordinul de plată nu se admit corectări și/sau ștersături.

*[Pct.11 modificat prin Hotărârea BNM nr.56 din 05.03.2015, în vigoare 01.01.2016]*

**12.** Responsabilitatea privind veridicitatea și corectitudinea informației indicate în ordinul de plată îi revine emitentului.

**13.** Ordinul de plată pe suport hârtie se prezintă la prestatorul plătitor în numărul de exemplare necesar părților.

**14.** Ordinul de plată se prezintă/transmite spre executare la prestatorul plătitor de către emitent sau de către persoana împuternicită a acestuia în ziua în care a fost emis, iar în cazul emiterii ordinului de plată de către unitatea Trezoreriei de Stat, acesta se prezintă spre executare la prestatorul plătitor cu data emiterii în decursul anului bugetar curent.

**15.** Plătitorul nu poate revoca ordinul de plată după momentul în care acesta a fost primit de către prestatorul plătitor cu respectarea cerințelor descrise în articolul 62 din Lege.

**16.** Prestatorul de servicii de plată este obligat să respecte drepturile utilizatorilor serviciilor de plată, precum și obligațiile care îi revin la efectuarea transferului de credit, în conformitate cu cerințele Capitolului V din Lege.

#### **Capitolul IV**

### **ACCEPTAREA ȘI EXECUTAREA ORDINULUI DE PLATĂ DE CĂTRE PRESTATORUL PLĂTITOR**

**17.** Prestatorul plătitor acceptă spre executare ordinul de plată dacă sînt respectate următoarele condiții:

a) plătitorul are deschis cont de plăți la prestatorul plătitor în conformitate cu prevederile actelor legislative și normative în vigoare;

b) mijloacele bănești din contul de plăți al plătitorului sînt suficiente pentru efectuarea transferului (cu excepția cazului în care părțile au convenit altfel, în conformitate cu aranjamentele contractuale și prevederile legislației în vigoare);

c) asupra mijloacelor bănești din contul de plăți al plătitorului nu sînt aplicate restricții privind utilizarea acestora din partea organelor abilitate prin lege;

d) ordinul de plată este întocmit în conformitate cu prevederile prezentului Regulament și alte acte normative aplicabile;

e) sînt prezentate și verificate de către prestatorul de servicii de plată documentele justificative, autorizații, notificații și alte documente (în continuare – documente relevante), în cazul în care prezentarea acestora este prevăzută de actele normative în vigoare.

**18.** Momentul primirii ordinului de plată este considerat momentul în care ordinul de plată transmis direct de către plătitor este recepționat de către prestatorul plătitor. În cazul în care momentul primirii ordinului de plată nu este într-o zi lucrătoare pentru prestatorul plătitor, ordinul de plată se consideră primit în următoarea zi lucrătoare.

**19.** Ordinul de plată neacceptat spre executare se restituie de către prestatorul plătitor prin notificarea plătitorului privind refuzul, indicarea motivului refuzului, precum și procedura de remediere a oricăror erori ce au determinat refuzul, în modul convenit cu

plătitorul, în cel mai scurt timp, dar nu mai târziu de sfârșitul zilei lucrătoare următoare celei în care a fost primit ordinul de plată respectiv.

**20.** Prestatorul plătitor informează plătitorul, printr-o modalitate convenită cu acesta, despre acceptarea sau neacceptarea ordinului de plată spre executare.

**21.** Prestatorul de servicii de plată poate stabili ora-limită aproape de sfârșitul zilei lucrătoare, după care orice ordin de plată primit se consideră primit în următoarea zi lucrătoare.

**22.** În cazul în care plătitorul care inițiază un ordin de plată și prestatorul plătitorului convin ca, executarea ordinului de plată să înceapă într-o anumită zi (transfer de credit la o dată viitoare a plății) sau la sfârșitul unei anumite perioade (transfer programat), momentul primirii este considerat ziua convenită. În cazul în care ziua convenită nu este o zi lucrătoare pentru prestatorul de servicii de plată, ordinul de plată este considerat primit în următoarea zi lucrătoare.

**23.** Banca plătitoare în calitate de prestator de servicii de plată trece la scăderi suma înscrisă în ordinul de plată acceptat spre executare la data primirii acestuia cu respectarea cerințelor pct.18, 21 și 22, și îl transmite la data executării cu respectarea cerințelor descrise în pct.26:

a) prin intermediul sistemului automatizat de plăți interbancare în adresa băncii beneficiare;

b) prin sistemul intern al băncii în adresa beneficiarului, în cazul în care plătitorul și beneficiarul se deservesc în aceeași bancă;

c) prin alt sistem utilizat de bancă în cazul transferului în valută străină.

Prestatorul de servicii de plată nebanca trece la scăderi suma înscrisă în ordinul de plată acceptat spre executare la data primirii acestuia, cu respectarea cerințelor pct.18, 21 și 22, și, după caz, transmite băncii care-l deservește la data executării, cu respectarea cerințelor descrise în pct.26, informația relevantă aferentă executării ordinului de plată, pentru efectuarea/inițierea decontării finale de către această bancă.

*[Pct.23 modificat prin Hotărîrea BNM nr.56 din 05.03.2015, în vigoare 01.01.2016]*

*[Pct.23 completat prin Hot.BNM nr.190 din 25.09.2014, în vigoare 31.10.2014]*

**24.** Prestatorul plătitor asigură ca mesajul electronic aferent transferului de credit să conțină, pe lângă informațiile necesare executării acestuia, următoarea informație cu privire la plătitor:

1) denumirea/numele și prenumele;

2) codul IBAN;

3) adresa sau codul fiscal (IDNO/IDNP), sau data și locul nașterii (cu excepția ordinului de plată utilizat la efectuarea transferului de credit în monedă națională, unde includerea elementului "codul fiscal" este obligatorie, în cazul în care plătitorul deține cod fiscal).

*[Pct.24 modificat prin Hot.BNM nr.158 din 16.06.2016, în vigoare 01.08.2016]*

*[Pct.24 modificat prin Hotărîrea BNM nr.56 din 05.03.2015, în vigoare 01.01.2016]*

**24<sup>1</sup>.** În cazul transferurilor de credit pe baza unui fișier de grup efectuate de un singur plătitor către mai mulți beneficiari ai căror prestatori de servicii de plată activează în afara Republicii Moldova, pct.24 nu se aplică transferurilor individuale grupate, cu condiția ca fișierul de grup să cuprindă informații complete cu privire la plătitor conform pct.24 și ca transferurile individuale să fie însoțite de codul IBAN al plătitorului.

*[Pct.24<sup>1</sup> introdus prin Hot.BNM nr.158 din 16.06.2016, în vigoare 01.08.2016]*

**25.** Prestatorul de servicii de plată elaborează graficul de primire a ordinelor de plată atât pe suport hârtie, cât și prin intermediul sistemelor de deservire bancară la distanță sau alte sisteme electronice. Prestatorul de servicii de plată afișează graficul de primire a

ordinelor de plată pe panou la oficiile sale și pe pagina oficială Web a sa și este obligat să-l respecte, în relația cu clienții.

**26.** Prestatorul plătitor asigură că, după momentul primirii ordinului de plată, suma operațiunii de plată este creditată în contul prestatorului beneficiar cel târziu pînă la sfîrșitul următoarei zile lucrătoare.

**27.** Prestatorul plătitor, precum și prestatorul beneficiar urmează să respecte condițiile privind integritatea sumelor transferate conform articolului 63 din Lege.

**28.** Prestatorul beneficiarului plății urmează să atribuie data valutei, precum și să asigure dispunerea sumei operațiunii de plată la dispoziția beneficiarului plății imediat după creditarea acestei sume în contul prestatorului de servicii de plată al beneficiarului plății, în conformitate cu articolele 64 alin.(2) și 67 alin.(1) și alin.(2) din Lege.

**29.** Prestatorul plătitor acceptă și execută ordinul de plată aferent transferului urgent în conformitate cu condițiile stabilite și dezvăluite în prealabil plătitorului. Condițiile în cauză trebuie să includă cel puțin limita de timp în care ordinul de plată va fi acceptat și executat de către prestatorul plătitor după primirea acestuia de la client (timpul necesar pentru verificarea, autorizarea, trecerea la scăderi și transmiterea acestuia în adresa prestatorului beneficiar prin intermediul sistemului automatizat de plăți interbancare/alte sisteme electronice sau în adresa beneficiarului prin sistemul intern al prestatorului de servicii de plată).

**30.** Prestatorul plătitor afișează condițiile ce țin de executarea ordinului de plată aferent transferului urgent pe pagina Web oficială a sa și pe panou în oficiile prestatorului de servicii de plată, asigurînd actualizarea lor pe măsura operării modificărilor.

**31.** La solicitarea plătitorului, prestatorul plătitor confirmă, printr-o modalitate convenită cu plătitorul, timpul transmiterii ordinului de plată aferent transferului urgent în adresa prestatorului beneficiar prin intermediul sistemului automatizat de plăți interbancare/alte sisteme electronice sau în adresa beneficiarului prin sistemul intern al prestatorului de servicii de plată.

**32.** În vederea desfășurării corecte și eficiente a proceselor de acceptare și executare a ordinului de plată aferent transferului de credit urgent, prestatorul plătitor elaborează proceduri interne cu privire la etapele aferente acestor procese descrise în mod separat atît pentru ordinele de plată recepționate pe suport hîrtie, cît și prin intermediul sistemelor de deservire bancară la distanță sau alte sisteme electronice (primirea și verificarea, autorizarea, trecerea la scăderi și transmiterea ordinului de plată), duratei fiecărei etape, precum și a acțiunilor întreprinse de persoanele implicate în etapele de prelucrare a ordinului de plată.

**33.** Prestatorul de servicii de plată implementează un sistem de control adecvat asupra monitorizării proceselor de acceptare și executare a ordinului de plată aferent transferului de credit urgent, precum și verifică sistematic aplicarea procedurilor interne cu privire la derularea acestor procese.

**34.** Prestatorul de servicii de plată care este o bancă raportează efectuarea și/sau recepționarea fiecărui transfer efectuat prin intermediul rețelei SWIFT, asigurînd furnizarea copiilor mesajelor de plată către Banca Națională, prin intermediul serviciului SWIFT FINInform, administrat de Banca Națională.

*[Pct.34 modificat prin Hot.BNM nr.158 din 16.06.2016, în vigoare 01.08.2016]*

**35.** Pentru transmiterea copiilor mesajelor aferente transferurilor efectuate prin intermediul rețelei SWIFT, prestatorul de servicii de plată care este o bancă efectuează plata conform tarifelor stabilite de SWIFT.

*[Pct.35 modificat prin Hot.BNM nr.158 din 16.06.2016, în vigoare 01.08.2016]*

**36.** Raportarea către Banca Națională a transferurilor efectuate și/sau recepționate cu utilizarea modalităților alternative rețelei SWIFT de transmitere a mesajelor de plată

(fax, telex etc.) urmează a fi realizată, de către prestatorul de servicii de plată care este o bancă, cel târziu în ziua lucrătoare următoare efectuării și/sau recepționării transferului, cu explicarea cauzelor de utilizare a modalităților alternative rețelei SWIFT.

Prestatorul de servicii de plată care este o bancă va înregistra într-un registru special de evidență toate cazurile de apariție a problemelor tehnice ale rețelei SWIFT și de utilizare a altor modalități alternative de comunicare.

*[Pct.36 modificat prin Hot.BNM nr.158 din 16.06.2016, în vigoare 01.08.2016]*

**36<sup>1</sup>.** Prestatorii intermediari urmează să se asigure că toate informațiile primite cu privire la plătitor care însoțesc un transfer de credit sunt păstrate cu acest transfer.

*[Pct.36<sup>1</sup> introdus prin Hot.BNM nr.158 din 16.06.2016, în vigoare 01.08.2016]*

## Capitolul V

### PARTICULARITĂȚILE EFECTUĂRII TRANSFERULUI DE CREDIT DE CĂTRE BANCĂ AL SUMELOR ÎNCASATE ÎN NUMERAR

**37.** La efectuarea transferului sumelor încasate în numerar de la persoanele fizice în favoarea bugetului public național sau în favoarea unui beneficiar cu care banca plătitoare nu are încheiat contract, banca plătitoare întocmește ordin de plată pentru fiecare ordin de încasare a numerarului în parte, după verificarea documentelor relevante anexate, în cazul în care prezentarea acestora este prevăzută de actele normative în vigoare.

**38.** Banca plătitoare poate întocmi ordin de plată în suma totală a setului ordinelor de încasare a numerarului, care conțin unul și același cod IBAN al beneficiarului, în cazul în care această clauză este stipulată în contractul respectiv încheiat cu beneficiarul, dacă actele normative în vigoare nu prevăd altfel.

*[Pct.38 modificat prin Hot.BNM nr.158 din 16.06.2016, în vigoare 01.08.2016]*

**39.** La transferarea sumelor percepute de către persoanele împuternicite prin lege la bugetul public național de la persoanele fizice, banca plătitoare întocmește ordin de plată pentru fiecare ordin de încasare a numerarului în parte.

## Capitolul VI

### RECEPȚIONAREA ORDINULUI DE PLATĂ DE CĂTRE BANCA BENEFICIARĂ PRIN INTERMEDIUL SISTEMULUI AUTOMATIZAT DE PLĂȚI INTERBANCARE

**40.** Banca beneficiară, după recepționarea ordinului de plată de la banca plătitoare prin intermediul sistemului automatizat de plăți interbancare, efectuează în aceeași zi lucrătoare controlul corectitudinii indicării codului IBAN, și codului fiscal al beneficiarului.

*[Pct.40 modificat prin Hot.BNM nr.158 din 16.06.2016, în vigoare 01.08.2016]*

*[Pct.40 completat prin Hotărîrea BNM nr.56 din 05.03.2015, în vigoare 01.01.2016]*

**41.** În cazul în care codul IBAN și codul fiscal al beneficiarului din ordinul de plată sînt indicate corect, transferul de credit se consideră finalizat și banca beneficiară efectuează următoarele:

a) înregistrează imediat mijloacele bănești în contul bancar al beneficiarului;

b) prezintă/transmite beneficiarului, în cazul în care acordul (scris) dintre părți nu prevede altfel, ordinul de plată pe suport hîrtie sau în mod electronic.

*[Pct.41 modificat prin Hot.BNM nr.158 din 16.06.2016, în vigoare 01.08.2016]*

*[Pct.41 completat prin Hotărîrea BNM nr.56 din 05.03.2015, în vigoare 01.01.2016]*

**42.** Dacă banca beneficiară depistează că în ordinul de plată recepționat de la banca plătitoare este indicat greșit codul IBAN și/sau codul fiscal al beneficiarului sau codul IBAN al beneficiarului nu există, transferul de credit se consideră nefinalizat.

*[Pct.42 modificat prin Hot.BNM nr.158 din 16.06.2016, în vigoare 01.08.2016]*

*[Pct.42 completat prin Hotărîrea BNM nr.56 din 05.03.2015, în vigoare 01.01.2016]*

**43.** În cazul în care transferul de credit nu este finalizat, banca beneficiară restituie băncii plătitoare suma respectivă nu mai târziu de ziua lucrătoare următoare celei în care aceasta a fost primită, întocmind un ordin de plată în conformitate cu Anexa nr.2. În ordinul de plată emis de banca beneficiară se indică codul tranzacției respectiv și se face referință la ordinul de plată transmis eronat de către banca plătitoare.

## **Capitolul VII**

### **CERINȚE PRIVIND ORGANIZAREA CADRULUI AFERENT PREVENIRII ȘI COMBATERII**

#### **SPĂLĂRII BANILOR ȘI FINANȚĂRII TERORISMULUI ÎN CONTEXTUL FINALIZĂRII TRANSFERULUI DE CREDIT**

**44.** La primirea unui mesaj electronic aferent unui transfer de credit, în monedă națională sau în valută străină, prestatorul beneficiar verifică dacă mesajul conține informația completă cu privire la identitatea plătitorului, stipulată la pct.24.

**44<sup>1</sup>.** În cazul în care prestatorul beneficiar constată că informațiile cu privire la plătitor furnizate conform pct.24 lipsesc sau sunt incomplete, acesta respinge transferul sau solicită informații complete cu privire la plătitor.

*[Pct.44<sup>1</sup> introdus prin Hot.BNM nr.158 din 16.06.2016, în vigoare 01.08.2016]*

**44<sup>2</sup>.** În cazul transferurilor de credit pe baza unui fișier de grup pentru care prestatorul plătitor activează în afara Republicii Moldova, informațiile complete cu privire la plătitor prevăzute la pct.44 vor fi indicate numai la transferul de credit pe baza unui fișier de grup, dar nu și la transferurile individuale grupate în fișierul respectiv.

*[Pct.44<sup>2</sup> introdus prin Hot.BNM nr.158 din 16.06.2016, în vigoare 01.08.2016]*

**45.** Lipsa informației complete cu privire la plătitor, se va considera de către prestatorul beneficiar drept un factor în evaluarea potențialului caracter suspect al transferului de credit respectiv.

**46.** Prestatorul beneficiar evaluează potențialul caracter suspect al transferului de credit, al cărui mesaj conține informația incompletă cu privire la plătitor, în funcție de criteriile pe care le stabilește în acest sens în procedurile sale interne.

**47.** În cazul în care după aplicarea criteriilor stabilite este determinat caracterul suspect al transferului de credit respectiv, prestatorul beneficiar va întreprinde acțiunile necesare în conformitate cu actele normative în vigoare privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

**47<sup>1</sup>.** În cazul în care prestatorul de servicii de plată omite în mod regulat să furnizeze informațiile obligatorii cu privire la plătitor, prestatorul beneficiar ia măsuri care pot consta, mai întâi, în emiterea unor avertismente și stabilirea unor termene, înainte fie de a respinge orice transfer de credit nou care provine de la acest prestator de servicii de plată, fie de a decide, dacă este cazul, să restrângă sau să înceteze relația comercială cu respectivul prestator de servicii de plată.

*[Pct.47<sup>1</sup> introdus prin Hot.BNM nr.158 din 16.06.2016, în vigoare 01.08.2016]*

## **Capitolul VIII**

### **MODUL DE EVIDENȚĂ**

**48.** În cazul efectuării transferului de credit în baza unui ordin de plată prezentat pe suport hîrtie, precum și în cazul efectuării unui transfer de credit de către prestatorul de servicii de plată în nume și pe cont propriu, un exemplar al ordinului de plată (legalizat cu semnăturile persoanelor cu drept de semnătură și amprente ștampilelor necesare) se include de către prestatorul plătitor în dosar.

**49.** În cazul efectuării transferului de credit în baza unui ordin de plată transmis de către plătitor în mod electronic prin intermediul sistemelor de deservire bancară la distanță sau alte sisteme electronice, prestatorul de servicii de plată întocmește zilnic un Registru al ordinelor de plată aferente tranzacțiilor primite, care se stabilește de sine stătător de către prestatorul de servicii de plată, și care urmează să includă următoarele elemente obligatorii:

- a) numărul ordinului de plată;
- b) codul tranzacției;
- c) suma tranzacției;
- d) moneda tranzacției;
- e) data și ora recepționării ordinului de plată;
- f) tipul transferului (normal/urgent);
- g) datele de identificare ale plătitorului și beneficiarului;
- h) destinația plății.

**50.** Registrul întocmit se legalizează cu amprenta ștampilei și semnătura persoanelor împuternicite ale prestatorului de servicii de plată și se include în dosarul zilei operaționale al acestuia.

## **Capitolul IX**

### **PARTICULARITĂȚILE UTILIZĂRII CODURILOR IBAN DE CĂTRE BĂNCILE LICENȚIATE ȘI ALȚI PARTICIPANȚI AI SISTEMULUI AUTOMATIZAT DE PLĂȚI INTERBANCARE**

*[Denumirea completată prin Hot.BNM nr.158 din 16.06.2016, în vigoare 01.08.2016]*

**51.** Băncile și alți participanți ai sistemului automatizat de plăți interbancare menționați la supct. 2.5 lit.a), c), d) și f) din Regulamentul cu privire la sistemul automatizat de plăți interbancare, aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.53 din 2 martie 2006 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2006, nr.39-42, art.144) vor genera/utiliza coduri IBAN pentru conturile clienților acestora la efectuarea/recepționarea transferurilor de credit. Banca și alți participanți ai sistemului automatizat de plăți interbancare poate să genereze și să utilizeze coduri IBAN în nume și pe cont propriu la efectuarea/recepționarea transferurilor de credit.

*[Pct.51 modificat prin Hot.BNM nr.158 din 16.06.2016, în vigoare 01.08.2016]*

*[Pct.51 modificat prin Hotărârea BNM nr.56 din 05.03.2015, în vigoare 01.01.2016]*

**52.** Băncile și alți participanți ai sistemului automatizat de plăți interbancare menționați la pct.51 din prezentul Regulament sînt responsabili de generarea corectă a codurilor IBAN corespunzătoare conturilor clienților lor și pentru comunicarea acestora către clienți în mod gratuit.

*[Pct.52 modificat prin Hot.BNM nr.158 din 16.06.2016, în vigoare 01.08.2016]*

**53.** Codurile IBAN, atribuite în Republica Moldova reprezintă un șir din 24 de caractere alfanumerice care au următoarea semnificație:

- a) primele două caractere (alfabetice) – reprezintă codul țării conform ISO 3166 ("MD" pentru Republica Moldova);
- b) următoarele două caractere (numerice) – reprezintă codul de control (calculat conform standardului internațional MOD 97-10, ISO-7064);
- c) următoarele douăzeci de caractere (alfanumerice) – reprezintă identificatorul băncii și altor participanți ai sistemului automatizat de plăți interbancare menționați la pct.51 din prezentul Regulament (2 caractere), atribuit de către Banca Națională a Moldovei conform prevederilor pct.54, urmat de identificatorul clientului deservit de bancă și de către alți participanți ai sistemului automatizat de plăți interbancare menționați la pct.51 din prezentul Regulament (18 caractere), care conține contul clientului deschis în



bancă și, la necesitate, alte elemente necesare identificării clientului: codul monedei, codul filialei etc. (codul BBAN). În cazul în care identificatorul clientului are o lungime mai mică de optsprezece, caracterele lipsă se substituie cu zerouri, care se amplasează în fața acestuia.

*[Pct.53 modificat prin Hot.BNM nr.158 din 16.06.2016, în vigoare 01.08.2016]*

*[Pct.53 modificat prin Hotărîrea BNM nr.56 din 05.03.2015, în vigoare 01.01.2016]*

**54.** Identificatorul băncii și altor participanți ai sistemului automatizat de plăți interbancare menționați la pct.51 din prezentul Regulament este format din primele două simboluri din codul BIC (codul de identificare atribuit băncii sau alți participanți ai sistemului automatizat de plăți interbancare menționați la pct.51 din prezentul Regulament de către societatea SWIFT) al acesteia. În cazul în care primele două simboluri din codul BIC sînt identice la două sau mai multe bănci sau alți participanți ai sistemului automatizat de plăți interbancare menționați la pct.51 din prezentul Regulament, identificatorul este format din prima și a treia literă a codului BIC.

*[Pct.54 modificat prin Hot.BNM nr.158 din 16.06.2016, în vigoare 01.08.2016]*

**55.** 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).

**56.** La atribuirea codurilor IBAN conturilor clienților lor, băncile și alți participanți ai sistemului automatizat de plăți interbancare menționați la pct.51 din prezentul Regulament utilizează lista identificatoarelor plasată pe pagina-web oficială a Băncii Naționale a Moldovei.

*[Pct.56 modificat prin Hot.BNM nr.158 din 16.06.2016, în vigoare 01.08.2016]*

**57.** Codul IBAN reprezentat în format electronic nu va conține caractere de separare sau spații. În documentele de plată prezentate pe suport de hîrtie, codul IBAN poate fi redat în grupe a cîte patru caractere, fiecare din grupe fiind separate printr-un spațiu.

**58.** Băncile și alți participanți ai sistemului automatizat de plăți interbancare menționați la pct.51 din prezentul Regulament vor verifica corectitudinea codurilor IBAN indicate în ordinele de plată aferente transferurilor de credit efectuate/recepționate înaintea executării acestora.

*[Pct.58 modificat prin Hot.BNM nr.158 din 16.06.2016, în vigoare 01.08.2016]*

*[Pct.58 modificat prin Hotărîrea BNM nr.56 din 05.03.2015, în vigoare 01.01.2016]*

**59.** La efectuarea transferului de credit internațional în valută străină pe adresa beneficiarului care nu dispune de cod IBAN, banca plătitoare și alți participanți ai sistemului automatizat de plăți interbancare menționați la pct.51 din prezentul Regulament verifică corectitudinea indicării codului IBAN al plătitorului în ordinul de plată. În cazul în care în urma verificării s-a constatat că codul IBAN al plătitorului este incorect, banca și alți participanți ai sistemului automatizat de plăți interbancare menționați la pct.51 din prezentul Regulament restituie ordinul de plată respectiv cu informarea plătitorului, indicînd motivul refuzului.

*[Pct.59 completat prin Hot.BNM nr.158 din 16.06.2016, în vigoare 01.08.2016]*

**60.** La efectuarea transferului de credit internațional în valută străină pe adresa beneficiarului care dispune de cod IBAN, banca plătitoare verifică corectitudinea indicării codului IBAN al plătitorului și al beneficiarului. În cazul în care, în urma verificării, s-a constatat că cel puțin unul din codurile IBAN este incorect, banca restituie ordinul de plată respectiv cu informarea plătitorului, indicînd motivul refuzului.

**61.** La recepționarea transferului de credit internațional în valută străină, banca verifică corectitudinea indicării codului IBAN al beneficiarului. În cazul în care, în urma verificărilor, sînt depistate unele erori nesemnificative ale codului IBAN și se constată că

acesta aparține beneficiarului transferului, nefiind necesară efectuarea cărorva investigații suplimentare, banca execută transferul de credit internațional în valută străină, cel târziu în ziua următoare recepționării acestuia.

În cazul în care, în urma verificărilor, se constată că codul IBAN al beneficiarului este incorect și este necesară obținerea informațiilor suplimentare aferente acestui transfer, sau în cazurile de lipsă a acestuia, banca efectuează o investigație conform procedurilor sale interne, în cel mult 5 zile lucrătoare și în cazul în care se constată că codul IBAN aparține beneficiarului transferului, banca înregistrează mijloacele bănești în contul acestuia, cel târziu în ziua lucrătoare următoare perioadei de efectuare a investigației. În cazul în care, urmare a investigației efectuate, se constată că codul IBAN nu aparține beneficiarului transferului, banca restituie ordinul de plată, cel târziu în ziua lucrătoare următoare perioadei de efectuare a investigației.

Banca este obligată să întreprindă toate măsurile rezonabile în vederea neadmiterii tergiversării procesului de investigare efectuat, pentru executarea sau restituirea în termene cât mai scurte, a ordinului de plată aferent transferului de credit internațional în valută străină.

**62.** Pentru calcularea codului de control inclus în codul IBAN, băncile și alți participanți ai sistemului automatizat de plăți interbancare menționați la pct.51 din prezentul Regulament aplică procedura descrisă în Anexa nr.4.

*[Pct.62 completat prin Hot.BNM nr.158 din 16.06.2016, în vigoare 01.08.2016]*

**63.** Băncile și alți participanți ai sistemului automatizat de plăți interbancare menționați la pct.51 din prezentul Regulament sunt obligați să valideze codurile IBAN menționate în ordinele de plată, utilizând metoda de validare prezentată în Anexa nr.4.

*[Pct.63 modificat prin Hot.BNM nr.158 din 16.06.2016, în vigoare 01.08.2016]*

*[Anexa nr.1 abrogată prin Hot.BNM nr.158 din 16.06.2016, în vigoare 01.08.2016]*

## **Anexa nr.2**

la Regulamentul cu privire la transferul de credit

### **Elementele ordinului de plată utilizat la efectuarea transferului de credit în monedă națională**

#### **I. Obligatorii:**

- 1.** Denumirea documentului de plată.
- 2.** Tipul documentului de plată nr.1.
- 3.** Numărul ordinului de plată, maximum 10 simboluri.
- 4.** Data emiterii ordinului de plată (ziua și anul în cifre, luna în litere).
- 5.** Suma în cifre, maximum 15 simboluri, urmată de suma exprimată în litere, maximum 150 simboluri.
- 6.** Denumirea/numele și prenumele plătitorului/beneficiarului conform documentului care certifică înregistrarea/identitatea acestuia, cu indicarea apartenenței plătitorului/beneficiarului la categoria de rezident/nerezident conform legislației valutare, maximum 105 simboluri.
- 7.** Codul IBAN al plătitorului/beneficiarului, maximum 24 simboluri. În cazul în care utilizatorul serviciilor de plată se deserveste la un prestator de servicii de plată nebancar, se indică de către acesta numărul codului IBAN al prestatorului de servicii de plată nebancar atribuit de bancă în vederea prestării serviciilor de plată.

*[Pct.8 abrogat prin Hotărîrea BNM nr.56 din 05.03.2015, în vigoare 01.01.2016]*

9. Codul fiscal al plătitorului, respectiv codul fiscal al beneficiarului, maximum 13 simboluri, după caz, urmat prin bară de codul subdiviziunii plătitorului/beneficiarului, pentru care se achită obligația față de bugetul unității administrativ-teritoriale, atribuit de către Inspectoratul Fiscal Principal de Stat, maximum 4 simboluri, în total maximum 18 simboluri. În cazul în care plătitorul/beneficiarul este o persoană nerezidentă care nu deține cod fiscal, rubrica dată nu se completează.

*[Pct.10 abrogat prin Hotărîrea BNM nr.56 din 05.03.2015, în vigoare 01.01.2016]*

*[Pct.11 abrogat prin Hot.BNM nr.158 din 16.06.2016, în vigoare 01.08.2016]*

12. Destinația plății – se indică scopul plății/transferului și se face referință la documentele relevante în baza cărora se efectuează plata/transferul, iar în cazul în care utilizatorul serviciilor de plată se deservește la un prestator de servicii de plată nebanca, se indică și beneficiarul transferului, precum și numărul contului de plăți sau codul IBAN al acestuia, maximum 210 simboluri.

13. Tipul transferului, cu indicarea transferului de tip normal/urgent.

14. Mențiunile emitentului – se aplică semnătura/ile persoanelor cu drept de semnătură și, după caz (în cazul în care emitentul dispune de ștampilă), ștampila emitentului; în cazul ordinului de plată întocmit și transmis în mod electronic, se efectuează autentificarea electronică a documentului de plată în conformitate cu condițiile contractuale și legislația în vigoare.

15. Data executării – se completează de către prestatorul de servicii de plată, în cazul efectuării unui transfer de credit normal sau urgent. În cazul transferului de credit executat la o dată viitoare a plății, data de executare a acestuia urmează a fi indicată de către prestatorul de servicii de plată în imediata vecinătate a rubricii respective.

16. Mențiunile prestatorului plătitor – se aplică, pe toate exemplarele părților implicate, semnătura și ștampila prestatorului de servicii de plată privind acceptarea sau refuzul ordinului de plată, se indică codul tranzacției (maximum 3 simboluri) în conformitate cu Regulamentul cu privire la sistemul automatizat de plăți interbanca, aprobat prin Hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.53 din 2 martie 2006 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2006, nr.39-42, art.144) și data primirii ordinului de plată; în cazul ordinului de plată transmis în mod electronic se va indica data/timpul executării tranzacției electronice și tipul sistemului de deservire bancară la distanță sau alte sisteme electronice, în conformitate cu actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei.

## **II. Opționale:**

Denumirea prestatorului plătitor/prestatorului beneficiar, maximum 105 simboluri.

*[Anexa nr.2 modificată prin Hot.BNM nr.158 din 16.06.2016, în vigoare 01.08.2016]*

*[Anexa nr.2 modificată prin Hotărîrea BNM nr.56 din 05.03.2015, în vigoare 01.01.2016]*

**Anexa nr.3**  
la Regulamentul cu privire la transferul de credit

**Elementele  
care se includ în ordinul de plată utilizat la efectuarea  
transferului de credit în valută străină**

## **I. Obligatorii:**

- 1. Denumirea documentului de plată.**
- 2. Numărul ordinului de plată, data, luna, anul emiterii. Numărul, data și anul se indică în cifre, luna – în litere.**
- 3. Denumirea și codul prestatorului plătitor.**
- 4. Denumirea/numele și prenumele plătitorului; în cazul în care plătitorul este o persoană fizică care nu practică activitate de întreprinzător sau alt tip de activitate, adăugător se indică denumirea actului de identitate, seria, numărul, denumirea instituției care a eliberat actul de identitate, data, luna și anul eliberării.**
- 5. Codul fiscal al plătitorului; în cazul în care plătitorul este o persoană nerezidentă care nu deține cod fiscal, rubrica dată nu se completează.**
- 6. Apartenența plătitorului la categoria de rezident/nerezident, conform legislației valutare.**
- 7. Codul IBAN și adresa plătitorului. În cazul în care utilizatorul serviciilor de plată se deservește la un prestator de servicii de plată nebanca, se indică de către acesta numărul codului IBAN al prestatorului de servicii de plată nebanca atribuit de bancă în vederea prestării serviciilor de plată.**
- 8. Suma indicată în cifre.**
- 9. Suma indicată în litere.**
- 10. Denumirea și codul alfabetic al valutei străine.**
- 11. Denumirea prestatorului beneficiar.**
- 12. Denumirea/numele și prenumele beneficiarului.**
- 13. Apartenența beneficiarului la categoria de rezident/nerezident, conform legislației valutare.**
- 14. În cazul transferului de credit național în valută străină se indică – codul IBAN, orașul și țara beneficiarului. În cazul transferului de credit internațional în valută străină pe adresa beneficiarului ce dispune de cod IBAN se indică – codul IBAN, orașul și țara acestuia, iar în cazul în care beneficiarul este o persoană fizică se indică și adresa acestuia.**
- 15. Destinația plății – se indică scopul plății/transferului și se face referință la documentele relevante în baza cărora se efectuează plata/transferul.**
- 16. Codul operațiunii care se completează conform Anexei nr.4 “Clasificatorul operațiunilor de plată” la Regulamentul cu privire la raportarea informației aferente Balanței de plăți, aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.61 din 11 septembrie 1997 (Republicat în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2006, nr.5-8).**
- 17. Responsabilul de plata comisionului.**
- 18. Mențiunile emitentului – se aplică semnătura/ile persoanelor cu drept de semnătură și, după caz (în cazul în care emitentul dispune de ștampilă), ștampila emitentului; în cazul ordinului de plată întocmit și transmis în mod electronic, se efectuează autentificarea electronică a documentului de plată, în conformitate cu condițiile contractuale și legislația în vigoare.**
- 19. Mențiunile prestatorului plătitor – se aplică semnătura și ștampila prestatorului de servicii de plată privind acceptarea sau refuzul ordinului de plată; în cazul ordinului de plată transmis în mod electronic se va indica data/timpul executării tranzacției electronice și tipul sistemului de deservire bancară la distanță sau altui sistem electronic, în conformitate cu actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei. În cazul transferului de credit executat la o dată viitoare a plății, se indică data executării ordinului. În cazul în care plătitorul se deservește la un prestator de servicii de plată nebanca, se indică și beneficiarul transferului, precum și numărul contului de plăți sau codul IBAN al acestuia. Modalitatea de indicare a termenului de executare urmează a fi convenită între plătitor și prestator.**

20. Data decontării transferului de credit – se completează de către prestatorul plătitor.

21. Numărul de referință pentru mesajul electronic aferent transferului de credit al prestatorului plătitor - se completează de către prestatorul plătitor.

**II. Opționale:**

1. Numărul contului prestatorului beneficiar și adresa acestuia.

2. Codul țării, se indică codul țării partenerului nerezident, conform actelor normative în vigoare.

3. Denumirea prestatorului intermediar.

4. Alte elemente stabilite de către prestatorul plătitor.

*[Anexa nr.3 modificată prin Hot.BNM nr.158 din 16.06.2016, în vigoare 01.08.2016]*

*[Anexa nr.3 modificată prin Hotărîrea BNM nr.56 din 05.03.2015, în vigoare 01.01.2016]*

*[Anexa nr.3 completată prin Hot.BNM nr.190 din 25.09.2014, în vigoare 31.10.2014]*

**Anexa nr.4**

la Regulamentul cu privire la transferul de credit

**Metoda de calculare a codului de control și verificare a codului IBAN**

**1. Metoda de calculare a codului de control**

Pentru a demonstra metoda de calculare a codului de control se va utiliza exemplul codului IBAN "MDxxAA123456789012345678" și algoritmul MOD 97-10.

Pas preliminar: Se creează codul IBAN compus din codul țării – "MD", urmat de caracterele de verificare "xx", ce se înlocuiesc cu "00", identificatorul băncii "AA" și codul BBAN, format din 18 caractere.

Rezultat: MD00AA123456789012345678

Pasul 1. Se transferă primele 4 caractere (codul țării și caracterele "00") la dreapta codului IBAN.

Rezultat: AA123456789012345678MD00

Pasul 2. Se face conversia literelor în numere, conform tabelului de conversie:

<b>A=10</b>	<b>G=16</b>	<b>M=22</b>	<b>S=28</b>	<b>Y=34</b>
<b>B=11</b>	<b>H=17</b>	<b>N=23</b>	<b>T=29</b>	<b>Z=35</b>
<b>C=12</b>	<b>I=18</b>	<b>O=24</b>	<b>U=30</b>	
<b>D=13</b>	<b>J=19</b>	<b>P=25</b>	<b>V=31</b>	
<b>E=14</b>	<b>K=20</b>	<b>Q=26</b>	<b>W=32</b>	
<b>F=15</b>	<b>L=21</b>	<b>R=27</b>	<b>X=33</b>	

Rezultat: 1010123456789012345678221300

Pasul 3. Se împarte rezultatul obținut la 97 și se calculează cîțul.

Rezultat: Cîțul împărțirii numărului 1010123456789012345678221300 la 97 este 10413643884422807687404343.

Pasul 4. Cîțul împărțirii de la pasul 3 se înmulțește cu 97.

Rezultat: 10413643884422807687404343 \* 97 = 1010123456789012345678221271.

Pasul 5: Din numărul obținut la pasul 2 se scade rezultatul obținut la pasul 4.

Rezultat: 1010123456789012345678221300 – 1010123456789012345678221271 = 29.

Pasul 6: Rezultatul scăderii de la pasul 5 se scade din numărul 98.

Rezultat:  $98 - 29 = 69$

Rezultatul obținut în ultima operație reprezintă codul de control al codului IBAN artificial MDxxAA123456789012345678. Dacă rezultatul obținut reprezintă o singură cifră, în fața acesteia se pune "0".

Astfel codul IBAN în cazul dat va fi: MD69AA123456789012345678.

## **2. Metoda de validare a codului IBAN**

Pentru a demonstra metoda de validare a codului de control se va utiliza exemplul codului IBAN "MD69AA123456789012345678" și algoritmul MOD 97-10.

Pas preliminar: Dacă codul IBAN este prezentat pe suport hîrtie, se convertește formatul acestuia în format electronic prin ștergerea spațiilor de separare.

Exemplu: MD69 AA12 3456 7890 1234 5678 devine MD69AA123456789012345678.

Pasul 1: Se transferă primele patru caractere (codul țării și caracterele de verificare) la dreapta codului IBAN.

Rezultat: AA123456789012345678MD69.

Pasul 2: Se face conversia literelor în numere, conform tabelii de conversie de mai sus.

Rezultat: 1010123456789012345678221369.

Pasul 3. Se împarte rezultatul obținut la 97 și se calculează cîtul.

Rezultat: Cîtul împărțirii numărului 1010123456789012345678221369 la 97 este 10413643884422807687404344.

Pasul 4: Cîtul împărțirii de la pasul 3 se înmulțește cu 97.

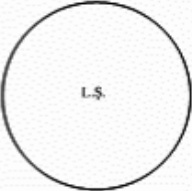
Rezultat: 10413643884422807687404344 \* 97 = 1010123456789012345678221368.

Pasul 5: Din numărul obținut la pasul 2 se scade rezultatul obținut la pasul 4.

Rezultat:  $1010123456789012345678221369 - 1010123456789012345678221368 = 1$ . Dacă rezultatul validării este "1", caracterul de verificare "69" se consideră validat și codul IBAN poate fi acceptat.

## **Anexa nr. 5**

la Regulamentul cu privire la transferul de credit

<b>ORDIN DE PLATĂ</b> Nr. <input type="text"/>		<b>DATA EMITERII</b> <input type="text"/>	<b>TIP. DOC. 1</b>
<b>PLĂTIȚI</b> <input type="text"/>	<b>LEI</b> <input type="text"/>		
<b>PLĂTITOR</b> <input type="text"/>	<b>CODUL IBAN</b> <input type="text"/>		
	<b>CODUL FISCAL</b> <input type="text"/>		
<b>PRESTATORUL PLĂTITOR</b> <input type="text"/>			
<b>BENEFICIAR</b> <input type="text"/>	<b>CODUL IBAN</b> <input type="text"/>		
	<b>CODUL FISCAL</b> <input type="text"/>		
<b>PRESTATORUL BENEFICIAR</b> <input type="text"/>			
<b>DESTINAȚIA PLĂȚII</b> <input type="text"/>		<b>TIPUL TRANSFERULUI</b> NORMAL/URGENT <input type="checkbox"/>	
			
<b>CODUL TRANZACȚIEI</b> <input type="text"/>	<b>DATA PRIMIRII</b> <input type="text"/>	<b>DATA EXECUTĂRII</b> <input type="text"/>	
		<b>SEMNĂTURILE EMITENTULUI</b>	
		<b>SEMNĂTURA PRESTATORULUI</b> <input type="text"/>	
		L.Ș.	
<b>MOTIVUL REFUZULUI</b>			

[Anexa nr.5 introdusă prin Hotărîrea BNM nr.56 din 05.03.2015, în vigoare 01.01.2016]

Banca Națională

Hotărîre nr.157 din 01.08.2013 cu privire la aprobarea, modificarea, completarea și abrogarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei

Monitorul Oficial al R. Moldova, 191-197/1370, 06.09.2013