

Regulament nr. 2 din 17. feb. 2004
Monitorul Oficial, Partea I 16525. feb. 2004
Intrare în vigoare la 25. feb. 2004
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 Bancii Naționale a României, cu modificări și completări ulterioare, ale art. 38 alin. (1) din Legea nr. 58/1998 privind activitatea bancară, cu modificări și completări ulterioare, ale art. 164 și 285 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 97/2000 privind organizatiile cooperatiste de credit, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 200/2002, 1998 privind Statutul Bancii Naționale a României, cu modificări și completări 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 sir de caractere care identifică în mod unic la nivel intern și internațional contul unui client la o instituție, cont utilizat pentru procesarea plăților în cadrul sistemelor de plată sau prin schemele de tip banci corespondent;
2. instituție înseamnă oicare din 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 crearea unui unic cod IBAN pentru un cont.

CAPITOLUL II Generarea codurilor IBAN

- Art. 2. - (1) Instituțiile vor genera și utiliza codurile 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 sistemul de plată sau prin schemele de tip banci corespondent.
- (2) În vederea efectuării de plată prin intermediul sistemelor de plată sau prin schemele de tip banci corespondent, instituțiile vor notifica clienții lor cu privire la atribuțiile IBAN în conformitate cu prevederile prezentului regulament, aceste atribuții fiind menționate în extrasele de cont și în toate celelalte rapoarte referitoare la conturile respective, emise de instituțiile 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 obligația de generare a codurilor IBAN în cazul notificării codurilor IBAN pentru conturile clienților săi, instituții de credit și Trezoreria Statului, în conformitate cu prevederile prezentului regulament.
- Art. 3. - Încadrul lanțului de procesare al sistemului de plată a codului IBAN va fi transmis în totalitate între instituțiile intermediare, cel puțin în 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 instituțiile conturilor clienților lor este prezentată în anexa nr. 1 și constă într-un sir de 24 caractere alfanumerice care, considerate de la stânga la dreapta, au următoarele semnificații:

Numărul Tipul caracterelor	Tipul caracterelor	Semnificația
2	Alfabetice	Codul țării (în România)
2	Numerice	Caractere de verificare (respectiv RO) a codului IBAN

4 Alfabetice	Caractere care identifi	ca în mod unic institutia, respectiv primele
patru caractere ale cod	Bank Identifier Code)	ului BIC atribuit institutiei (acronim pentru
16 Alfanumerice	Caractere care identifi	ca în mod unic unitate teritoriala a
institutiilor	si continutul	identificatorului din respectiv unitate teritoriala

Art. 5.-(1) Caracterele utilizate în structura alfabetului latin (de la A la Z) sicif rearabe (de		codurilor IBAN pot fi numailiter majusculele
(2) Informate electronice codul IBAN nu va contin		ea caractere de separare sau spatii.
(3) Reprezentarea pesuport hârtie a unui cod IB		AN este similaracelei în informate electronice,
cu excepția faptului ca sirul de caractere ale codu		lui prezentat pesuport hârtie se va împarti în
grupuri de 4 caractere, despartite printr-un spatiu		.
Art. 6.- Caracterele de verificare ale codului IB		AN se calculeaza utilizând algoritmul MOD97-
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
la unitate teritoriala respectiva se stabileste de		catre respectiv institutia si comunic
Directia supravegherii în cadrul Bancii Nationale		a României si administratorilor sistemelor
de platilacare participative institutiilor respective, î		mpreună cu lista codurilor de identificare
unitatilor teritoriale.		
(2) În cazul caselor centrale ale cooperativelor		de credit setul de caractere de identificare a
unitatilor teritoriale si a contului clientului de la		unitate teritoriala respectiva, prevazut în codul
IBAN, va identifica atât sediul secundar al casei		centrale ale cooperativelor de credit, cât si
cooperativelor de credit filiate la casele centrale respe		ctive la care este deschis respectivul cont.
(3) Orice date informatiile prevazute la al		in. (1) sunt modificate, institutiile obligatias
informezed despre respectivele modificari, cum inimu		mozibancara înaintea aplicării
acestora, atât Directia supravegherii în cadrul Ban		cii Nationale a României, cât si
administratorii sistemelor de platilacare institu		tiile respective participa.

CAPITOLUL IV

Validarea codurilor IBAN

Art. 8.- Orice institutie care, în vederea proc		esarii instructiunilor de plata, preia codurile IBAN
transmise în informate electronice de client sau trans		formă codurilor IBAN reprezentate pesuport
hârtie în informate electronice obligatiasa valide		ze codurile IBAN ale tuturor conturilor
mentionate în instructiunile de plata pe care le pr		oceseaza, utilizând metoda de validare
prezentata în anexa nr. 3.		
Art. 9.- În cazul în care în urma validării se		constata ca un cod IBAN nu este corect,
institutiile avrefuză procesarea respectivei instruc		tiuni de plata, cu respectarea reglementarilor
aplicabile în vigoare.		

CAPITOLUL V

Dispozitiile tranzitorii finale

Art. 10.-(1) Începând cu data de 1 septembrie 2		004, instructiunile de plata receptionate,
respectiv initiate de institutii, vor contin e		le conturilor obligatorii aflate mentionate în
conformitate cu reglementarile în vigoare, reprezen		tate exclusiv în structura IBAN, în
conformitate cu prevederile prezentului regulament.		
(2) Începând cu data mentionata la alin. (1), in		structiunile de plata transfrontaliere în euro
sau în orice altă moneda care a fost notificata Com		isiei Europene, initiate ca restatele
membre ale Spatiului Economic European, vor contin e		codurile conturilor beneficiarilor
reprezentate exclusiv în structura IBAN.		
Art. 11.- Institutiile vor accepta, până la dat		ade 1 septembrie 2004, instructiunile de plata
care au mentionate atât conturile codificate în siste		m IBAN, cât si conturile codificate în alt
siem.		
Art. 12.- Începând cu data de 1 septembrie 2004		, institutiile care primesc dela clienti
instructiunile de plata vor refuză procesarea oricare		ii instructiuni de plata care fi nu contin e
codurile conturilor obligatorii aflate mentionate în		conformitate cu reglementarile în vigoare,
reprezentate în structura IBAN, fi nu au fost vali		date prin metoda prezentata în anexa nr. 3.
Art. 13.- În toate instructiunile de plata, ala		turide codurile IBAN necesare vor fi mentionate

sicodurileBIC.

Art.14.-Anexelenr.1-3facparteintegranta
Art.15.-Prezentulregulamentvaintraîn vigo
MonitorulOficialalRomâniei,ParteaI.

dinprezentulregulament.
arela3ziledeladatapublicariiluîñ

GUVERNATORULBANCIIINATIONALEAROMÂNIEI,
MUGURISARESCU

Bucuresti,17februarie2004.
Nr.2.

ANEXANr.1

STRUCTURA

codurilorIBANatribuiteînRomânia

!RO!!XX!!yyyy!!ZZZZZZZZZZZZZZZZZZ!

+--+--+--+--+-----+

!!!16caracterecareide ntificaînmodunicunitateateritorialaaainstitut iei
contul

!!!+-->clientuluideschisla respectivaunitateteritoriala(alfanumerice,
majuscule)

!!!

!!!4caractere de identificare ainst itutiei(alfabetice,majuscule),reprezentândprime le
patru

!!+-->caracterealecoduluiBICalinsti tutiei

!!

!+-->2caractere de verificare(numerice,de la0la9)

!

+-->coduldetara(2caracterealfabetice,maj uscule)-pentruRomâniaesteRO.

ANEXANr.2

METODADECALCULARE
acaracterelor de verificare

Pasulpreliminar:SecreeazauncodIBANartific ialpebazacoduluidetara,acoduluibancii
siacoduluicontuluiclientului,punându-se"00"îñ nlocuicaracterelor de verificare.

EXEMPLU:RO00AAAA1B31007593840000

Pasul1:Semutaprimelepatrucaractere(codul detarasifalsulcoddeverificare)la
dreaptacoduluiIBAN.

EXEMPLU:RO00AAAA1B31007593840000devineAAAA1B3 1007593840000RO00

Pasul2:Sefaceconversialiterelorînnumere, conformtabeleiuurmatoare:

A=10G=16M=22

S=28Y=34

B=11H=17N=23

T=29Z=35

C=12I=18O=24

U=30

D=13J=19P=25

V=31

E=14K=20Q=26

W=32

F=15L=21R=27

X=33

EXEMPLU:AAAA1B31007593840000RO00devine1010101 011131007593840000272400

Pasul3:SeaplicaalgoritmulMOD97-10(conform ISO7064).Seîmpartenumarulobtinutla
97sirestulescadedin98.Dacarezultatuleste deusingurcaracter,sepuneunzero
îñainteaacestuia.

EXEMPLU:Restulîmpartiriinumarului10101010111 31007593840000272400la97este49.

Prin scaderese obtine: 98-49=49, care reprezintă caracterele de verificare pentru
respectivul cod IBAN, care astfel devine: RO49AAAA1B31007593840000.

ANEXA Nr.3

METODA DE VALIDARE
a unui cod IBAN

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

EXEMPLU: un cod IBAN de tipul RO49AAAA1B31007593840000 devine
RO49AAAA1B31007593840000.

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

EXEMPLU: RO49AAAA1B31007593840000 devine AAAA1B31007593840000RO49.

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

EXEMPLU: AAAA1B31007593840000RO49 devine 1010101011131007593840000272449

Pasul 3: Se aplică algoritmul MOD97-10 (conform ISO 7064). Pentru cele 2 caractere de
verificare se afie corect (codul IBAN se afie corect), restul împărțirii numărului astfel obținut la
97 trebuie să fie 1.

EXEMPLU: Restul împărțirii lui 1010101011131007593840000272449 la 97 este 1.