

### **Cerințele față de interacțiunea sistemelor informaționale ale băncilor cu cel al sistemului trezorerial**

Interacțiunea sistemelor informaționale ale băncilor cu cel al sistemului trezorerial va fi efectuată prin schimb bidirecțional de pachete informaționale. Structura pachetelor informaționale este descrisă mai jos.

#### **I. Structura pachetului informațional în format electronic exportat din Sistemul de deservire bancară la distanță:**

##### **1. Extras din contul de plăți în valută națională:**

Extrasul din contul de plăți a trezoreriei regionale va fi prezentat în format electronic sub formă de un fișier arhivat în formatul zip (7-Zip <A> 4.42 parametrii implicați – metoda “deflate”), care va avea următoarea denumire:

BBBBAALLZZCC...CC.NNN, unde

**BBBB** – primele 4 simboluri din BIC-ul;

**AALLZZ** - data extrasului din contul de plată sub formatul anul-luna-ziaua;

**CC...CC** – numărul contului de plată (lungimea poate fi variabilă, maximum 21 de simboluri);

**NNN** – numărul etapei.

Pachetul informațional în formă de arhivă va conține următoarele 2 fișiere:

CC...CC.dbf - tabelul ce va conține documentele de plată;

CC...CC.elv - tabelul ce va conține extrasul din cont în forma bazei de date,

unde CC...CC - numărul contului de plată (lungimea poate fi variabilă, maximum 21 de simboluri);

**Tabelul CC...CC.dbf va conține documentele de plată și va avea următoarea structură:**

Denumirea câmpului	Tipul	Descrierea câmpului
Da_extr	D(8)	Data băncii
Nr_dok	C(10)	Numărul documentului de plată
Da_dok	D(8)	Data documentului dd.ll.aaaa
Vob	C(2)	Tipul documentului
S	N(17,2)	Suma în lei
PCont	C(25)	Contul de plăți al plătitorului
Pkd_fisk	C(13)	Codul fiscal al plătitorului
Pkd_sdiv	C(4)	Codul subdiviziunii plătitorului
Pcont_tr	C(29)	Contul trezorerial al plătitorului
PIBAN	C(50)	Codul IBAN al plătitorului
PMfo	C(11)	Codul băncii plătitoare (BIC-ul)
Pname	C(105)	Denumirea plătitorului
BCont	C(50)	Contul de plăți al beneficiarului
Bcont	C(21)	Contul de plăți al beneficiarului
Bkd_fisk	C(13)	Codul fiscal al beneficiarului
Bkd_sdiv	C(4)	Codul subdiviziunii beneficiarului
Bcont_tr	C(29)	Contul trezorerial al beneficiarului
BIBAN	C(50)	Codul IBAN al beneficiarului
BMfo	C(11)	Codul băncii beneficiare (BIC-ul)
Bname	C(105)	Denumirea beneficiarului
Dest	C(210)	Destinația plății
T_trans	C(1)	Tipul transferului
Kd_trz	C(3)	Codul tranzacției
Nr_extr	C(2)	Numărul etapei
Nrref	C(23)	Numărul de referință al documentului

La formarea tabelului CC...CC.dbf banca va respecta următoarele norme:

- Toate câmpurile trebuie să fie de lungimea definită în structura tabelului;
- Câmpurile de tipul Character trebuie să fie aliniate în partea stângă;
- Câmpul T\_trans va fi completat „U” - transfer „Urgent” sau „N”- transfer „Normal”;
- Câmpul Nrref va conține numărul de identificare a documentului care va coincide cu numărul de referință a documentului din extrasul din contul de plată.

**Tabelul CC...CC.elv va conține informația din extrasul din contul de plată și va avea următoarea structură:**

Denumirea câmpului	Tipul	Descrierea câmpului
No	N(10)	Numărul de ordine a înscrierii din extrasul din cont. Pentru prima, penultima și ultima înregistrare câmpul este gol
Vob	C(2)	Tipul documentului
Piban	C(50)	Codul IBAN al plătitorului
Biban	C(50)	Codul IBAN al beneficiarului
Nd	C(10)	Numărul documentului de plată
Sd	N(17,2)	Suma pe debit
Sc	N(17,2)	Suma pe credit
Cont	C(21)	Contul de plăți pentru care a fost format extrasul
CIBic	C(11)	Codul băncii pentru care a fost format extrasul
Nr_extr	C(2)	Numărul etapei
Nrref	C(23)	Numărul de referință al documentului

În prima înregistrare vor fi completate doar câmpurile:

Nd - data precedentă a extrasului în formă: ddllaaaa;

CIBic - data extrasului din contul de plată;

Sc - sold inițial în lei;

În penultima înregistrare vor fi completate doar câmpurile:

Sd - rulaj pe debit (lei);

Sc - rulaj pe credit (lei);

În ultima înregistrare va fi completat doar Sc - sold rezultativ în lei.

**De exemplu:** TREZ200901226301.001 informația referitoare la extrasul din contul de plată deschis pentru mijloacele bugetului de stat 226301 pe data de 01 septembrie 2020, primit de la prestatorul de plăți „Ministerul Finanțelor – Trezoreria de Stat”.

## 2. Extras din contul de plăți în valută străină:

Extrasul din contul de plăți în valută străină a trezoreriei regionale va fi prezentat în format electronic sub formă de un fișier .dbf, care va avea denumirea **ExpLLZZ.dbf**, unde:

**Exp** – sunt constante;

**LLZZ** - LL -luna , zz – ziua (llzz – este ziua extrasului din cont).

**Tabelul ExpLLZZ.dbf va conține documentele de plată și va avea următoarea structură:**

Denumirea câmpului	Tipul	Descrierea câmpului
DATA	Date (8)	Data documentului
NDOC	C(10)	Numărul documentului
DC	C(1)	0-document pe debit (CCL este plătitor), 1-document pe credit (CCL este beneficiar)
ST	C(1)	Nu se utilizează
CCL	C(21)	Contul de plată al clientului
CCOR	C(24)	Contul de plată sau codul IBAN al corespondentului (în dependența de cum a fost indicat în documentul primar)
CCORT	C(29)	Nu se utilizează - Codul trezorerial (se completează pentru documentul “Ordin de plată” bugetar -intocmit până la 01.01.2016), în cazul “Ordin de plată” pentru transferul ordinar, cat si pentru transferul bugetar executat dupa 01.01.2016– nu se completează
CFC	C(18)	*) Codul fiscal al plătitorului, ”/”, codul subdiviziunii plătitorului, de ex: 1234567890123/2222, unde <1234567890123>-codul fiscal, <2222>- codul subdiviziunii

CFCCOR	C(18)	*) Codul fiscal al beneficiarului,"/",codul subdiviziunii beneficiarului
CBC	C(3)	nu se utilizează: se substituie cu #BIC
DENC	C(55)	Denumirea corespondentului
DENCT	C(50)	Denumirea corespondentului(continuarea câmp. 11)
TV	C(3)	Codul literal al valutei, conform nomenclatorului codurilor valutei
SUMN	C(15).99	Suma nominală a documentului (total 15 poziții, ultimele 2-parte a zecimală)
SUML	C(15).99	Suma în lei a documentului (total 15 poziții, ultimele 2-parte a zecimală)
TD	C(2)	tipul documentului, conform nomenclatorului tipurilor documentelor, reglementat de BNM
DE1	C(57)	Destinația plății
DE2	C(57)	Destinația plății(continuare)
DE3	C(96)	Destinația plății(continuare)
DE4	C(0)	Din momentul implementării SAPI-BNM, nu se utilizează
PRI	C(3)	La momentul actual nu se utilizează
DAT_TR	Date	La momentul actual nu se utilizează
DAT_AC	Date	Data acceptării documentului la bancă
BIC	C(11)	**) Codul băncii corespondentului conform nomenclatorului băncilor BNM
COD_TRANZ	C(3)	**) Codul tranzacției, conform Regulamentului BNM
URGENT	C(1)	Tipul transferului

La formarea tabelului se vor respecta următoarele norme:

- Toate câmpurile trebuie să fie de lungimea definită în structura tabelului;
- Câmpurile de tipul Character trebuie să fie aliniate în partea stângă;
- Pentru documentele debitare (contul clientului CCL se debitează): CFC conține codul fiscal sau codul fiscal și codul subdiviziunii al clientului, iar CFCCOR – al beneficiarului;
- Pentru documentele creditare – CFC conține codul fiscal sau codul fiscal și codul subdiviziunii al corespondentului, iar CFCCOR – al clientului;
- Câmpul URGENT va fi completat „U” - transfer „Urgent” sau „N”- transfer „Normal”.

În prima înregistrare în fișier va conține suma cumulativă a tuturor documentelor completată în câmpul SUMN.

## **II. Structura pachetelor informaționale importate în Sistemul de deservire bancară la distanță:**

### **1. Documentele de plată în monedă națională:**

Trezoreria Regională va pregăti și va prezenta documentele de plată în format electronic un fișier de formatul DBF, cu numele BBBBAALLZZCC...CC.NNN, unde

**BBBB** - primele 4 simboluri din BIC-ul băncii deservente;

**AALLZZ** - data borderoului, sub formatul anul-luna-zia;

**CC...CC** - numărul contului de plată (lungimea poate fi variabilă, maximum 21 de simboluri);

**NNN** – numărul borderoului.

**Tabelul cu numele BBBBAALLZZCC...CC.NNN, va conține fiecare document de plată și va avea următoarea structură:**

Denumirea câmpului	Tipul	Descrierea câmpului
Da_bord	D(8)	Data borderoului, în care este inclus documentul de plată dd.ll.aaaa
Nr_dok	C(10)	Numărul documentului de plată
Da_dok	D(8)	Data documentului de plată dd.ll.aaaa
S	N(17,2)	Suma în lei
PIBAN	C(50)	Codul IBAN al plătitorului
Pkd_fisk	C(13)	Codul fiscal al plătitorului
Pkd_sdiv	C(4)	Codul subdiviziunii plătitorului
Pmfo	C(11)	Codul băncii plătitorului (Bic-ul)
Pcont	C(21)	Contul de plată al trezoreriei regionale
Pcont_tr	C(29)	Contul trezorerial al plătitorului
Pname	C(105)	Denumirea plătitorului
BIBAN	C(50)	Codul IBAN al beneficiarului
Bkd_fisk	C(13)	Codul fiscal al beneficiarului

Bkd_sdiv	C(4)	Codul subdiviziunii beneficiarului
Bmfo	C(11)	Codul băncii beneficiare (Bic-ul)
Bcont	C(21)	Contul de plată al beneficiarului
Bcont_tr	C(29)	Contul trezorerial al beneficiarului
Bname	C(105)	Numele beneficiarului
Vob	C(2)	Tipul documentului
Dest	C(210)	Destinația plății
Nr_bord	N(10)	Numărul borderoului
T_trans	C(1)	Tipul transferului
Kd_trz	C(3)	Codul tranzacției
S_a	C(4)	Scenariul de autorizare

La formarea tabelului se vor respecta următoarele norme:

- Toate câmpurile trebuie să fie de lungimea definită în structura tabelului;
- Câmpurile de tipul Character trebuie să fie aliniate în partea stângă;
- Câmpul T\_trans va fi completat „U” - transfer „Urgent” sau „N” - transfer „Normal”;
- În cazul în care instituția publică este în calitate de plătitor/beneficiar valorile câmpurilor (PName/Bname) se vor completa după cum urmează „(R) MF-TR Cahul + Primăria Cahul”;
- Contul trezorerial al plătitorului și/sau beneficiarului (valorile câmpurilor Pcont\_tr și/sau BCont\_tr) trebuie să fie completat cu contul trezorerial.

**De exemplu:** TREZ200901226301.010 - borderoul numărul 10 prezentat Ministerului Finanțelor -Trezoreria de Stat în format electronic, la data de 01 septembrie 2020 pentru contul 226301.

## 2. Delegațiile de retragere a numerarului în monedă națională:

Trezoreria Regională va pregăti și va prezenta delegațiile de retragere a numerarului în monedă națională în format electronic un fișier de formatul XML care corespunde următoarei schemei:

```
<xs:schema attributeFormDefault="unqualified" elementFormDefault="qualified"
xmlns:xs="http://www.w3.org/2001/XMLSchema">
<xs:element name="Delegatiile">
<xs:complexType>
<xs:sequence>
<xs:element name="delegatie" maxOccurs="unbounded" minOccurs="1">
<xs:complexType>
<xs:sequence>
<xs:element type="xs:int" name="d_id"/>
<xs:element type="xs:int" name="an_bugetar"/>
<xs:element type="xs:int" name="nr_dok"/>
<xs:element type="xs:date" name="da_dok"/>
<xs:element type="xs:byte" name="ti_dok"/>
<xs:element type="xs:float" name="suma"/>
<xs:element type="xs:string" name="banc_code"/>
<xs:element type="xs:long" name="pkd_fisk"/>
<xs:element type="xs:string" name="pname"/>
<xs:element type="xs:string" name="piban"/>
<xs:element type="xs:string" name="persoana"/>
<xs:element type="xs:long" name="bkd_fisk"/>
<xs:element type="xs:string" name="oficiul"/>
<xs:element type="xs:string" name="serdocum"/>
<xs:element type="xs:string" name="numdocum"/>
<xs:element type="xs:string" name="buletin"/>
<xs:element type="xs:date" name="data_elib"/>
<xs:element name="scope" maxOccurs="unbounded" minOccurs="1">
<xs:complexType>
<xs:sequence>
<xs:element type="xs:byte" name="simbol"/>
<xs:element type="xs:string" name="scop"/>
<xs:element type="xs:float" name="suma"/>
</xs:sequence>
</xs:complexType>
</xs:element>
</xs:sequence>
</xs:complexType>
</xs:element>
```

```

</xs:sequence>
</xs:complexType>
</xs:element>
</xs:schema>

```

### 3. Ordin de plată în valută străină:

Trezoreria Regională va pregăti și va prezenta ordine de plată în valută străină în format electronic un fișier de formatul DBF care va avea denumirea IDOCZZLI.dbf, unde:

**IDOC** – sunt constante;

**ZZLI** - ZZ- ziua, L-luna (1-9,A,B,C), I - Numărul de ordine în cadrul unei zile.

**Tabelul IDOC<ZZLI>.dbf va conține documentele de plată și va avea următoarea structură:**

Denumirea câmpului	Tipul	Descrierea câmpului
DATA	D(8)	Data documentului
NDOC	C(10)	Nr. documentului
CCL	C(45)	Codul IBAN al plătitorului
CCOR	C(45)	Codul IBAN al beneficiarului
CFC	C(13)	Codul fiscal al plătitorului
DENC	C(120)	Denumirea beneficiarului
SUMN	N(17,2)	Suma în valută străină
DE1	C(140)	Destinația plății (pp70)
BIC	C(11)	SWIFT BIC al beneficiarului
IBIC	C(11)	BIC Intermediar
IBCA	C(25)	Codul băncii beneficiarului
BADD1	C(35)	Adresa beneficiarului
BADD2	C(35)	Adresa beneficiarului (continuare)
BADD3	C(35)	Adresa beneficiarului (continuare)
BCITY1	C(35)	Orașul beneficiarului
BCITY2	C(35)	Orașul beneficiarului (continuare)
BCITY3	C(35)	Orașul beneficiarului (continuare)
BCC	C(2)	Codul țării (MD)
OPD	C(35)	Informația suplimentară (pp72)
ADDI	C(210)	Destinația plății
PCA	C(35)	-
PCT	C(3)	„OUR”
TC	C(3)	Codul valutei (MDL)
BBNAME1	C(35)	Denumirea băncii beneficiarului
BBNAME2	C(35)	Denumirea băncii beneficiarului (continuare)
BBADD1	C(35)	Adresa băncii beneficiarului
BBADD2	C(35)	Adresa băncii beneficiarului (continuare)
BBCITY1	C(35)	Orașul băncii beneficiarului
BBCITY2	C(35)	Orașul băncii beneficiarului (continuare)
BBCC	C(2)	Țara băncii
IBNAME1	C(35)	Denumirea băncii intermediare
IBNAME2	C(35)	Denumirea băncii intermediare (continuare)

### 4. Delegațiile de eliberare a numerarului în valută străină:

Trezoreria Regională va pregăti și va prezenta delegația de eliberare a numerarului în valută străină în format electronic un fișier de formatul XML care corespunde următoarei schemei:

```

<xs:schema attributeFormDefault="unqualified" elementFormDefault="qualified"
xmlns:xs="http://www.w3.org/2001/XMLSchema">
  <xs:element name="Delegatiile">
    <xs:complexType>
      <xs:sequence>
        <xs:element name="delegatie" maxOccurs="unbounded" minOccurs="1">
          <xs:complexType>
            <xs:sequence>
              <xs:element type="xs:int" name="d_id"/>
            </xs:sequence>
          </xs:complexType>
        </xs:element>
      </xs:sequence>
    </xs:complexType>
  </xs:element>
</xs:schema>

```

```

<xs:element type="xs:int" name="an_bugetar"/>
<xs:element type="xs:int" name="nr_dok"/>
<xs:element type="xs:date" name="da_dok"/>
<xs:element type="xs:byte" name="ti_dok"/>
<xs:element type="xs:float" name="suma"/>
<xs:element type="xs:string" name="kd_val"/>
<xs:element type="xs:string" name="banc_code"/>
<xs:element type="xs:long" name="pkd_fisk"/>
<xs:element type="xs:string" name="pname"/>
<xs:element type="xs:string" name="piban"/>
<xs:element type="xs:string" name="persoana"/>
<xs:element type="xs:long" name="bkd_fisk"/>
<xs:element type="xs:string" name="oficiul"/>
<xs:element type="xs:string" name="serdocum"/>
<xs:element type="xs:string" name="numdocum"/>
<xs:element type="xs:string" name="buletin"/>
<xs:element type="xs:date" name="data_elib"/>
<xs:element type="xs:string" name="scope"/>
<xs:element type="xs:string" name="doc_just"/>
<xs:element type="xs:string" name="act_norm"/>
</xs:sequence>
</xs:complexType>
</xs:element>
</xs:sequence>
</xs:complexType>
</xs:element>
</xs:schema>

```

### **III. Structura fișierului privind lista beneficiarilor și sumele calculate pentru eliberare în numerar a mijloacelor bănești în baza documentelor executorii și a altor plăți:**

Eliberarea în numerar a mijloacelor bănești către beneficiari se va efectua la orice ghișeu al băncii, din:

- 1) Contul special de plăți al băncii, deschis în acest sens;
- 2) Contul special de plăți al trezoreriei, deschis la bancă.

Datele aferente Beneficiarilor cu sumele corespunzătoare pentru eliberare în numerar a mijloacelor bănești în baza documentelor executorii și a altor plăți vor fi prezentate într-un fișier textual cu delimitatorul „;” (punct și virgulă) cu denumirea Agent\_NNNNNNN.nnn, unde „Agent\_” – constantă, urmată de 4 cifre, ce reprezintă anul și luna în format AALL, urmate de codul Clientului, atribuit de bancă (ID-ul clientului, ce asigura unicitatea lui în sistemul bancar).

În calitate de extensie a fișierului se va indica numărul de ordine al fișierului, transmis în cadrul unei zile calendaristice.

Fișierul va fi transmis arhivat în format zip prin e-mail la o adresă agreată cu banca. Formatul fișierului va avea următoarea structură:

Primul rând va fi rezervat pentru completarea datelor despre Client și datelor comune pentru plată în următoarea ordine:

Nr.d /o	Denumirea câmpului	Descrierea câmpului	Remarca
1.	Denumirea Clientului	Denumirea Clientului	
2.	Codul Fiscal al Clientului	Codul fiscal al Clientului	
3.	Contul Clientului	Contul de plată special din care se vor efectua plățile în numerar către Beneficiari și în care urmează ca Clientul preventiv sa vireze suma totală	
4.	Câmpul 4		In cadrul Contractului dat câmpul nu se va completa
5.	Câmpul 5		In cadrul contractului dat câmpul nu se va completa
6.	Câmpul 6		In cadrul contractului dat câmpul nu se va completa
7.	Câmpul 7		In cadrul contractului dat câmpul nu se va completa

8.	Câmpul 8		În cadrul contractului dat câmpul nu se va completa
9.	Valuta	Valuta în care se vor efectua plățile	În cadrul contractului dat câmpul se va completa cu valoarea - "MDL"
10.	S_Control	Suma de control	suma totală a plăților în favoarea Beneficiarilor; delimitatorul părții fracționare trebuie să fie „.” (punct)
11.	Destinația Plății	Destinația pentru plățile în favoarea Beneficiarilor	

Următoarele rânduri din acest fișier, începând cu al doilea, vor fi destinate pentru indicarea datelor despre Beneficiari și sumele ce urmează a fi eliberate în numerar, și anume:

Nr. d/o	Denumirea câmpului	Descrierea câmpului	Remarcă
1.	Den_Beneficiar	Denumirea persoanei fizice ce reprezintă Beneficiarul sumei	
2	Rezident / nerezident	Se indică statutul de rezident (R) sau nerezident (N) al Beneficiarului	
3.	Codul Fiscal Ben	Codul fiscal al Beneficiarului	
4.	Numarul delegatiei	Numărul delegației, în baza căreia Beneficiarul trebuie să primească numerarul	Se completează doar în cazul, când eliberarea numerarului se va face din contul special de plăți al trezoreriei, deschis la bancă. În caz contrar, nu se va completa.
5.	Data delegatiei	Data delegației, în baza căreia Beneficiarul trebuie să primească numerarul	Se completează doar în cazul, când eliberarea numerarului se va face din contul special de plăți al trezoreriei, deschis la bancă. În caz contrar, nu se va completa.
6.	Suma	Suma plății în favoarea Beneficiarului	delimitatorul părții fracționare trebuie să fie „.” (punctul)
7.	Nr.Pasaport	Numărul pașaportului sau buletinului de identitate al Beneficiarului	Se va completa opțional
8.	Data eliberării	Data eliberării pașaportului sau buletinului de identitate al Beneficiarului	Se va completa opțional
9.	Adresa	Adresa Beneficiarului	Se va completa opțional

Semnat: \_\_\_\_\_

Nume: Andrii Glevatskyi

În calitate de: Vicepreședinte al Comitetului de Conducere al maib

Ofertantul: **BC "Moldova-Agroindbank" S.A.**

Adresa: mun. Chișinău, str. Constantin Tănase, nr.9/1

Data: "25" octombrie 2021