Anexa nr.1
la Instrucțiunea cu privire la raportarea datelor
aferente utilizării instrumentelor și serviciilor de plată

RAPORT
ORD 5.1 Carduri de plată

codul prestatorului

ORD0501A
Codul formularului

ORD 5.1A Cardurile de plată eliberate, retrase și deținute de prestatorul de servicii de plată
pentru trimestrul ___ 20__

Nr. d/o	Marca SPCP	Soluția tehnică (a cardului)	Scopul utilizării	Proveniența mijloacelor bănești din contul deținătorului	Moneda contului de plăți	Condițiile emiterii	Numărul cardurilor de plată			
							eliberate pe parcursul perioadei gestionare	retrase pe parcursul perioadei gestionare	deținute la sfîrșitul perioadei gestionare	
									total	active
A	B	C	D	E	F	G	1	2	3	4
1										
...										
n										

codul prestatorului

ORD0501B
codul formularului

ORD 5.1B Operațiunile financiare efectuate cu cardurile de plată emise/ acceptate de prestatorul de servicii de plată

pentru trimestrul ___ 20__

Nr. d/o	Emitentul cardului	Rețeaua în care s-a efectuat tranzacția	Marca SPCP	Soluția tehnică (a cardului)	Scopul utilizării	Proveniența mijloacelor bănești din contul deținătorului	Moneda contului de plăți	Condițiile emiterii	Tipul dispozitivului special / soluției utilizate	Amplasarea dispozitivului special /soluției utilizate	Tipul operațiunii	Numărul operațiunilor	Valoarea operațiunilor
A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	1	2
1													
...													
n													

codul prestatorului

ORD0501C
codul formularului

ORD 5.1C Fraudele înregistrate aferente utilizării cardurilor de plată

în trimestrul ___ 20__

Nr. d/o	Emitentul cardului	Rețeaua în care s-a produs frauda	Marca SPCP	Soluția tehnică (a cardului)	Scopul utilizării	Proveniența mijloacelor bănești din contul deținătorului	Moneda contului de plăți	Condițiile emiterii	Tipul fraudei	Tipul dispozitivului special / soluției utilizate	Amplasarea dispozitivului special/ soluției utilizate	Tipul operațiunii	Numărul fraudelor	Valoarea fraudelor
A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	1	2
1														
...														
n														

codul prestatorului

ORD0501D
Codul formularului

ORD 5.1D Tentativele de fraudă înregistrate aferente utilizării cardurilor de plată

în trimestrul ___ 20__

Nr. d/o	Emitentul cardului	Rețeaua în care s-a produs tentativa de fraudă	Tipul tentativei de fraudă	Numărul tentativelor	Valoarea tentativelor	Descrierea tentativei de fraudă	Măsurile întreprinse pentru identificarea și stoparea tentativei de fraudă
A	B	C	D	1	2	3	4
1							
...							
n							

codul prestatorului

ORD0501E
Codul formularului

ORD 5.1E Conturile de plăți la care este atașat cel puțin un card de plată, aflate în evidența prestatorului raportor și numărul deținătorilor unici ai cardurilor de plată

la sfîrșitul trimestrului_____20____

Nr. d/o	Scopul utilizării	Numărul de conturi de plăți la care este atașat cel puțin un card de plată	Numărul deținătorilor unici ai cardurilor de plată
A	B	1	2
1			
...			
n			

Data întocmirii "__" _____ 20__
Executorul și numărul de telefon _____

Modul de întocmire a Raportului
ORD 5.1 Carduri de plată

1. Raportul este format din 5 tabele numerotate A-E.

2. Definițiile și noțiunile utilizate în prezentul raport au sensul prevăzut în Regulamentul cu privire la cardurile de plată.

3. Tabelul ORD 5.1A este destinat reflectării informațiilor generale privind numărul de carduri de plată emise de către prestatorul raportor.

4. Tabelul se completează în felul următor:

a) în coloana A se indică numărul de ordine al fiecărei înregistrări în cadrul tabelului;

b) în coloana B se indică codul corespunzător caracteristicii „*marca SPCP"* (sistemul de plăți cu carduri de plată) sub care a fost emis cardul, în conformitate cu pct. 3 din anexa nr. 9;

c) în coloana C se indică codul corespunzător caracteristicii „*soluția tehnică*" de emitere a cardului, în conformitate cu pct. 4 din anexa nr. 9;

d) în coloana D se indică codul corespunzător caracteristicii „*scopul utilizării*", în conformitate cu pct. 5 din anexa nr. 9;

e) în coloana E se indică codul corespunzător caracteristicii „*proveniența mijloacelor băneşti din contul deținătorului*", în conformitate cu pct. 6 din anexa nr. 9;

f) în coloana F se indică codul corespunzător caracteristicii „*moneda contului de plăți*", în conformitate cu pct. 7 din anexa nr. 9;

g) în coloana G se indică codul corespunzător caracteristicii „*condițiile emiterii*", în conformitate cu pct. 12 din anexa nr. 9;

h) în coloana 1 se indică numărul total de carduri de plată emise și eliberate de către prestatorul raportor pe parcursul perioadei de gestiune, în corespundere cu caracteristicile cardurilor specificate în coloanele B-G;

i) în coloana 2 se indică numărul total de carduri de plată retrase din circulație de către prestatorul raportor pe parcursul perioadei de gestiune, în corespundere cu caracteristicile cardurilor specificate în coloanele B-G;

j) în coloana 3 se indică numărul total de carduri de plată emise de către prestatorul raportor și deținute de clienți la sfîrșitul perioadei de gestiune, în corespundere cu caracteristicile cardurilor specificate în coloanele B-G. Numărul total de carduri deținute de clienți la sfîrșitul perioadei de gestiune curente trebuie să corespundă cu numărul de carduri deținute de clienți la sfîrșitul perioadei de gestiune precedente plus numărul total de carduri emise în perioada de gestiune curentă minus numărul total de carduri retrase din circulație în perioada de gestiune curentă;

k) în coloana 4 se indică numărul total de carduri de plată active, emise de către prestatorul raportor și deținute de clienți la sfîrșitul perioadei de gestiune, în corespundere cu caracteristicile cardurilor specificate în coloanele B-G.

5. Tabelul ORD 5.1B este destinat pentru reflectarea operațiunilor de plată efectuate pe parcursul perioadei gestionare cu utilizarea cardurilor de plată emise de prestatorul raportor, atît în rețeaua proprie cît și în rețelele altor prestatori (rezidenți sau nerezidenți), precum și cele efectuate în rețeaua prestatorului raportor, cu utilizarea cardurilor de plată emise de alți prestatori din Republica Moldova și de prestatorii din străinătate. În tabel se vor reflecta operațiunile de plată, efectuate cu utilizarea dispozitivelor speciale sau prin introducerea datelor cardului. La completarea tabelului se va ține cont de următoarele:

a) pentru cazul operațiunilor efectuate în rețeaua de acceptare a prestatorului raportor cu cardurile emise de alți prestatori din Republica Moldova și din străinătate, în coloanele E-H se va indica „n/a";

b) în coloana A se indică numărul de ordine al fiecărei înregistrări în cadrul tabelului;

c) în coloana B se indică codul corespunzător caracteristicii „*emitentul cardului*", în conformitate cu pct. 1 din anexa nr. 9;

d) în coloana C se indică codul corespunzător caracteristicii „*rețeaua în care s-a efectuat tranzacția*", în conformitate cu pct. 2 din anexa nr. 9;

e) în coloana D se indică codul corespunzător caracteristicii „*marca SPCP*" (sistemul de plăți cu carduri de plată) sub care a fost emis cardul, în conformitate cu pct. 3 din anexa nr. 9;

f) în coloana E se indică codul corespunzător caracteristicii „*soluția tehnică*" de emitere a cardului, în conformitate cu pct. 4 din anexa nr. 9;

g) în coloana F se indică codul corespunzător caracteristicii „*scopul utilizării*”, în conformitate cu pct. 5 din anexa nr. 9;

h) în coloana G se indică codul corespunzător caracteristicii „*proveniența mijloacelor bănești din contul deținătorului*”, în conformitate cu pct. 6 din anexa nr. 9;

i) în coloana H se indică codul corespunzător caracteristicii „*moneda contului de plăți*”, în conformitate cu pct. 7 din anexa nr. 9;

j) în coloana I se indică codul corespunzător caracteristicii „*condițiile emiterii*”, în conformitate cu pct. 12 din anexa nr. 9. Pentru operațiunile efectuate în rețeaua de acceptare a prestatorului raportor cu cardurile emise de alți prestatori de servicii de plată decît prestatorul raportor se va indica codul 115;

k) în coloana J se indică codul corespunzător caracteristicii „*tipul dispozitivului special/ soluției utilizate*”, în conformitate cu pct. 8 din anexa nr. 9. Tipul dispozitivului special/ soluției utilizate se indică în corespundere cu soluția tehnică maximă a cardului de plată. În acest mod, codurile pentru soluția tehnică la utilizarea cardurilor de plată la dispozitive speciale ce necesită prezența fizică a cardului se vor utiliza împreună doar cu codurile corespunzătoare după cum urmează:

cardul cu bandă magnetică poate fi utilizat doar la dispozitive speciale cu suport carduri cu bandă magnetică (codurile 0711, 0721, 0730, 0741, 0751);

cardul cu microprocesor poate fi utilizat doar la dispozitive speciale cu suport microprocesor (codurile 0712, 0722, 0730, 0742, 0752);

cardul hibrid/dual poate fi utilizat doar la dispozitive speciale cu suport bandă magnetică sau microprocesor (codurile 0711-0722, 0730, 0741, 0742, 0751,0752);

cardul de proximitate (contactless) poate fi utilizat doar la dispozitive speciale cu suport carduri de proximitate (contactless), bandă magnetică sau microprocesor (codurile 0711-0753);

l) în coloana K se indică codul corespunzător caracteristicii „*amplasarea dispozitivului special/ soluției utilizate*”, în conformitate cu pct. 10 din anexa nr. 9;

m) în coloana L se indică codul corespunzător caracteristicii „*tipul operațiunii*”, în conformitate cu pct. 9 din anexa nr. 9;

n) în coloana 1 se indică numărul operațiunilor de plată ce corespund caracteristicilor din coloanele B-L;

o) în coloana 2 se indică valoarea operațiunilor de plată ce corespund caracteristicilor din coloanele B-L.

6. Tabelul ORD 5.1C este destinat pentru reflectarea fraudelor cu carduri de plată înregistrate de prestatorul raportor pe parcursul perioadei gestionare. Fraudele efectuate cu cardul emis de un prestator de servicii de plată din Republica Moldova se raportează de către prestatorul emitent al cărui card a fost fraudat, indiferent de rețeaua în care s-a produs frauda. În cazul fraudelor comise pe teritoriul Republicii Moldova cu cardurile emise de un prestator de servicii de plată din străinătate, raportarea se efectuează de către prestatorul în rețeaua căruia s-a produs frauda, în cazul dat, în coloanele E-H se indică „n/a”. La raportarea fraudelor cu utilizarea numărului cardului (card not present), în coloana L se va indica „n/a”. La completarea tabelului se va ține cont de următoarele:

a) în coloana A se indică numărul de ordine al fiecărei înregistrări în cadrul tabelului;

b) în coloana B se indică codul corespunzător caracteristicii „*emitentul cardului*”, în conformitate cu pct. 1 din anexa nr. 9;

c) în coloana C se indică codul corespunzător caracteristicii „*rețeaua în care s-a produs frauda/ tentativa de fraudă*”, în conformitate cu pct. 2 din anexa nr. 9;

d) în coloana D se indică codul corespunzător caracteristicii „*marca SPCP*” (sistemul de plăți cu carduri de plată) sub care a fost emis cardul, în conformitate cu pct. 3 din anexa nr. 9;

e) în coloana E se indică codul corespunzător caracteristicii „*soluția tehnică*” de emitere a cardului, în conformitate cu pct. 4 din anexa nr. 9;

f) în coloana F se indică codul corespunzător caracteristicii „*scopul utilizării*”, în conformitate cu pct. 5 din anexa nr. 9;

g) în coloana G se indică codul corespunzător caracteristicii „*proveniența mijloacelor bănești din contul deținătorului*”, în conformitate cu pct. 6 din anexa nr. 9;

h) în coloana H se indică codul corespunzător caracteristicii „*moneda contului de plăți*”, în conformitate cu pct. 7 din anexa nr. 9;

i) în coloana I se indică codul corespunzător caracteristicii „*condițiile emiterii*”, în conformitate cu pct. 12 din anexa nr. 9. Pentru operațiunile efectuate în rețeaua de acceptare a prestatorului raportor cu cardurile emise de alți prestatori de servicii de plată decît prestatorul raportor se va indica codul 115;

j) în coloana J se indică codul corespunzător caracteristicii „*tipul fraudei*”, în conformitate cu pct. 11 din anexa nr. 9. Fraudele cu cardurile de plată contrafăcute se consideră a fi efectuate în mediul fizic, iar codurile corespunzătoare vor fi utilizate împreună doar cu codurile din compartimentul pentru dispozitive speciale ce necesită prezența fizică a cardului, rîndurile 1 – 12;

k) în coloana K se indică codul corespunzător caracteristicii „*tipul dispozitivului special/ soluției utilizate*”, în conformitate cu pct. 8 din anexa nr. 9;

l) în coloana L se indică codul corespunzător caracteristicii „*amplasarea dispozitivului special/ soluției utilizate*”, în conformitate cu pct. 10 din anexa nr. 9;

m) în coloana M se indică codul corespunzător caracteristicii „*tipul operațiunii*”, în conformitate cu pct. 9 din anexa nr. 9;

n) în coloana 1 se indică numărul operațiunilor de plată frauduloase efectuate, ce corespund caracteristicilor indicate în coloanele B-M;

o) în coloana 1 se indică valoarea operațiunilor de plată frauduloase efectuate, ce corespund caracteristicilor indicate în coloanele B-M.

7. Tabelul ORD 5.1D este destinat reflectării tentativelor de fraudă cu cardurile de plată, înregistrate de prestatorul raportor pe parcursul perioadei gestionare. Tentativele de fraudă cu cardul emis de un prestator de servicii de plată din Republica Moldova se raportează doar de către prestatorul emitent, cu cardul căruia s-a produs tentativa de fraudă, indiferent de rețeaua în care s-a produs tentativa de fraudă. În cazul tentativelor de fraudă cu cardurile emise de prestatori de servicii de plată din străinătate, produse pe teritoriul Republicii Moldova, raportarea se efectuează de către prestatorul în rețeaua căruia s-a produs tentativa de fraudă. Tabelul se completează în felul următor:

a) în coloana A se indică numărul de ordine al fiecărei înregistrări în cadrul tabelului;

b) în coloana B se indică codul corespunzător caracteristicii „ *emitentul cardului*”, în conformitate cu pct. 1 din anexa nr. 9;

c) în coloana C se indică codul corespunzător caracteristicii „*rețeaua în care s-a produs frauda/ tentativa de fraudă”,* în conformitate cu pct. 2 din anexa nr. 9;

d) în coloana D se indică codul corespunzător caracteristicii „*tipul tentativei de fraudă*”, în conformitate cu pct. 11 din anexa nr. 9;

e) în coloana 1 se indică numărul tentativelor de fraudă ce corespund caracteristicilor din coloanele B-D, 3 și 4;

f) în coloana 2 se indică valoarea tentativelor de fraudă ce corespund caracteristicilor din coloanele B-D, 3 și 4;

g) în coloana 3 se descrie mai detaliat tentativele de fraudă produse și raportate în rîndul respectiv;

h) în coloana 4 se indică măsurile întreprinse de prestatorul raportor în vederea identificării și stopării tentativelor de fraudă.

8. Tabelul ORD 5.1E este destinat reflectării numărului de conturi de plăți care au atașate unul sau mai multe carduri de plată (de exemplu: un cont la care este atașat un card de bază și unul sau mai multe carduri suplimentare) aflate în gestiunea prestatorului raportor la sfîrșitul perioadei gestionare și numărului deținătorilor unici (nu se admite includerea/numărarea unuia și aceluiași deținător de mai multe ori) ai cardurilor de plată, în funcție de scopul utilizării acestora. Tabelul se completează în felul următor:

a) în coloana A se indică numărul de ordine al fiecărei înregistrări în cadrul tabelului;

b) în coloana B se indică codul corespunzător caracteristicii „*scopul utilizării*”, în conformitate cu pct. 5 din anexa nr. 9;

c) în coloana 1 se indică numărul de conturi de plăți, la care este atașat cel puțin un card ce corespunde caracteristicii indicate în coloana B;

d) în coloana 2 se indică numărul deținătorilor unici ai cardurilor de plată ce corespund caracteristicii indicate în coloana B.

9. Tabelele ORD 5.1A - ORD 5.1E se prezintă trimestrial.”.

Anexa nr.1 în redacţia Hot.BNM nr.189 din 19.07.2017, în vigoare 11.08.2017]

[Anexele nr.2,3 abrogate prin Hot.BNM nr.189 din 19.07.2017, în vigoare 11.08.2017]

Anexa nr.4
la Instrucțiunea cu privire la raportarea datelor
aferente utilizării instrumentelor și serviciilor de plată

RAPORT
ORD 5.4 Dispozitive speciale și soluții utilizate

codul prestatorului

ORD0504
Codul formularului

ORD 5.4 Dispozitivele speciale instalate și soluțiile utilizate de prestatorul de servicii de plată aflate în gestiunea acestuia
la sfîrșitul trimestrului ___ 20__

Nr. d/o	Tipul dispozitivului special / soluției utilizate	Amplasarea dispozitivului special/ soluției utilizate	Numărul dispozitivelor speciale/ soluției utilizate
A	**B**	**C**	**1**
1			

Data întocmirii "__" _____ 20__
Executorul și numărul de telefon _____

Modul de întocmire al Raportului
ORD 5.4 Dispozitive speciale și soluții utilizate

1. Tabelul ORD 5.4 este destinat pentru reflectarea numărului de dispozitive speciale instalate de prestatorul raportor și numărul soluțiilor implementate, aflate în gestiunea acestuia la sfîrșitul perioadei de gestiune.

2. Coloanele A-1 se completează după cum urmează:

a) în coloana A se indică numărul de ordine al fiecărei înregistrări în cadrul raportului;

b) în coloana B se indică codul corespunzător caracteristicii *„tipul dispozitivului special / soluției utilizate”,* în conformitate cu pct. 8 din anexa nr. 9 (doar codurile din rîndurile 1 – 13);

c) în coloana C se indică codul corespunzător caracteristicii *„amplasarea dispozitivului special / soluției utilizate”,* în conformitate cu pct. 10 din anexa nr. 9;

d) în coloana 1, pentru dispozitivele speciale se indică numărul dispozitivelor speciale instalate aflate în gestiunea prestatorului raportor, iar pentru platformele de comerț electronic (doar codul 0764) se indică numărul comercianților electronici deserviți de către prestatorul raportor.

3. Raportul ORD 5.4 se prezintă trimestrial.

[Anexa nr.4 în redacția Hot.BNM nr.189 din 19.07.2017, în vigoare 11.08.2017]

Anexa nr. 5
la Instrucțiunea cu privire la raportarea datelor
aferente utilizării instrumentelor și serviciilor de plată

RAPORT
ORD 5.5 Utilizarea transferului de credit

codul prestatorului

ORD0505A
Codul formularului

ORD 5.5A Utilizarea transferului de credit

pentru trimestrul ___ 20__

(001 - lei)

Nr. d/o	Tipul plătitorului	Tipul decontării	Prioritatea transferului	Suportul ordinului de plată	Inițiatorul transferului	Beneficiarul transferului	Numărul	Valoarea
A	B	C	D	E	F	G	1	2
1								
...								
n								

codul prestatorului

ORD0505B
Codul formularului

ORD 5.5B Utilizarea transferului de credit programat

pentru trimestrul ___ 20__

(001 - lei)

Nr. d/o	Tipul plătitorului	Tipul decontării	Prioritatea transferului	Suportul ordinului de plată	Beneficiarul transferului	Numărul	Valoarea
A	B	C	D	E	F	1	2
1							
...							
n							

codul prestatorului

ORD0505C
Codul formularului

ORD 5.5C Utilizarea transferului de credit executat la data viitoare a plății

pentru trimestrul ___ 20__

(001 - lei)

Nr. d/o	Tipul plătitorului	Tipul decontării	Prioritatea transferului	Suportul ordinului de plată	Beneficiarul transferului	Numărul	Valoarea
A	B	C	D	E	F	1	2
1							
...							
n							

Data întocmirii "__" _____ 20__
Executorul și numărul de telefon _____

NOTĂ: Raportul este întocmit în conformitate cu:
1.Instrucțiunea cu privire la raportarea datelor aferente utilizării instrumentelor și serviciilor de plată, anexa nr. 5 (HCA al BNM nr.211 din 23 octombrie 2014.)

Modul de întocmire al Raportului
ORD 5.5 Utilizarea transferului de credit

1. Raportul este format din trei tabele numerotate A - C.

2. Definițiile și noțiunile utilizate în prezentul raport sunt prevăzute în Regulamentul cu privire la transferul de credit, aprobat prin Hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.157 din 01 august 2013, cu modificările și completările ulterioare.

3. Raportul va conține toate operațiunile de plată definite ca transfer de credit, inițiate și executate în baza unui ordin de plată explicit. Operațiunile de plată, inițiate de prestatorul de servicii de plată în numele propriu și executate prin creditarea contului beneficiarului prin notă contabilă (simplă înregistrare în conturi) nu se vor include în raport.

4. Tabelul ORD 5.5A este destinat indicării numărului (coloana 1) și valorii (coloana 2) tuturor tranzacţiilor aferente transferurilor de credit (inclusiv transferului de credit programat și transferului de credit executat la data viitoare a plății) efectuate pe parcursul perioadei gestionare. Coloanele A - F se vor completa în felul următor:

a) În coloana A se va indica numărul de ordine al fiecărei înregistrări în cadrul raportului;

b) În coloana B se va indica codul caracteristicii „*tipul plătitorului*” în conformitate cu pct.13 din anexa nr. 9;

c) În coloana C se va indica codul caracteristicii „*tipul decontării*” în conformitate cu pct.14 din anexa nr. 9;

d) În coloana D se va indica codul caracteristicii „*prioritatea transferului*” în conformitate cu pct.15 din anexa nr. 9;

e) În coloana E se va indica codul caracteristicii „*suportul ordinului de plată*” în conformitate cu pct.16 din anexa nr. 9;

f) În coloana F se va indica codul caracteristicii „inițiatorul transferului” în conformitate cu pct.17 din anexa nr. 9.

g) în coloana G se va indica codul corespunzător caracteristicii „*tipul beneficiarului*”, în conformitate cu pct.13 din anexa nr. 9.

5. Tabelul ORD 5.5B este destinat indicării numărului (coloana 1) și valorii (coloana 2) tranzacțiilor aferente transferurilor de credit programate efectuate pe parcursul perioadei gestionare. Coloanele A - E se vor completa în felul următor:

a) În coloana A se va indica numărul de ordine al fiecărei înregistrări în cadrul raportului;

b) În coloana B se va indica codul caracteristicii „*tipul plătitorului*” în conformitate cu pct.13 din anexa nr. 9;

c) În coloana C se va indica codul caracteristicii „*tipul decontării*” în conformitate cu pct.14 din anexa nr. 9;

d) În coloana D se va indica codul caracteristicii „*prioritatea transferului*” în conformitate cu pct.15 din anexa nr. 9;

e) În coloana E se va indica codul caracteristicii „*suportul ordinului de plată*” în conformitate cu pct.16 din anexa nr. 9.

f) în coloana F se va indica codul corespunzător caracteristicii „*tipul beneficiarului*”, în conformitate cu pct.13 din anexa nr. 9.

6. Tabelul ORD 5.5C este destinat indicării numărului (coloana 1) și valorii (coloana 2) tranzacțiilor aferente transferurilor de credit executat la data viitoare a plății efectuate pe parcursul perioadei gestionare. Coloanele A- E se vor completa în felul următor:

a) În coloana A se va indica numărul de ordine al fiecărei înregistrări în cadrul raportului;

b) În coloana B se va indica codul caracteristicii „*tipul plătitorului*” în conformitate cu pct.13 din anexa nr. 9;

c) În coloana C se va indica codul caracteristicii „*tipul decontării*” în conformitate cu pct.14 din anexa nr. 9;

d) În coloana D se va indica codul caracteristicii „*prioritatea transferului*” în conformitate cu pct.15 din anexa nr. 9;

e) În coloana E se va indica codul caracteristicii „*suportul ordinului de plată*” în conformitate cu pct.16 din anexa nr. 9.

f) în coloana F se va indica codul corespunzător caracteristicii „*tipul beneficiarului*”, în conformitate cu pct.13 din anexa nr. 9.

7. Tabelele ORD 5.5A - ORD 5.5C se prezintă trimestrial.

[Anexa nr.5 modificată prin Hot.BNM nr.189 din 19.07.2017, în vigoare 11.08.2017]

Anexa nr. 6
la Instrucțiunea cu privire la raportarea datelor
aferente utilizării instrumentelor și serviciilor de plată

RAPORT
ORD 5.6 Utilizarea debitării directe

codul prestatorului

ORD0506A
Codul formularului

ORD 5.6A Utilizarea debitării directe
pentru trimestrul ___ 20__

(001 - lei)

Nr. d/o	Denumirea indicatorilor	Numărul	Valoarea	Numărul plătitorilor
A	B	1	2	3
1	**Debitări directe în cazul cînd plătitorul sau beneficiarul se deservește la un alt prestator, din care**			x
2	persoane fizice			x
3	persoane juridice			x
4	**Debitări directe în cazul cînd plătitorul și beneficiarul se deservesc la prestatorul raportor, din care**			x
5	persoane fizice			x
6	persoane juridice			x
7	**Numărul plătitorilor, din care**	x	x	
8	persoane fizice	x	x	
9	persoane juridice	x	x	

codul prestatorului

ORD0506B
Codul formularului

ORD 5.6B Lista beneficiarilor tranzacțiilor de debitare directă
pentru trimestrul ___ 20__

(001 - lei)

Nr. d/o	IDNO/IDNP al beneficiarului	Denumirea beneficiarului
A	B	C
1		
...		
n		

Data întocmirii "__" _____ 20__
Executorul și numărul de telefon _____

NOTĂ: Raportul este întocmit în conformitate cu:
1.Instrucțiunea cu privire la raportarea datelor aferente utilizării instrumentelor și serviciilor de plată, anexa nr. 6 (HCA al BNM nr.211 din 23 octombrie 2014.)

Modul de întocmire al Raportului
ORD 5.6 Utilizarea debitării directe

1. Raportul este format din două tabele numerotate A și B.

2. Raportul se completează de prestatorul care efectuează plata inițiată de beneficiarul plății pe baza consimțământului acordat de către plătitor beneficiarului plății, prestatorului de servicii de plată al beneficiarului sau prestatorului de servicii de plată al plătitorului. În sensul prezentei Instrucțiuni, prestatorul de servicii de plată al plătitorului, în calitate de inițiere a operațiunii de plată de către beneficiar va considera:

a) primirea documentelor de plată de la beneficiar;

b) primirea altor date relevante (inclusiv datele aferente facturilor emise cât și alte informații) de la beneficiar;

c) interogarea bazei de date a beneficiarului, ce conține informația relevantă pentru inițierea operațiunii de plată.

3. Tabelul ORD 5.6A este destinat indicării numărului (coloana 1) și valorii (coloana 2) debitărilor directe (inclusiv plățile inițiate în baza datelor aferente facturilor emise cît și altor informații puse la dispoziția băncii plătitoare de către beneficiarul plății în scopul încasării acestora de la plătitor) și numărului plătitorilor (coloana 3).

4. Tabelul ORD 5.6B este destinat indicării IDNO/IDNP (coloana 1) și denumirii beneficiarilor (coloana 2) care participă la schema de debitare directă și în favoarea cărora prestatorul plătitor a emis ordine de plată pe parcursul perioadei gestionare.

5. Tabelele ORD 5.6A și ORD 5.6B se prezintă trimestrial.

Anexa nr. 7
la Instrucțiunea cu privire la raportarea datelor
aferente utilizării instrumentelor și serviciilor de plată

RAPORT
ORD 5.7 Utilizarea sistemelor automatizate de deservire la distanță

codul băncii

ORD0507A
Codul formularului

ORD 5.7A Utilizarea sistemelor automatizate de deservire la distanță

pentru trimestrul ___ 20__

(001 – lei)

Nr. d/o	Tipul SADD	Tipul deținătorului	Numărul deținătorilor înregistrați	Numărul deținătorilor activi	Operațiuni de plată în valută națională		Operațiuni de plată în valută străină	
					numărul	valoarea	numărul	valoarea
A	B	C	1	2	3	4	5	6
1								
...								
n								

codul băncii

ORD0507B
Codul formularului

ORD 5.7B Fraude înregistrate, aferente utilizării SADD

în trimestrul ___ 20__

(001 - lei)

Nr. d/o	Tipul SADD	Tipul deținătorului	Tipul fraudei (SADD)	Numărul	Valoarea
A	B	C	D	1	2
1					
...					
n					

codul băncii

ORD0507C
Codul formularului

ORD 5.7C Tentativele de fraudă înregistrate, aferente utilizării SADD

în trimestrul ___ 20__

(001 - lei)

Nr. d/o	Tipul tentativei de fraudă	Numărul	Valoarea	Descrierea tentativei de fraudă	Măsurile întreprinse pentru identificarea și stoparea tentativelor de fraudă
A	B	1	2	3	4
1					
...					
n					

Data întocmirii "__" _____ 20__
Executorul și numărul de telefon _____

NOTĂ: Raportul este întocmit în conformitate cu:
1.Instrucțiunea cu privire la raportarea datelor aferente utilizării instrumentelor și serviciilor de plată, anexa nr. 7
(HCA al BNM nr.211 din 23 octombrie 2014.)

Modul de întocmire a Raportului
ORD 5.7 Utilizarea sistemelor automatizate de deservire la distanță

1. Raportul este format din trei tabele numerotate A-C.

2. Definițiile și noțiunile utilizate în prezentul raport sunt prevăzute în Regulamentul privind prestarea serviciilor de plată prin intermediul sistemelor automatizate de deservire la distanță**,** aprobat prin Hotărîrea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.62 din 09 martie 2017cu modificările și completările ulterioare.

3. Tabelul ORD 5.7A este destinat indicării numărului deținătorilor înregistrați (coloana 1) și numărului deținătorilor activi (coloana 2) ai SADD a căror contract este în vigoare la sfîrșitul perioadei gestionare, numărului și valorii operațiunilor de plată în valuta națională (coloanele 3 și 4) și operațiunilor de plată în valută străină (coloanele 5 și 6) efectuate (cu excepția operațiunilor de vînzare-cumpărare a valutei străine) de către deținătorii SADD pe parcursul perioadei gestionare. Coloanele A- C se vor completa în felul următor:

a) În coloana A se va indica numărul de ordine al fiecărei înregistrări în cadrul raportului;

b) În coloana B se va indica codul caracteristicii „*tipul SADD*" în conformitate cu pct.18 din anexa nr. 9;

c) În coloana C se va indica codul caracteristicii „*tipul deținătorului*" în conformitate cu pct. 13 din anexa nr. 9.

4. Tabelul ORD 5.7B este destinat indicării numărului (coloana 1) și valorii (coloana 2) fraudelor aferente utilizării SADD, înregistrate de banca raportoare pe parcursul perioadei gestionare. Coloanele A-D se vor completa în felul următor:

a) În coloana A se va indica numărul de ordine al fiecărei înregistrări în cadrul raportului;

b) În coloana B se va indica codul caracteristicii „*tipul SADD*" în conformitate cu pct.18 din anexa nr.9;

c) În coloana C se va indica codul caracteristicii „*tipul deținătorului*" în conformitate cu pct. 13 din anexa nr. 9;

d) În coloana D se va indica codul caracteristicii „*tipul fraudei*" în conformitate cu pct. 19 din anexa nr. 9.

5. Tabelul ORD 5.7C este destinat indicării numărului (coloana 1) și valorii (coloana 2) tentativelor de fraudă aferente utilizării SADD, înregistrate de banca raportoare pe parcursul perioadei gestionare, descrierii tentativelor de fraudă prin SADD (coloana 3) înregistrate de banca raportoare pe parcursul perioadei gestionare și măsurilor întreprinse pentru identificarea și stoparea tentativelor de fraudă (coloana 4). Descrierea tentativei de fraudă (coloana 3) se completează doar în cazul înregistrării în coloana B codului 217– „Alte fraude / tentative de fraudă".

a) În coloana A se va indica numărul de ordine al fiecărei înregistrări în cadrul raportului;

b) În coloana B se va indica codul caracteristicii „*tipul tentativei de fraudă*" în conformitate cu pct.19 din anexa nr. 9.

6. Tabelele ORD 5.7A - ORD 5.7C se prezintă trimestrial.

[Anexa nr.7 modificată prin Hot.BNM nr.189 din 19.07.2017, în vigoare 11.08.2017]

Anexa nr. 8
la Instrucțiunea cu privire la raportarea datelor
aferente utilizării instrumentelor și serviciilor de plată

RAPORT
ORD 5.8 Utilizarea de către persoanele fizice a Serviciilor de remitere de bani

codul prestatorului

ORD0508A
Codul formularului

ORD 5.8A Utilizarea Serviciilor de remitere de bani
în luna ___ 20__

(moneda originală)

Nr. d/o	Codul Serviciului	Codul țării	Codul monedei	Remiterile de bani primite în favoarea persoanelor fizice		Remiterile de bani efectuate la ordinul persoanelor fizice	
				numărul	valoarea	numărul	valoarea
A	B	C	D	1	2	3	4
1	SWIFT						
2							
…							
n							

codul prestatorului

ORD0508B
Codul formularului

ORD 5.8B Fraudele înregistrate, aferente utilizării Serviciilor de remitere de bani
în trimestrul ___ 20__

(moneda originală)

Nr. d/o	Codul Serviciului	Codul țării	Codul monedei	Direcția transferurilor	Descrierea fraudei	Data efectuării remiterii de bani	Data de determinare a caracterului fraudulos a remiterii de bani	Numărul	Valoarea
A	B	C	D	E	F	G	H	1	2
1									
...									
n									

codul prestatorului

ORD0508C
Codul formularului

ORD 5.8C Tentativele de fraudă înregistrate, aferente utilizării Serviciilor de remitere de bani

în trimestrul ___ 20__

(moneda originală)

Nr. d/o	Codul Serviciului	Codul țării	Codul monedei	Direcția transferurilor	Descrierea tentativei de fraudă	Măsurile întreprinse pentru identificarea și stoparea tentativelor de fraudă	Numărul	Valoarea
A	B	C	D	E	F	G	1	2
1								
...								
n								

Data întocmirii „__” _____ 20__
Executorul și numărul de telefon _____

NOTĂ: Raportul este întocmit în conformitate cu:
1. Instrucțiunea cu privire la raportarea datelor aferente utilizării instrumentelor și serviciilor de plată, anexa nr. 8
(HCA al BNM nr.211 din 23 octombrie 2014.)

Modul de întocmire al Raportului

ORD 5.8 Utilizarea de către persoanele fizice a Serviciilor de remitere de bani

1. Raportul este format din trei tabele numerotate A – C.

2. Definițiile și noțiunile utilizate în prezentul raport sunt cele prevăzute în Regulamentul cu privire la activitatea prestatorilor de servicii de plată în sistemele de remitere de bani, aprobat prin Hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr. 204 din 15 octombrie 2010, cu modificările și completările ulterioare.

3. În prezentul raport se includ informațiile privind utilizarea de către persoanele fizice a serviciilor de remitere de bani, atît prin intermediul sistemelor de remitere de bani cât și cele furnizate de prestatorii de servicii de plată, în baza acordurilor bilaterale cu alți prestatori de servicii de plată (locali sau străini), precum și transferurile prin rețeaua SWIFT – referite în continuare drept Servicii de remitere de bani.

4. În prezentul raport se includ datele cu privire la remiterile de bani efectuate cu utilizarea Serviciilor de remitere de bani atît pe teritoriul Republicii Moldova (remiteri de bani locale, la care atît instituția din care acestea au fost inițial expediate cît și instituția care le achită beneficiarului sunt rezidente) cît și cele internaționale (instituția din care acestea au fost inițial expediate sau instituția care le achită beneficiarului este nerezidentă, iar cealaltă instituție participantă este rezidentă).

5. În acest raport nu se reflectă:

a) transferurile de bani efectuate prin sistemul automatizat de plăți interbancare (SAPI) sau sistemul intern al prestatorului raportor;

b) remiterile de bani efectuate de persoanele fizice în favoarea sau primite de la persoanele juridice;

c) remiterile de bani efectuate cu utilizarea cardurilor de plată;

d) sumele decontate de prestatorii serviciilor de plată și partenerii acestora în prestarea serviciilor de remitere de bani.

6. În scopul prezentului raport se va lua în considerație și se va raporta:

a) în coloana „Remiterile de bani primite în favoarea persoanelor fizice", sumele parvenite prin Serviciile de remitere de bani și eliberate de către prestatorul de servicii de plată în favoarea persoanelor fizice;

b) în coloana „Remiterile de bani efectuate la ordinul persoanelor fizice" sumele primite de la persoanele fizice pentru remiterea de bani (fără comisionul încasat de prestatorul de servicii de plată).

7. În sensul prezentului raport, moneda originală este considerată moneda în care prestatorul de servicii de plată ține evidența sumelor remise/primite în cadrul Serviciului de remitere de bani. Se va evita raportarea monedei în care se efectuează decontările între prestatorul raportor și prestatorul din străinătate, sau organizatorul Serviciului de remitere de bani sau moneda în care mijloacele bănești au fost efectiv eliberate către/încasate de la persoanele fizice în cazul în care acestea diferă de moneda în care se ține evidența sumelor remise/primite în cadrul Serviciului.

8. În cadrul prezentului raport informația se prezintă separat pe fiecare Serviciu de remitere de bani. Pentru identificarea acestora este utilizată caracteristica „Codul Serviciului de remitere de bani" care se completează cu codurile specificate în „*Lista codurilor Serviciilor de remitere de bani*". Lista codurilor Serviciilor de remitere de bani este menținută și publicată de către BNM pentru accesare de către prestatorii de servicii de plată în conformitate cu prevederile Instrucțiunii privind modul de prezentare de către bănci a rapoartelor în formă electronică la Banca Națională a Moldovei, aprobată prin HCA al BNM nr.132 din 17 iulie 2008. Lista se actualizează după caz, în baza datelor din notificările privind începerea/încetarea activității în cadrul Serviciului de remitere de bani, expediate de prestatorii de servicii de plată din Republica Moldova Băncii Naționale a Moldovei în conformitate cu prevederile din Regulamentul cu privire la activitatea prestatorilor de servicii de plată în sistemele de remitere de bani, aprobat prin Hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr. 204 din 15 octombrie 2010, cu modificările și completările ulterioare.

9. Tabelul ORD 5.8A este destinat indicării numărului și valorii remiterilor de bani primite în favoarea sau efectuate la ordinul persoanelor fizice cu utilizarea Serviciilor de remitere de bani, separat pe Serviciile de remitere de bani utilizate, țara de destinație/proveniență și moneda remiterii de bani:

a) în coloana A se va indica numărul de ordine al fiecărei înregistrări în cadrul raportului;

b) în coloana B se va indica codul Serviciului de remitere de bani cu utilizarea căruia a fost primită/efectuată remiterea de bani conform Listei codurilor Serviciilor de remitere de bani;

c) în coloana C se va indica codul alfabetic (Alfa 3) al țării de origine/destinație a transferului, conform standardului ISO 3166;

d) în coloana D se va indica codul monedei originale a remiterilor de bani primite în favoarea/efectuate la ordinul persoanelor fizice;

e) în coloanele 1 și 2 se va indica numărul și respectiv valoarea remiterilor de bani primite în favoarea persoanelor fizice în perioada de raportare;

f) în coloanele 3 și 4 se va indica numărul și respectiv valoarea remiterilor de bani efectuate la ordinul persoanelor fizice în perioada de raportare;

g) primele rînduri ale raportului sunt destinate indicării transferurilor efectuate prin rețeaua SWIFT.

10. Tabelul ORD 5.8B este destinat raportării informațiilor aferente tranzacțiilor frauduloase înregistrate cu utilizarea Serviciilor de remitere de bani, depistate pe parcursul perioadei gestionare. În cazul în care au fost depistate mai multe fraude care au aceleași caracteristici (serviciu, țara, valuta, direcția și descrierea), precum și data tranzacției și data depistării/determinării caracterului fraudulos coincid, acestea se vor raporta ca o singură înregistrare:

a) în coloana A se va indica numărul de ordine al fiecărei înregistrări în cadrul raportului;

b) în coloana B se va indica codul Serviciului de remitere de bani conform Listei codurilor Serviciilor de remitere de bani, în cadrul căruia a fost înregistrată frauda;

c) în coloana C se va indica codul alfabetic (Alfa 3) al țării de origine/destinație a transferului, conform standardului ISO 3166;

d) în coloana D se va indica codul monedei transferului fraudulos;

e) în coloana E se va indica direcția transferului fraudulos, în conformitate cu pct. 20 din anexa nr. 9;

f) în coloana F se va descrie frauda raportată;

g) în coloana G se va indica data efectuării transferului fraudulos;

h) în coloana H se va indica data cînd a fost determinat, de către prestatorul raportor, caracterul fraudulos al remiterii de bani;

i) în coloanele 1 și 2 se va raporta numărul și respectiv valoarea transferurilor frauduloase.

11. Tabelul ORD 5.8C este destinat raportării tentativelor de fraudă înregistrate, cu utilizarea Serviciilor de remitere de bani, identificate pe parcursul perioadei gestionare.

a) în coloana A se va indica numărul de ordine al fiecărei înregistrări în cadrul raportului;

b) în coloana B se va indica codul Serviciului de remitere de bani conform Listei codurilor Serviciilor de remitere de bani, în cadrul căruia a fost înregistrată tentativa de fraudă;

c) în coloana C se va indica codul alfabetic (Alfa 3) al țării de origine/destinație a transferului conform standardului ISO 3166;

d) în coloana D se va indica codul monedei transferului identificat ca tentativă de fraudă în cadrul Serviciilor de remitere de bani;

e) în coloana E se va indica direcția transferului fraudulos, în conformitate cu pct. 20 din anexa nr. 9;

f) în coloana F se va descrie tentativa de fraudă raportată;

g) în coloana G se vor descrie măsurile întreprinse de prestator pentru identificarea și stoparea eventualelor tentative de fraudă;

h) în coloanele 1 și 2 se va raporta numărul și respectiv valoarea tentativelor de fraudă înregistrate pe parcursul perioadei gestionare.

12. Tabelul ORD 5.8A se prezintă lunar, iar tabelele ORD 5.8B și ORD 5.8C se prezintă trimestrial.

[Anexa nr.8 modificată prin Hot.BNM nr.189 din 19.07.2017, în vigoare 11.08.2017]

Anexa nr. 9
la Instrucțiunea cu privire la raportarea datelor
aferente utilizării instrumentelor și serviciilor de plată

Clasificatorul general al codurilor utilizate în rapoartele definite în Instrucțiunea cu privire la raportarea datelor aferente instrumentelor și serviciilor de plată

1. Codurile pentru caracteristica „emitentul cardului”:

Nr. d/o	Semnificația	Codul
	1	2
1.	prestatorul raportor	001
2.	alt prestator din Republica Moldova	002
3.	alt prestator din străinătate	003

2. Codurile pentru caracteristica „rețeaua în care s-a efectuat tranzacția”, „rețeaua în care s-a produs frauda/ tentativa de fraudă”:

Nr. d/o	Semnificația	Codul
	1	2
1.	în rețeaua prestatorului raportor	011
2.	în rețeaua unui alt prestator din Republica Moldova	012
3.	în rețeaua unui prestator din străinătate	013

3. Codurile pentru caracteristica „marca SPCP” (sistemul de plăți cu carduri de plată) :

Nr. d/o	Semnificația	Codul
	1	2
1.	card emis sub mărcile SPCP „Visa International”	021
2.	card emis sub mărcile SPCP „MasterCard Worldwide”	022
3.	card emis sub mărcile altui SPCP	023
4.	card emis sub mărcile SPCP „American Express”	024

4. Codurile pentru caracteristica „soluția tehnică”:

Nr. d/o	Semnificația	Codul
	1	2
1.	card cu bandă magnetică	031
2.	card cu microprocesor	032
3.	card hibrid/dual (card cu microprocesor și bandă magnetică)	033
4.	card virtual	034
5.	card de proximitate (contactless)	036
6.	alt tip de card	037

5. Codurile pentru caracteristica „scopul utilizării”:

Nr. d/o	Semnificația	Codul
	1	2
1.	card de plată personal emis în baza contului de plăți al cărui titular este un rezident*	041

2.	card de plată personal emis în baza contului de plăți al cărui titular este un nerezident*	042
3.	card de plată de afaceri (business) emis în baza contului de plăți al cărui titular este un rezident*	043
4.	card de plată de afaceri (business) emis în baza contului de plăți al cărui titular este un nerezident*	044

*Notă:

1. Noțiunile de rezident și nerezident au semnificația definită de Legea nr.62 – XVI din 21.03.2008 privind reglementarea valutară, cu modificările și completările ulterioare.

2. Cardul de plată personal și cardul de plată de afaceri (business) sunt utilizate cu sensul definit în p. 27 și respectiv 28 al Regulamentului cu privire la cardurile de plată.

6. Codurile pentru caracteristica „proveniența mijloacelor bănești din contul deținătorului”:

Nr. d/o	Semnificația	Codul
	1	2
1.	card de debit*	051
2.	card de credit*	053

* Definițiile sunt în conformitate cu p.2. din Regulamentul cu privire la cardurile de plată.

7. Codurile pentru caracteristica „moneda contului de plăți”:

Nr. d/o	Semnificația	Codul
	1	2
1.	card emis în baza contului în monedă națională	061
2.	card emis în baza contului în valută străină	062
3.	card cu opțiunea multivalutară	063

8. Codurile pentru caracteristica „tipul dispozitivului special / soluției utilizate”:

Nr. d/o	Semnificația	Codul
	1	2
	Dispozitive speciale (ce necesită prezența cardului)	
1.	bancomat (ATM)[1] cu suport carduri cu bandă magnetică	0711
2.	bancomat (ATM)[1] cu suport carduri cu microprocesor	0712
3.	teminal POS[1] cu suport carduri cu bandă magnetică	0721
4.	terminal POS[1] cu suport carduri cu microprocesor	0722
5.	terminal POS[1] cu suport carduri de proximitate (contactless)	0723
6.	Imprinter[1]	0730
7.	terminal mPOS[2] cu suport carduri cu bandă magnetică	0741
8.	terminal mPOS[2] cu suport carduri cu microprocesor	0742
9.	terminal mPOS2 cu suport carduri de proximitate (contactless)	0743
10.	alt tip de dispozitiv cu suport carduri cu bandă magnetică	0751
11.	alt tip de dispozitiv cu suport carduri cu microprocesor	0752
12.	alt tip de dispozitiv cu suport carduri de proximitate (contactless)	0753
	Soluții (care nu necesită prezența fizică a cadrului – card not present)	
13.	platformă de comerț electronic (e-commerce)	0764
14.	Poștă/email/telefon (MO/TO) / key-entry	0774
15.	alte sistem deservire bancară la distanță[3] cu excepția poștă,email,telefon (MO/TO) / key-entry	0784
16.	ghișeul prestatorului de servicii de plată[4]	0785
17.	altă modalitate ce nu necesită prezența cadrului (card not pressent)	0794

[1]Definițiile sunt în conformitate cu p.2. din Regulamentul cu privire la cardurile de plată.
[2] conform definiției de la p.**Error! Reference source not found.** din prezenta instrucțiune
[3] În conformitate cu definițiile din Regulamentul privind utilizarea serviciilor de plată prin intermediul sistemelor automatizate de deservire la distanță, aprobat prin Hotărîrea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 62 din 09 martie 2017.
[4] Se vor include toate tipurile de tranzacții ce pot fi efectuate la ghișeul prestatorului de servicii de plată fără prezența fizică a cardului.

9. Codurile pentru caracteristica „tipul operațiunii”:

Nr. d/o	Semnificația	Codul
	1	2
1.	operațiune de retragere de numerar	081
2.	operațiune de plată fără numerar pentru achitarea de mărfuri, taxe la buget și servicii prestate	082
3.	transferuri fără numerar efectuate în favoarea persoanelor fizice.	083
4.	alimentările de cont în numerar[1]	084

[1]se raportează doar operațiunile efectuate cu cardurile emise de prestatorul raportor (codul 001).

10. Codurile pentru caracteristica „amplasarea dispozitivului special/ soluției utilizate”:

Nr. d/o	Semnificația	Codul
	1	2
1.	amplasat la prestator	01
2.	amplasat la comerciant	02

Dacă se raportează împreună cu caracteristica „tipul dispozitivului special / soluției utilizate” se va ține cont de următoarele:

a) *bancomatele (ATM) (codurile 0711 și 0712) se consideră a fi amplasate doar la prestator(codul 01), indiferent de amplasarea efectivă a acestuia;*
b) *platformă de comerț electronic (e-commerce) (codul 0764) se consideră a fi amplasată la comerciant (codul 02)*
c) *sistemele automatizate de deservire la distanță (codul 0784) se consideră a fi amplasate la prestator (codul 01)*

11. Codurile pentru caracteristica „tipul fraudei” și „tipul tentativei de fraudă” cu utilizarea cardurilor de plată personalizate/personificate:

Nr. d/o	Semnificația	Codul
	1	2
1.	fraude / tentative de fraudă cu carduri contrafăcute	101
2.	fraude / tentative de fraudă cu carduri pierdute / furate	102
3.	fraude / tentative de fraudă cu utilizarea numărului cardului (card not present)	103
4.	alte tipuri de fraude / tentative de fraudă	104

12. Codurile pentru caracteristica „condițiile emiterii”:

Nr. d/o	Semnificația	Codul
	1	2
1.	card personalizat, emis în baza proiectelor salariale	113
2.	card personalizat, emis în baza proiectelor sociale	114
3.	card personalizat, emis în condiții generale	115
4.	card preplătit	116
5.	card personificat	117

13. Codurile pentru caracteristica „tipul plătitorului”, „tipul deținătorului” și „tipul beneficiarului”

Nr. d/o	Semnificația	Codul
	1	2
1.	persoană fizică	141

2.	persoană juridică, alta decît prestator de servicii de plată	143
3.	prestator de servicii de plată	144

14. Codurile pentru caracteristica „tipul decontării”:

Nr. d/o	Semnificația	Codul
	1	2
1.	plătitorul și beneficiarul se deservesc la prestatorul raportor	151
2.	plătitorul sau beneficiarul se deservește la un alt prestator	152

15. Codurile pentru caracteristica „prioritatea transferului”:

Nr. d/o	Semnificația	Codul
	1	2
1.	transfer urgent	171
2.	transfer normal	172

16. Codurile pentru caracteristica „suportul ordinului de plată”:

Nr. d/o	Semnificația	Codul
	1	2
1.	ordin de plată pe suport hîrtie	181
2.	ordin de plată electronic	182

17. Codurile pentru caracteristica „inițiatorul transferului”:

Nr. d/o	Semnificația	Codul
	1	2
1.	în numele propriu al prestatorului de servicii de plată	191
2.	în numele clienților	192

18. Codurile pentru caracteristica „tipul SADD”:

Nr. d/o	Semnificația	Codul
	1	2
1.	Internet – payments[1]	201
2.	PC – payments[1]	202
3.	Mobile – payments[1]	203
4.	Telephone – payments[1]	204
5.	terminal-payments[1]	206
6.	Altele	207

[1] *Definițiile sînt în conformitate cu pct. 4 din Regulamentul privind prestarea serviciilor de plată prin intermediul sistemelor automatizate de deservire la distanță, aprobat prin Hotărîrea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 62 din 09 martie 2017.*

19. Codurile pentru caracteristica „tipul fraudei (SADD)” și „tipul tentativei de fraudă (SADD)”:

Nr. d/o	Semnificația	Codul
	1	2
1.	Phishing	211
2.	Pharming	212
3.	Hacking	213
4.	Sniffing	214

5.	Spoofing	215
6.	Refuz de serviciu/denial of service	216
7.	Alte fraude/tentative de fraudă (SADD)	217

20. Codurile pentru caracteristica „direcția transferurilor”:

Nr. d/o	Semnificația	Codul
	1	2
1.	primite în favoarea persoanelor fizice	01
2.	efectuate la ordinul persoanelor fizice	02

[Anexa nr.9 modificată prin Hot.BNM nr.189 din 19.07.2017, în vigoare 11.08.2017]

Anexa nr.10
la Instrucțiunea cu privire la raportarea
datelor aferente utilizării instrumentelor
și serviciilor de plată

RAPORT
ORD 5.9 Operațiunile de încasare și eliberare a numerarului

codul prestatorului	**ORD0509** codul formularului

ORD 5.9 Operațiunile de încasare și eliberare a numerarului
în trimestrul ___ 20__

Nr. d/o	Tipul operațiunii	persoane fizice		persoane juridice	
		numărul	valoarea	numărul	valoarea
A	B	1	2	3	4
1	**Încasări de numerar**				
1.1	**prin dispozitive de comunicație electronică, digitale sau informatice, inclusiv**				
1.1.1	terminale cash-in				
1.1.1.1	depuneri în cont				
1.1.1.2	operațiuni de intermediere				
1.1.2	alte dispozitive				
1.1.2.1	depuneri în cont				
1.1.2.2	operațiuni de intermediere				
1.2	**la sediu/oficiu**				
1.2.1	depuneri în cont				
1.2.2	operațiuni de intermediere				
2	**Eliberări de numerar la sediu/oficiu**				
2.1	retrageri din cont				
2.2	plăți sociale			x	x
2.3	alte eliberări			x	x

Data întocmirii „__” _____ 20__
Executorul și numărul de telefon_____

Modul de întocmire
a Raportului ORD 5.9 Operațiunile de încasare și eliberare a numerarului

1. Raportul ORD 5.9 este destinat pentru reflectarea numărului și valorii operațiunilor legate de depunerea numerarului de către persoanele fizice și/sau persoanele juridice într-un cont de plăți, sau de încasări de numerar pentru a fi transferat după destinație (în cazul serviciilor de intermediere), precum și a numărului și valorii operațiunilor legate de retragerile de numerar de către persoanele fizice și/sau persoanele juridice dintr-un cont de plăți sau de eliberările de numerar sub formă de plăți sociale sau alte eliberări (în cazul serviciilor de intermediere).

2. Informația este prezentată separat pentru operațiunile efectuate de către persoanele fizice (coloanele 1 și 2) și cele juridice (coloanele 3 și 4).

3. În rîndul 1 se indică numărul și valoarea tuturor încasărilor de numerar efectuate de către prestatorul raportor, care corespunde cu suma rîndurilor 1.1 și 1.2.

4. În rîndul 1.1 se indică numărul și valoarea operațiunilor de încasare de numerar inițiate de către clienți prin intermediul dispozitivelor de comunicație electronică, digitale sau informatice (inclusiv prin intermediul terminalelor de plată în numerar- cash-in) aflate în gestiunea prestatorului sau agentului prestatorului, care corespunde cu suma rîndurilor 1.1.1 și 1.1.2.

5. În rîndul 1.1.1 se indică numărul și valoarea operațiunilor de încasare de numerar inițiate de către clienți prin intermediul terminalelor de plată în numerar (terminale cash-in).

6. În rîndul 1.1.1.1 se indică numărul și valoarea operațiunilor de depunere de numerar în conturile de plăți deschise la prestatorul raportor, efectuate prin intermediul terminalelor cash-in.

7. În rîndul 1.1.1.2 se indică numărul și valoarea operațiunilor de plată, efectuate în numerar, de către prestatorul raportor, prin intermediul terminalelor de plată în numerar (terminale cash-in). Se vor include operațiunile de intermediere, inițiate în numerar, cum ar fi plata pentru bunuri și servicii, completarea conturilor deschise la alți prestatori.

8. În rîndul 1.1.2 se indică numărul și valoarea operațiunilor de încasare de numerar inițiate de către clienți prin intermediul dispozitivelor de comunicație electronică, digitale sau informatice (altele decît terminalele de plată cash-in).

9. În rîndul 1.1.2.1 se indică numărul și valoarea operațiunilor de depunere de numerar în conturile de plăți deschise la prestatorul raportor, efectuate prin intermediul dispozitivelor de comunicație electronică, digitale sau informatice (altele decît terminalele de plată cash-in).

10. În rîndul 1.1.2.2 se indică numărul și valoarea operațiunilor de plată, efectuate în numerar de către prestatorul raportor, prin intermediul dispozitivelor de comunicație electronică, digitale sau informatice (altele decît terminalele de plată cash-in). Se vor include operațiunile de intermediere, inițiate în numerar, cum ar fi plata pentru bunuri și servicii, completarea conturilor deschise la alți prestatori.

11. În rîndul 1.2 se indică numărul și valoarea operațiunilor de încasare de numerar inițiate de către clienți la sediul / oficiul prestatorului și/sau agentului prestatorului, care corespunde cu suma rîndurilor 1.2.1 și 1.2.2.

12. În rîndul 1.2.1 se indică numărul și valoarea operațiunilor de depunere de numerar în conturile de plăți deschise la prestatorul raportor, efectuate la sediul/oficiul prestatorului raportor și/sau al agenților prestatorului raportor.

13. În rîndul 1.2.2 se indică numărul și valoarea operațiunilor de plată, intermediate de către prestatorul raportor, inițiate de către clienți la sediul / oficiul prestatorului și/sau al agenților prestatorului raportor. Se vor include operațiunile de intermediere, inițiate în numerar, cum ar fi plata pentru bunuri și servicii, completarea conturilor deschise la alți prestatori.

14. În rîndul 2 se indică numărul și valoarea operațiunilor de eliberare a numerarului, efectuate de către clienții prestatorului raportor la sediul/oficiul prestatorului raportor și/sau al agenților prestatorului raportor, care corespunde cu suma rîndurilor 2.1 – 2.3.

15. În rîndul 2.1 se indică numărul și valoarea operațiunilor de retragere a numerarului din conturile de plăți deschise la prestatorul raportor.

16. În rîndul 2.2 se indică numărul și valoarea operațiunilor de eliberare a numerarului – plăți sociale, fără utilizarea conturilor de plăți ale clienților.

17. În rîndul 2.3 se indică numărul și valoarea operațiunilor de eliberare a numerarului, altele decît retragerile din contul de plăți deschis la prestatorul raportor și ale celor aferente plăților sociale.

18. Raportul ORD 5.9 se prezintă trimestrial.

[Anexa nr.10 introdusă prin Hot.BNM nr.189 din 19.07.2017, în vigoare 11.08.2017]

Anexa nr.11
la Instrucțiunea cu privire la raportarea
datelor aferente utilizării instrumentelor
și serviciilor de plată

RAPORT
ORD 5.10 Operațiunile de încasări în cont prin transfer

codul prestatorului

ORD0510
codul formularului

ORD 5.10 Operațiunile de încasări în cont prin transfer
în trimestrul ___ 20__

Nr. d/o	Tipul operațiunii	Numărul	Valoarea
A	B	1	2
1	**Încasări în cont prin transfer**		
1.1	În conturile persoanelor fizice		
1.2	În conturile persoanelor juridice		

Data întocmirii „__” _____ 20__
Executorul și numărul de telefon_____

Modul de întocmire
a Raportului ORD 5.10 Operațiunile de încasări în cont prin transfer

1. Raportul ORD 5.10 este destinat pentru reflectarea numărului (coloana 1) și valorii (coloana 2) operațiunilor legate de înregistrarea prin transfer a mijloacelor bănești în conturile de plăți ale persoanelor fizice și/sau persoanelor juridice.

2. Informația este prezentată separat pentru încasările în conturile persoanelor fizice și ale celor juridice.

3. Raportul ORD 5.10 se prezintă trimestrial.

[Anexa nr.11 introdusă prin Hot.BNM nr.189 din 19.07.2017, în vigoare 11.08.2017]

Anexa nr.12
la Instrucțiunea cu privire la raportarea
datelor aferente utilizării instrumentelor
și serviciilor de plată

RAPORT
ORD 5.11 Efectuarea operațiunilor de plată

codul prestatorului | **ORD0511A** codul formularului

ORD 5.11A Efectuarea operațiunilor de plată din conturile de plăți
în trimestrul ___ 20__

Nr. d/o	Tipul operațiunii	Numărul	Valoarea
A	**B**	**1**	**2**
1	**Din contul de plăți, inclusiv pentru**		
1.1	servicii comunale și necomunale		
1.2	servicii de telefonie, internet		
1.3	rețele de socializare		
1.4	jocuri și divertisment		
1.5	completare de conturi deschise la alți PSP nebancari (monedă electronică)		
1.6	completare de conturi deschise la băncile licențiate		
1.7	taxe și impozite		
1.8	acceptare către plată de o parte terță (monedă electronică)		
1.9	alte scopuri		

codul prestatorului | **ORD0511B** codul formularului

ORD 5.11B Efectuarea operațiunilor de plată prin intermediere
în trimestrul ___ 20__

Nr. d/o	Tipul operațiunii	Prin intermediul dispozitivelor		Prin intermediul paginii-web	
		numărul	valoarea	numărul	valoarea
A	**B**	**1**	**2**	**3**	**4**
1	**Intermediere, inclusiv pentru**				
1.1	servicii comunale și necomunale				
1.2	servicii de telefonie, internet				
1.3	rețele de socializare				
1.4	jocuri și divertisment				
1.5	completare de conturi deschise la alți PSP nebancari (monedă electronică)				
1.6	completare de conturi deschise la băncile licențiate				
1.7	taxe și impozite				
1.8	alte scopuri				

Data întocmirii „__” _____ 20__
Executorul și numărul de telefon_____

Modul de întocmire
a Raportului ORD 5.11 Efectuarea operațiunilor de plată

1. Raportul este format din două tabele A și B.

2. Raportul se completează de către prestatorul care execută operațiuni de plată definite conform art. 4 alin. (1) pct. 7) din Legea nr. 114 din 18 mai 2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică.

3. Tabelul ORD 5.11A este destinat reflectării numărului (coloana 1) și valorii (coloana 2) operațiunilor de plată executate din conturile de plăți ale deținătorilor deschise la prestatorul raportor, cu divizarea pe tipul destinației plății.

4. Tabelul ORD 5.11B este destinat reflectării numărului și valorii operațiunilor de plată executate în cadrul serviciului de intermediere oferit de către prestatorul raportor, cu divizarea pe tipul destinației plății.

5. În coloanele 1 și 2 se indică numărul și valoarea operațiunilor de plată executate prin intermediul dispozitivelor de comunicație electronică, digitale sau informatice (inclusiv terminalele de plată cash-in).

6. În coloanele 3 și 4 se indică numărul și valoarea operațiunilor de plată executate prin intermediul paginii web a prestatorului destinate efectuării plăților de către utilizatorii serviciilor de plată care nu dețin conturi de plată deschise la acesta.

7. Tabelele ORD 5.11A și ORD 5.11B se prezintă trimestrial.

[Anexa nr.12 introdusă prin Hot.BNM nr.189 din 19.07.2017, în vigoare 11.08.2017]

Anexa nr.13
la Instrucțiunea cu privire la raportarea
datelor aferente utilizării instrumentelor
și serviciilor de plată

RAPORT
ORD 5.12 Operațiunile de plată efectuate prin dispozitive ale prestatorilor și ale agenților

codul prestatorului

ORD0512
codul formularului

ORD 5.12 Operațiunile de plată efectuate prin dispozitive ale prestatorilor și ale agenților
în trimestrul ___ 20__

Com-parti-ment	Nr. d/o	Denumirea	Numărul	Valoarea	Numărul dispozitivelor
A	B	C	1	2	3
1	**0**	**Prestatorul raportor, inclusiv**			
	1	dispozitive cash-in			
	2	alte dispozitive			
2	**0**	**Agenți**			
	1	Agent 1			
	2	Agent 2			
	3	Agent 3			
		…			
	n	Agent n			

Data întocmirii „__” _____ 20__
Executorul și numărul de telefon_____

Modul de întocmire
a Raportului ORD 5.12 Operațiunile de plată efectuate prin dispozitive ale prestatorilor și ale agenților

1. Raportul ORD 5.12 se completează de către prestatorul raportor, pentru operațiunile efectuate prin intermediul dispozitivelor de comunicație electronică, digitale sau informatice, inclusiv prin intermediul terminalelor de plată în numerar (terminale cash-in).

2. Raportul ORD 5.12 este destinat indicării numărului (coloana 1) și valorii (coloana 2) operațiunilor executate prin intermediul dispozitivelor de comunicație electronică, digitale sau informatice, inclusiv terminale de plată în numerar (terminale cash-in), precum și numărul de dispozitive aflate în gestiunea agenților/filialelor (coloana 3).

3. Pentru compartimentul 2 ”Agenți”, coloanele A - C se vor completa în felul următor:

a) în coloana B se indică numărul de ordine al fiecărei înregistrări în cadrul compartimentului respectiv al raportului;

b) în coloana C se indică denumirea agentului prin intermediul căruia s-au executat operațiunile de plată;

4. Tabelul ORD 5.12 se prezintă trimestrial.

[Anexa nr.13 introdusă prin Hot.BNM nr.189 din 19.07.2017, în vigoare 11.08.2017]

Anexa nr.14
la Instrucțiunea cu privire la raportarea
datelor aferente utilizării instrumentelor
și serviciilor de plată

RAPORT
ORD 5.13 Informația aferentă fraudelor și tentativelor de fraudă înregistrate de către prestatorii nebancari

codul prestatorului

ORD0513A
codul formularului

ORD 5.13A Fraudele înregistrate de către prestatorii nebancari
în trimestrul ___ 20__

Nr. d/o	Descrierea fraudei	Numărul	Valoarea
A	B	1	2
1			
...			
n			

codul prestatorului

ORD0513B
codul formularului

ORD 5.13B Tentativele de fraudă înregistrate de către prestatorii nebancari
în trimestrul ___ 20__

Nr. d/o	Descrierea tentativei de fraudă	Numărul	Valoarea
A	B	1	2
1			
...			
n			

Data întocmirii „__” _____ 20__
Executorul și numărul de telefon_____

Modul de întocmire
a Raportului ORD 5.13 Informația aferentă fraudelor și tentativelor de fraudă înregistrate de către prestatorii nebancari

1. Raportul este format din două tabele A și B.

2. Tabelul ORD 5.13A este destinat reflectării numărului (coloana 1) și valorii (coloana 2) fraudelor înregistrate de către prestatorii nebancari. Coloanele A și B se vor completa în felul următor:

a) în coloana A se va indica numărul de ordine al fiecărei înregistrări în cadrul raportului;

b) în coloana B se va indica descrierea fraudei.

3. Tabelul ORD 5.13B este destinat reflectării numărului (coloana 1) și valorii (coloana 2) tentativelor de fraudă înregistrate de prestatorii nebancari. Coloanele A și B se vor completa în felul următor:

a) în coloana A se va indica numărul de ordine al fiecărei înregistrări în cadrul raportului;

b) în coloana B se va indica descrierea tentativei de fraudă prin utilizarea dispozitivelor.

4. Tabelele ORD 5.13A și ORD 5.13B se prezintă trimestrial.

[Anexa nr.14 introdusă prin Hot.BNM nr.189 din 19.07.2017, în vigoare 11.08.2017]

Anexa nr.15
la Instrucțiunea cu privire la raportarea
datelor aferente utilizării instrumentelor
și serviciilor de plată

RAPORT
ORD 5.14 Conturile în monedă electronică

codul prestatorului

ORD0514
codul formularului

ORD 5.14 Conturile în monedă electronică
în trimestrul ___ 20__

Nr. d/o	Indicator	Numărul de conturi	Numărul operațiunilor	Valoarea operațiunilor
A	**B**	**1**	**2**	**3**
1	Total deținute			
2	Deschise pe parcursul perioadei		x	x
3	Închise pe parcursul perioadei		x	x
4	Active		x	x

Data întocmirii „__” _____ 20__
Executorul și numărul de telefon_____

Modul de întocmire
a Raportului ORD 5.14 Conturile în monedă electronică

1. Raportul ORD 5.14 se completează de către societățile emitente de monedă electronică în calitate de prestator de servicii de plată și este destinat indicării numărului conturilor în monedă electronică (coloana 1), numărului (coloana 2) și valorii (coloana 3) operațiunilor prin utilizarea acestora.

2. La „Total deținute” se reflectă conturile deținute de către societatea emitentă la sfîrșitul perioadei gestionare.

3. La „Deschise pe parcursul perioadei” se reflectă conturile deschise de către societatea emitentă pe parcursul perioadei gestionare.

4. La „Închise pe parcursul perioadei” se reflectă conturile închise de către societatea emitentă pe parcursul perioadei gestionare.

5. La „Active” se reflectă conturile prin intermediul cărora s-a efectuat cel puțin o operațiune pe parcursul perioadei gestionare.

6. Raportul ORD 5.14 se prezintă trimestrial.

[Anexa nr.15 introdusă prin Hot.BNM nr.189 din 19.07.2017, în vigoare 11.08.2017]