Proiect

CONSILIUL DE ADMINISTRAȚIE
AL BĂNCII NAȚIONALE A MOLDOVEI
HOTĂRÎREA nr._____
din _____2014

Cu privire la modificarea Instrucțiunii cu privire la raportarea informației aferente utilizării instrumentelor și serviciilor de plată

În temeiul art. 5 și art.11 din Legea cu privire la Banca Națională a Moldovei nr. 548-XIII din 21 iulie 1995 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1995, nr.56-57, art.624), cu modificările și completările ulterioare, art. 93 și art. 94 din Legea cu privire la serviciile de plată și moneda electronică nr. 114 din 18.05.2012 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2012, nr.193-197, art.661), cu modificările și completările ulterioare, Consiliul de administrație al Băncii Naționale a Moldovei

HOTĂRĂȘTE:

1. Instrucțiunea cu privire la raportarea instrumentelor și serviciilor de plată, aprobată prin Hotărîrea Consiliul de administrație al BNM nr. 18 din 31.01.2013 (în continuare Instrucțiune), se modifică și se completează după cum urmează:

1. În tot textul Instrucțiunii, inclusiv în anexe, cu excepția punctului 5 subpunctul 7 și anexei 7:
   a) sintagmele „card bancar” și „codul băncii” se substituie respectiv cu sintagmele „card de plată” și „codul prestatorului”, la numărul și cazul respectiv;
   b) sintagmele „cont bancar” și „cont de card” se substituie cu sintagmele „cont de plăți”, la numărul și cazul respectiv;
   c) textele „în rețeaua băncii raportoare”, „în rețelele altor bănci din RM”, „în rețelele băncilor din străinătate” se substituie respectiv cu textele „în rețeaua prestatorului raportor”, „în rețelele altor prestatori din RM” și „în rețelele prestatorilor din străinătate”, la numărul și cazul respectiv;
   d) sintagmele „banca licențiată” , „banca raportoare” și „bancă plătitoare” se substituie respectiv cu sintagmele „prestatorul de servicii de plată”, „prestatorul raportor” și „prestatorul plătitor”, la numărul și cazul respectiv;
   e) textul „transfer internațional de mijloace bănești” se substituie cu textul „remitere de bani”;
   f) cuvintele „interbancar” și „intrabancar” se substituie respectiv cu textele „plătitorul sau beneficiarul se deservește la un alt prestator” și „plătitorul și beneficiarul se deservesc la prestatorul raportor”;
   g) textul „marca SPCB” se substituie cu textul „marca SPCP”, la numărul și cazul respectiv;
   h) textul „Regulamentul cu privire la transferul de credit, aprobat prin Hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.373 din 15 decembrie 2005, cu modificările ulterioare” se substituie cu textul „Regulamentul cu privire la transferul de credit, aprobat prin Hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.157 din 01 august 2013”.
2. Punctul 2 va avea următorul conținut:
   „**2**. Rapoartele ORD 5.1-5.6 și ORD 5.8 se întocmesc de către toți prestatorii de servicii de plată, iar raportul ORD 5.7 este întocmit doar de către băncile licențiate. Rapoartele se prezintă la Banca Națională a Moldovei în scopul analizei tendințelor în utilizarea instrumentelor de plată emise/ acceptate de prestatorii de servicii de plată din Republica Moldova, serviciilor de plată prestate de aceștia, precum și evaluarea siguranței utilizării instrumentelor și serviciilor date.”.
3. La punctul 3:

a) la subpunctul 1, textul „punctul 1.2 din Regulamentul cu privire la carduri bancare” se substituie cu textul „punctul 2 din Regulamentul cu privire la cardurile de plată, aprobat prin Hotărîrea Consiliului de administrație al BNM nr. 157 din 1 august 2013 (în continuare Regulamentul cu privire la cardurile de plată)”;
b) la subpunctele 2, 3 și 5 textul „punctul 1.2 din Regulamentul cu privire la carduri bancare” se substituie cu textul „punctul 2 din Regulamentul cu privire la cardurile de plată”;
c) la subpunctul 4) cuvîntul „financiară” se substituie cu textul „de plată (reflectată pe debitul contului de plăți la care este atașat)”.

4. La punctul 5:
a) la subpunctul 4) textul „instalate de bancă la deținători și aflate în gestiunea acesteia” se substituie cu textul „instalate de prestatorul de servicii de plată raportor și aflate în gestiunea acestuia”;
b) la subpunctul 5) textul „clienții băncii, persoane fizice sau persoane juridice, cît și de bancă” se substituie cu textul „clienții prestatorului de servicii de plată, persoane fizice sau persoane juridice și de prestatorul de servicii de plată”;
c) subpunctul 6) va avea următorul conținut:
„6) Raportul ORD 5.6 Utilizarea debitării directe – conține date privind operațiunile de plată efectuate de către prestatorul plătitor aferente debitării directe și inițiate de beneficiarul plății pe baza consimțămîntului 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:
- primirea documentelor de plată de la beneficiar;
- primirea altor date relevante (inclusiv datele aferente facturilor emise cît și alte informații) de la beneficiar;
- interogarea bazei de date a beneficiarului, ce conține informație relevantă pentru inițierea operațiunii de plată.”.

5. Punctul 6 va avea următorul conținut:
„6. Rapoartele indicate la pct. 5 se completează în baza informației obținute din evidența prestatorului de servicii de plată, inclusiv cea contabilă, clasificată în conformitate cu cerințele expuse în prezenta Instrucțiune. Rapoartele se întocmesc în mod consolidat, conținînd informație veridică referitoare la prestator și subdiviziunile acestuia.”.

6. După punctul 6 se introduce punctul 6^1 cu următorul conținut:
“6^1. Operațiunile financiare, definite de prestatorul raportor ca operațiuni de plată, și efectuate prin utilizarea transferului de credit, debitării directe sau a cardului de plată, se reflectă și se raportează exclusiv per instrumentul de plată utilizat. Adițional, în cazul utilizării electronice a instrumentului de plată prin intermediul SDBD, aceste operațiuni de plată vor fi reflectate și în raportul ORD 5.7.” .

7. Punctul 12 va avea următorul conținut:
„12. Rapoartele menționate la pct. 5 din prezenta Instrucțiune se prezintă la Banca Națională a Moldovei cel tîrziu la data de 15 a lunii care urmează după perioada gestionară.”.

8. Punctul 13 se completeză în final cu textul „cu modificările și completările ulterioare”.

9. În Anexa 1:
a) cuvîntul „bancă” din denumirile tabelelor ORD 5.1A și ORD 5.1B se substituie cu textul „prestatorul de servicii de plată”;
b) textul „emise de alte bănci” din denumirea tabelului ORD 5.1E se substituie cu textul „emise de alți prestatori de servicii de plată”;
c) în tabelele ORD 5.1 B și ORD 5.1E textul „pentru trimestrul” se substituie cu textul „în luna”;

d) tabelul ORD 5.1D va avea următorul conținut:

”

codul prestatorului

ORD0501D
Codul formularului

ORD 5.1D Tentativele de fraudă cu carduri de plată personalizate înregistrate
în trimestrul ___ 20__

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

”;

e) Tabelul ORD 5.1F va avea următorul conținut:

”

codul prestatorului

ORD0501F
Codul formularului

ORD 5.1F Conturile de plăți la care este atașat cel puțin un card de plată personalizat, 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 plată la care este atașat cel puțin un card de plată personalizat	Numărul deținătorilor unici ai cardurilor de plată
A	**B**	**1**	**2**
1			
...			
n			

”;

f) în Modul de întocmire al raportului ORD 5.1 Carduri de plată personalizate:

i. la punctul 2, textul „Regulamentul cu privire la cardurile bancare, aprobat prin Hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.62 din 24 februarie 2005” se substituie cu „Regulamentul cu privire la cardurile de plată”;

ii. la punctul 4, primul alineat va avea următorul conținut:
„Tabelul ORD 5.1B este destinat indicării numărului și valorii operațiunilor financiare efectuate pe parcursul perioadei gestionare cu utilizarea cardurilor de plată personalizate emise de prestatorul raportor. În tabel se vor reflecta operațiunile de plată, efectuate cu utilizarea dispozitivelor speciale (POS terminal, bancomat etc.) sau prin introducerea datelor cardului (comerț electronic), înregistrate în rețeaua prestatorului raportor (coloanele 1 și 2), în rețelele altor prestatori din Republica Moldova (coloanele 3 și 4), în rețelele prestatorilor din străinătate (coloanele 5 și 6). Coloanele A-I se vor completa în felul următor:”;

iii. punctul 5, primul alineat va avea următorul conținut:
„Tabelul ORD 5.1C este destinat indicării numărului și valorii fraudelor cu carduri de plată personalizate 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, a cărui card a fost fraudat. În cazul fraudelor efectuate pe teritoriul Republicii Moldova cu cardurile emise de un prestator de

servicii de plată din străinătate, raportarea se efectuează de către prestatorul acceptant a cardului respectiv, unde în coloanele D-H se indică „n/a” iar 3-6 nu se completează. La raportarea fraudelor cu utilizarea numărului cardului (card not present), în coloana L se va indica „n/a”. Coloanele A-L se vor completa în felul următor:”;

iv. punctul 6 va avea următorul conținut:

„6. Tabelul ORD 5.1D este destinat indicării numărului (coloana 1) și valorii (coloana 2) tentativelor de fraudă cu cardurile de plată personalizate înregistrate de prestatorul raportor pe parcursul perioadei gestionare, descrierii tentativelor de fraudă (coloana 3) și măsurilor întreprinse de prestatorul raportor în vederea identificării și stopării tentativelor de fraudă respective (coloana 4). Tentativele de fraudă cu cardul emis de un prestator de servicii de plată din Republica Moldova se raportează de către prestatorul emitent, cu cardul căruia s-a produs tentativa de fraudă. În cazul tentativelor de fraudă cu cardurile emise de prestatorii 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. Coloanele A – D se completează 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 „emitentului cardului”, în conformitate cu pct. 1 din anexa nr.9;

c) în coloana C se va indica codul caracteristicii „rețeaua în care s-a produs tentativa de fraudă”, în conformitate cu pct. 1^1 din anexa nr. 9;

d) în coloana D se va indica codul caracteristicii „tipul tentativei de fraudă” în conformitate cu pct. 10 din anexa nr. 9.”;

v. la punctul 8, după textul ”(coloana 1)” se introduce textul “, și numărului deținătorilor unici ai cardurilor de plată (coloana 2)”;

vi. se completează în final cu un punct nou, cu următorul conținut:

„9. Tabelele ORD 5.1B și ORD 5.1E se prezintă lunar, tabelele ORD 5.1A, ORD5.1C, ORD 5.1D și ORD 5.1F se prezintă trimestrial.”.

10. În anexa 2:

a) cuvîntul „bancă” din denumirile tabelelor ORD 5.2A și ORD 5.2B se substituie cu textul „prestatorul de servicii de plată”;

b) în tabelele ORD 5.2B și ORD 5.2C textul „pentru trimestrul” se substituie cu „în luna”;

c) textul „emise de alte bănci” din denumirea tabelului ORD 5.2C se substituie cu textul „emise de alți prestatori de servicii de plată”;

d) în Modul de întocmire al raportului ORD 5.2 Carduri de plată preplătite, p.3, primul alineat va avea următorul conținut:

„Tabelul ORD 5.2B este destinat indicării numărului și valorii operațiunilor financiare efectuate pe parcursul perioadei gestionare cu utilizarea cardurilor de plată preplătite emise de prestatorul raportor. În tabel se vor reflecta operațiunile de plată, efectuate cu utilizarea dispozitivelor speciale (POS terminale) sau introducerii datelor cardului (comerț electronic), înregistrate în rețeaua prestatorului raportor (coloanele 1 și 2), în rețelele altor prestatori din Republica Moldova (coloanele 3 și 4), în rețelele prestatorilor din străinătate (coloanele 5 și 6). Coloanele A - E se vor completa în felul următor:”;

e) în Modul de întocmire al raportului, p.4, textul „emise de alte bănci” se substituie cu textul „emise de alți prestatori de servicii de plată”;

f) Modul de întocmire al raportului se completează în final cu un punct nou, cu următorul conținut:

„5. Tabelele ORD 5.2B și ORD 5.2C se prezintă lunar, tabelul ORD 5.2A – se prezintă trimestrial.”

11. În Anexa 3:
   a) cuvîntul „bancă” din denumirile tabelelor ORD 5.3A și ORD 5.3B se substituie cu textul „prestatorul de servicii de plată”;
   b) în tabelul ORD 5.3B, textul „pentru trimestrul” se substituie cu textul „în luna ”;
   c) tabelul ORD 5.3D va avea următorul conținut:

”

codul prestatorului

ORD0503D
Codul formularului

ORD 5.3D Tentativele de fraudă cu carduri de plată personificate înregistrate
în trimestrul ___ 20__

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

”;

   d) în Modul de întocmire al raportului ORD 5.3 Carduri de plată personificate:
   i.p. 3, primul alineat va avea următorul conținut:
   „3. Tabelul ORD 5.3B este destinat indicării numărului și valorii operațiunilor financiare efectuate pe parcursul perioadei gestionare cu utilizarea cardurilor de plată personificate emise de prestatorul raportor. În tabel se vor reflecta acele operațiuni de plată, efectuate cu utilizarea dispozitivelor speciale (POS terminale) sau introducerii datelor cardului (comerț electronic), înregistrate în rețeaua prestatorului raportor (coloanele 1 și 2), în rețelele altor prestatori din Republica Moldova (coloanele 3 și 4), în rețelele prestatorilor din străinătate (coloanele 5 și 6). Coloanele A - G se vor completa în felul următor: ”;
   ii.p.4, primul alineat va avea următorul conținut:
   „4. Tabelul ORD 5.3C este destinat indicării numărului și valorii fraudelor cu carduri de plată personificate, emise de prestatorul raportor, și înregistrate de acesta, pe parcursul perioadei gestionare în rețeaua proprie. La raportarea fraudelor cu utilizarea numărului cardului (card not present), în coloana I se va indica „n/a”. Coloanele A-I se vor completa în felul următor:”;
   iii.p.5 va avea următorul conținut:
   „5. Tabelul ORD 5.3D este destinat indicării numărului (coloana 1) și valorii (coloana 2) tentativelor de fraudă cu cardurile de plată personificate, emise de prestatorul raportor și înregistrate de acesta, pe parcursul perioadei gestionare, descrierii tentativelor de fraudă (coloana 3) și măsurilor întreprinse de prestatorul raportor în vederea identificării și stopării tentativelor de fraudă respective (coloana 4). Coloanele A-C se completează 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 „rețeaua în care s-a produs tentativa de fraudă”, în conformitate cu pct. 1^1 din anexa nr. 9;
      c) în coloana C se va indica codul caracteristicii „tipul tentativei de fraudă” în conformitate cu pct. 10 din anexa nr. 9.”.
   iv.se completează în final cu un punct nou, cu următorul conținut:
   „6. Tabelul ORD 5.3B se prezintă lunar, tabelele ORD 5.3A, ORD 5.3C și ORD 5.3D – se prezintă trimestrial.”

12. În Anexa 4:
    a) titlul tabelului ORD 5.4 va avea următorul conținut: „Dispozitivele speciale instalate de prestatorul de servicii de plată și aflate în gestiunea acestuia”;
    b) în Modul de întocmire al raportului textul „în gestiunea acesteia” se substituie cu textul „în gestiunea acestuia”;
    c) Modul de întocmire a raportului se completează în final cu un alineat nou, cu următorul conținut:
    „Raportul se prezintă trimestrial.”
13. În Anexa 5:
    a) La rapoartele ORD 5.5A – ORD 5.5C se exclude coloana D „Specificul utilizării”;
    b) în Modul de întocmire al raportului, după pct. 2 se introduce pct. 21, cu următorul conținut:
    “**2[1]**. 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.”;
    c) din Modul de întocmire al raportului se exclude punctul 3.d), punctul 4.d) și punctul 5.d);
    d) Modul de întocmire a raportului se completează în final cu un punct nou, cu următorul conținut:
    „6. Tabelele ORD 5.5A, ORD 5.5B și ORD 5.5C se prezintă trimestrial.”.
14. În Anexa 6:
    a) în tabelul ORD 5.6A, textul „Debitări directe interbancare, din care” se substituie cu textul „Debitări directe, în cazul cînd plătitorul sau beneficiarul se deservește la un alt prestator, din care:”, iar textul „Debitări directe intrabancare, din care” cu textul „Debitări directe, în cazul cînd plătitorul și beneficiarul se deservesc la prestatorul raportor, din care:”;
    b) în Modul de întocmire al raportului, pct. 2 va avea următorul conținut:
    “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:
    - primirea documentelor de plată de la beneficiar;
    - primirea altor date relevante (inclusiv datele aferente facturilor emise cît și alte informații) de la beneficiar;
    - interogarea bazei de date a beneficiarului, ce conține informația relevantă pentru inițierea operațiunii de plată.”;
    c) Modul de întocmire a raportului se completează în final cu un punct nou, cu următorul conținut:
    „5. Tabelele ORD 5.6A și ORD 5.6B se prezintă trimestrial.”
15. În Anexa 7:
    a) în tabelul ORD 5.7A textul „pentru trimestrul” se substituie cu textul „în luna”;
    b) în Modul de întocmire a raportului ORD 5.7 Utilizarea sistemelor de deservire bancară la distanță, la pct.5 textul “codului 216” se substituie cu textul “codului 217”;
    c) Modul de întocmire a raportului se completează în final cu un punct nou, cu următorul conținut:
    „**6**. Tabelul ORD 5.7A se prezintă lunar, tabelele ORD 5.7B și ORD 5.7C se prezintă trimestrial.”
16. Anexa 8 va avea următorul conținut:

„Anexa nr. 8
la Instrucțiunea cu privire la raportarea informației
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 şi numărul de telefon _____

NOTĂ: Raportul este întocmit în conformitate cu:
1.Instrucțiunea cu privire la raportarea informației aferente utilizării instrumentelor și serviciilor de plată, anexa nr. 8
(HCA al BNM nr.18 din 31 ianuarie 2013)

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. Definiţiile şi noţiunile 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 administraţie al Băncii Naţionale a Moldovei nr. 204 din 15 octombrie 2010, cu modificările şi completările ulterioare.
3. În prezentul raport se includ informaţiile privind utilizarea de către persoanele fizice a serviciilor de remitere de bani, atît prin intermediul sistemelor de remitere de bani cât şi cele furnizate de prestatorii de servicii de plată, în baza acordurilor bilaterale cu alţi prestatori de servicii de plată (locali sau străini), precum şi transferurile prin reţeaua 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 instituţia din care acestea au fost iniţial expediate cît şi instituţia care le achită beneficiarului sunt rezidente) cît şi cele internaţionale (instituţia din care acestea au fost iniţial expediate sau instituţia care le achită beneficiarului este nerezidentă, iar cealaltă instituţie participantă este rezidentă).
5. În acest raport nu se reflectă:
   a. transferurile de bani efectuate prin sistemul automatizat de plăţi interbancare 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 şi partenerii acestora în prestarea serviciilor de remitere de bani.
6. În scopul prezentului raport se va lua în consideraţie şi se va raporta:
   a. La „Remiterile de bani primite în favoarea persoanelor fizice”, sumele parvenite prin serviciile de remitere de bani şi eliberate de către prestatorul de servicii de plată în favoarea persoanelor fizice;
   b. La „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 ţine evidenţa sumelor remise/primite în cadrul acestuia. Se va evita raportarea monedei în care se efectuează decontările între prestatorul raportor şi prestatorul din străinătate, sau organizatorul Serviciului de remitere de bani, sau moneda în care mijloacele băneşti au fost efectiv eliberate către/încasate de la persoanele fizice în cazul în care acestea diferă de moneda în care se ţine evidenţa sumelor remise/primite în cadrul Serviciului.
8. În cadrul prezentului raport informaţia 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 menţinută şi publicată de către BNM, pentru accesare de către prestatorii de servicii de plată, , în conformitate cu prevederile Instrucţiunii privind modul de prezentare de către bănci a rapoartelor în formă electronică la Banca Naţională a Moldovei, aprobată prin HCA al BNM nr.132 din 17 iulie 2008. Lista se actualizează după caz, în baza informaţiei din notificările privind începerea/încetarea activităţii 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/destinația 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. 22 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 remiteri de bani identificate pe parcursul perioadei gestionare, cu indicarea numărului (coloana 1) și valorii (coloana 2) tentativelor de fraudă înregistrate pe parcursul perioadei gestionare, descrierii acestora (coloana F), precum și măsurile întreprinse de prestatorul de servicii de plată pentru identificarea și stoparea eventualelor tentative de fraudă (coloana G):
   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/destinația 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. 22 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.”

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

17. În Anexa 9:

a. punctul 1 va avea următorul conținut:

„**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

”

b. după punctul 1, se introduce punctul 1^1, cu următurul conținut:

„1^1. Codurile pentru caracteristica „rețeaua în care s-a efectuat tranzacția/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

”

c. punctul 3 va avea următorul conținut:

„**3**. 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

”

d. punctul 4 va avea următorul conținut:

„4. Codurile pentru caracteristica „scopul utilizării”:

Nr. d/o	Semnificația	Codul
	1	2
1.	card de plată personal emis în baza contului de plată al cărui titular este un rezident*	041
2.	card de plată personal emis în baza contului de paltă al cărui titular este un nerezident*	042
3.	card de plată de afaceri (business) emis în baza contului de plată al cărui titular este un rezident*	043
4.	card de plată de afaceri (business) emis în baza contului de plată 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 la p. 27 și p. 28 ale Regulamentului cu privire la cardurile de plată.”

e. la punctul 5, textul „Definițiile sunt în conformitate cu p. 1.2 din Regulamentul cu privire la carduri bancare” se substituie cu textul „Definițiile sunt în conformitate cu p.2. din Regulamentul cu privire la cardurile de plată.”;

f. la punctul 7:

i. sintagma „la ghișeul băncii” se substituie cu sintagma „la ghișeul prestatorului de servicii de plată”;

ii. sintagma „a băncii emitente” se substituie cu sintagma „a prestatorului emitent”;

g. punctul 9 va avea următorul conținut:

“**9**. Codurile pentru caracteristica „tipul și amplasarea dispozitivului special”:

Nr. d/o	Semnificația	Codul
	1	2
1.	terminale POS amplasate la prestatorul raportor*	091
2.	terminale POS amplasate la comercianți*	092
3.	Imprintere amplasate la prestatorul raportor*	093
4.	imprintere amplasate la comercianți*	094
5.	bancomate*	095
6.	terminale POS de proximitate amplasate la prestatorul raportor	097
7.	terminale POS de proximitate amplasate la comercianți	098
8.	alte dispozitive	099

**Noțiunile „terminal POS”, „imprinter” și „bancomat” sunt utilizate în conformitate cu p. 2 din Regulamentul cu privire la cardurile de plată.”*

h. pct. 14 „Codurile pentru caracteristica „specificul utilizării”” se exclude;

i. la pct. 17, sintagma „în numele propriu al băncii” se substituie cu sintagma „în numele prestatorului de servicii de plată”;

j. la pct. 19, cuvîntul „Alte” se substituie cu textul „Alte fraude/tentative de fraudă (SDBD)”;

k. pct. 20 „Codurile pentru caracteristica „utilizarea/neutilizarea conturilor bancare” se exclude”;

l. pct.21 „Codurile pentru caracteristica „țara”” se exclude;

m. se introduce pct.22 cu următorul conținut:

„**22.** 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

”.

2. Prezenta hotărîre intră în vigoare la data de 1 octombrie 2014, iar prima raportare, conform Instrucțiunii modificate, pentru rapoartele cu periodicitate trimestrială se va efectua pentru trimestrul IV 2014, iar pentru rapoartele cu periodicitate lunară - pentru luna octombrie 2014.