Anexă
la Hotărîrea Consiliului de administrație
al Băncii Naționale a Moldovei
nr. 211 din 23 octombrie 2014

# INSTRUCȚIUNE cu privire la raportarea datelor aferente utilizării instrumentelor și serviciilor de plată

1. Prezenta Instrucțiune reglementează modalitatea de raportare a datelor aferente utilizării cardurilor de plată/datelor de card, transferului de credit, debitării directe, sistemelor de deservire bancară la distanță și a utilizării de către persoanele fizice a serviciilor de remitere de bani.
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. În sensul prezentei Instrucțiuni se utilizează următoarele noțiuni:
	1. *card* *personalizat* – în conformitate cu punctul 2 din Regulamentul cu privire la cardurile de plată, aprobat prin Hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr. 157 din 1 august 2013 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2013, nr.191–197, art.1370) (în continuare Regulamentul cu privire la cardurile de plată);
	2. *card preplătit* – în conformitate cu punctul 2 din Regulamentul cu privire la cardurile de plată;
	3. *card* *personificat* – în conformitate cu punctul 2 din Regulamentul cu privire la cardurile de plată;
	4. *card activ* – card de plată cu care s-a efectuat cel puțin o operațiune de plată (reflectată pe debitul contului de plăți la care este atașat) pe parcursul perioadei gestionare;
	5. *dispozitive speciale* – în conformitate cu punctul 2 din Regulamentul cu privire la cardurile de plată;
	6. *operațiune MO / TO (Mail Order / Telephone Order)* - sunt tranzacții de plată efectuate de la distanţă prin poştă (inclusiv e-mail) sau telefonic, fără prezenţa fizică a cardului de plată;
	7. *mPOS (terminal de plată mobil) –* dispozitiv conectat la un echipament mobil (smartphone, tabletă etc.) cu funcţiile unui POS terminal (în conformitate cu punctul 2 din Regulamentul cu privire la cardurile de plată), ce permite preluarea, prelucrarea, stocarea şi transmiterea de informaţii privind plata efectuată cu cardul de plată la punctele de vînzare la comercianţi;
	8. *operațiune de plată* – acțiune, inițiată de plătitor sau de beneficiarul plății, de depunere, transferare sau retragere de fonduri, indiferent de alte obligații existente între plătitor și beneficiarul plății;
	9. *deținător activ* – deținător care a efectuat cel puțin o operațiune financiară pe parcursul perioadei gestionare printr-un sistem de deservire bancară la distanță (SDBD);
	10. *phishing*- crearea paginilor de Internet false în vederea captării informației confidențiale ale utilizatorului SDBD;
	11. ***pharmingul*** – instalarea unui program executabil pe calculatorul utilizatorului SDBD, care la accesarea de către acesta a paginilor de Internet îl redirecționează către pagini de Internet false cu scopul de a obține informații confidențiale ale acestuia;
	12. *hacking* – accesarea datelor stocate pe computerul utilizatorului SDBD, fără autorizarea acestuia și captarea informațiilor confidențiale ale utilizatorului;
	13. *sniffing* - instalarea unui program executabil pe calculatorul utilizatorului SDBD, care la accesarea de către acesta a paginilor de Internet captează informațiile confidențiale ale utilizatorului SDBD;
	14. *spoofing* – transmiterea mesajelor electronice, de pe adrese false, cu solicitarea expedierii informației confidențiale ale utilizatorului SDBD;
	15. *refuz de serviciu (denial of service)* - acțiunea de a indisponibiliza sau bloca resursele unui calculator, de a suprasatura un server cu cereri, astfel încît acesta să nu mai poată răspunde traficului legitim, în vederea coruperii datelor transmise și introducerea de noi informații în sesiunile de rețea;
	16. *persoană fizică / persoană juridică* – conform Legii nr. 1107-XV  din  6 iunie 2002 Codul Civil al Republicii Moldova (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2002, nr.82–86, art.661), cu modificările și completările ulterioare, cu specificarea că persoana fizică care practică activitate de întreprinzător sau alt tip de activitate se include în noțiunea de persoană juridică.
4. În sensul prezentei Instrucțiuni, diferențierea între *fraudă* și *tentativă de fraudă* se va efectua ținînd cont de faptul că în rezultatul producerii unei fraude are loc o pierdere financiară. Astfel dacă în urma unei acțiuni frauduloase careva din participanți a suferit pierderi financiare, atunci aceasta va fi raportată ca fraudă, iar dacă nu – ca tentativă de fraudă.
5. Instrucțiunea stabilește modul de întocmire și prezentare la Banca Națională a Moldovei a următoarelor rapoarte:
6. Raportul ORD 5.1 Carduri de plată personalizate - conține date aferente cardurilor de plată personalizate, operațiunilor financiare efectuate cu acestea, precum și alte date aferente activității cu carduri de plată personalizate (Anexa nr.1);
7. Raportul ORD 5.2 Carduri de plată preplătite – conține date aferente activității prestatorului de servicii de plată cu cardurile de plată preplătite pe parcursul perioadei de gestiune (Anexa nr.2);
8. Raportul ORD 5.3 Carduri de plată personificate - conține date aferente activității prestatorului de servicii de plată cu cardurile de plată personificate pe parcursul perioadei de gestiune (Anexa nr.3);
9. Raportul ORD 5.4 Dispozitive speciale – conține date aferente dispozitivelor speciale instalate de prestatorul de servicii de plată raportor și aflate în gestiunea acestuia (Anexa nr.4);
10. Raportul ORD 5.5 Utilizarea transferului de credit – conține date aferente transferului de credit inițiat atît de către clienții prestatorului de servicii de plată, persoane fizice sau persoane juridice cât și de prestatorul de servicii de plată în nume și pe cont propriu, precum și în numele și pe contul clientului (Anexa nr.5);
11. 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 (Anexa nr.6). În sensul prezentei Instrucțiuni, prestatorul de servicii de plată al plătitorului, în calitate de inițiere a operațiunii de plată de către beneficiar va considera:
12. primirea documentelor de plată de la beneficiar;
13. primirea altor date relevante (inclusiv datele aferente facturilor emise cît și alte informații) de la beneficiar;
14. interogarea bazei de date a beneficiarului, ce conține informația relevantă pentru inițierea operațiunii de plată;
15. Raportul ORD 5.7 Utilizarea sistemelor de deservire bancară la distanță – conține date privind operațiunile de plată efectuate de către utilizatori prin intermediul sistemelor de deservire bancară la distanță gestionate de către banca licențiată (Anexa nr.7);
16. Raportul ORD 5.8 Utilizarea de către persoanele fizice a Serviciilor de remitere de bani (Anexa nr.8).
17. 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.

**7.** 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.

1. În Rapoartele ORD 5.1 Carduri de plată personalizate, ORD 5.2 Carduri de plată preplătite, ORD 5.3 Carduri de plată personificate, ORD 5.6 Utilizarea debitării directe și ORD 5.7 Utilizarea sistemelor de deservire bancară la distanță, sumele se indică în lei moldovenești, cu rotunjire pînă la un leu. Operațiunile financiare efectuate în valută străină se recalculează în lei moldovenești la cursul oficial al leului moldovenesc față de valuta străină respectivă valabil în ziua în care s-a efectuat operațiunea financiară.
2. În Raportul ORD 5.5 Utilizarea transferului de credit se reflectă operațiunile care s-au efectuat în lei moldovenești, sumele fiind rotunjite pînă la un leu.
3. În Raportul ORD 5.8 Utilizarea de către persoanele fizice a Serviciilor de remitere de bani valoarea transferurilor se indică în moneda originală, rotunjită pînă la întregi.
4. În cazul raportului ORD 5.1, 5.2 și 5.3 pentru caracteristica „tipul dispozitivului / soluției utilizate” se va reflecta codul dispozitivului în dependența de soluția tehnică utilizată la efectuarea operațiunii financiare, și nu în funcție de soluția tehnică maximă de care dispune dispozitivul. De exemplu, la efectuarea unei operațiuni printr‑un POS ce dispune de soluția de proximitate, dacă tranzacția s‑a efectuat cu utilizarea microprocesorului, se va indica codul corespunzător POS cu micro procesor și nu cel corespunzător POS de proximitate.
5. În cazul raportului ORD 5.4 pentru caracteristica „tipul dispozitivului / soluției utilizate”, se va reflecta codul dispozitivului în funcție de dotările maxime de care dispune dispozitivul. În acest context dotarea maximă este considerată suportul pentru carduri de proximitate, iar cea minimă suportul pentru carduri cu bandă magnetică.
6. Pentru caracteristica „codul monedei” se va indica codul numeric al monedei conform ISO 4217 „Coduri pentru reprezentarea monedelor și fondurilor”, dacă nu este specificat altfel.
7. În rapoarte se va prezenta informația cumulativ, în funcție de caracteristicile specificate pentru fiecare tabel. Nu se permite prezentarea datelor cu exact aceleași caracteristici în două sau mai multe rînduri.
8. 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.
9. Rapoartele se prezintă în formă electronică conform Instrucțiunii privind modul de prezentare de către bănci a rapoartelor în formă electronică la Banca Națională a Moldovei, aprobată prin Hotărîrea Consiliului de administrație a Băncii Naționale a Moldovei nr. 132 din 17 iulie 2008 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2008, nr.157 – 159, art. 447), cu modificările și completările ulterioare.

# Anexa nr.1

 la Instrucțiunea cu privire la raportarea datelor

aferente utilizării instrumentelor și serviciilor de plată

## RAPORTORD 5.1 Carduri de plată personalizate

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  | **ORD0501A** |  |
|  | codul prestatorului |  |  |  |  |  |  |  | Codul formularului |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **ORD 5.1A** | **Cardurile de plată personalizate 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 personalizate** |  |
|  | **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 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | **ORD0501B** |  |
|  | codul prestatorului |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | Codul formularului |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **ORD 5.1B** | **Operațiunile financiare efectuate cu cardurile de plată personalizate emise de prestatorul de servicii de plată** |  |
|  |  |  | pentru trimestrul\_\_\_ 20\_\_ |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | (001 - lei) |  |
|  | **Nr. d/o** | **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**  | **Tipul operațiunii** | **Operațiunile financiare efectuate** |  |
|  | **în rețeaua prestatorului raportor** | **în rețelele altor prestatori din RM** | **în rețelele prestatorilor din străinătate** |  |
|  | **numărul** | **valoarea**  | **numărul** | **valoarea**  | **numărul** | **valoarea**  |  |
|  | **A** | **B** | **C** | **D** | **E** | **F** | **G** | **H** | **I** | **J** | **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** |  |
|  | 1 |   |   |   |   |   |   |  |  |   |   |   |   |   |   |   |  |
|  | ... |   |   |   |   |   |   |  |  |   |   |   |   |   |   |   |  |
|  | n |   |   |   |   |   |   |  |  |   |   |   |   |   |   |   |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | **ORD0501C** |  |
|  | codul prestatorului |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | Codul formularului |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **ORD 5.1C** | **Fraudele cu carduri de plată personalizate înregistrate** |  |  |  |  |  |
|  |  |  | în trimestrul \_\_\_ 20\_\_ |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | (001 - lei) |  |
|  | **Nr. d/o** | **Emitentul cardului** | **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**  | **Tipul operațiunii** | **Operațiunile financiare frauduloase efectuate**  |  |
|  | **în rețeaua prestatorului raportor** | **în rețelele altor prestatori din RM** | **în rețelele prestatorilor din străinătate** |  |
|  | **numărul** | **valoarea**  | **numărul** | **valoarea**  | **numărul** | **valoarea**  |  |
|  | **A** | **B** | **C** | **D** | **E** | **F** | **G** | **H** | **I** | **J** | **K** | **L** | **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** |  |
|  | 1 |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |  |
|  | ... |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |  |
|  | n |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  | **ORD0501D** |  |
|  | codul prestatorului |  |  |  |  |  | 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 |   |   |   |   |   |   |   |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|   |  |  |  |  |  | **ORD0501E** |  |
|   | codul prestatorului |  |  |  |  | Codul formularului |  |
|   |  |  |  |  |  |  |  |  |
|   | **ORD 5.1E** | **Operațiunile financiare efectuate în rețeaua prestatorului raportor cu cardurile de plată personalizate emise de alți prestatori de servicii de plată din Republica Moldova și/sau străinătate** |  |
|   |  |  |  |
|   |  |  | pentru trimestrul \_\_\_ 20\_\_ |  |  |  |  |
|   |  |  |  |  |  |  | (001 - lei) |  |
|   | **Nr. d/o** | **Emitentul cardului** | **Marca SPCP** | **Tipul dispozitivului special / soluției utilizate** | **Amplasara dispozitivului** | **Tipul operațiunii** | **Operațiunile financiare efectuate în rețeaua prestatorului raportor** |  |
|   | **numărul** | **valoarea**  |  |
|   | **A** | **B** | **C** | **D** | **E** | **F** | **1** | **2** |  |
|   | 1 |   |   |   |  |   |   |   |  |
|   | ... |   |   |   |  |   |   |   |  |
|   | n |   |   |   |  |   |   |   |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | **ORD0501F** |
|  | codul prestatorului |  | 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 plăți la care este atașat cel puțin un card de plată personalizat** | **Numărul deținătorilor unici ai cardurilor de plată** |
|  | **A** | **B** | **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. 1
(HCA al BNM nr. 211 din 23 octombrie 2014)

## Modul de întocmire a Raportului ORD 5.1 Carduri de plată personalizate

1. Raportul este format din 6 tabele numerotate A-F.
2. Definițiile și noțiunile utilizate în prezentul raport sunt prevăzute în Regulamentul cu privire la cardurile de plată.
3. Tabelul ORD 5.1A este destinat indicării numărului de carduri de plată personalizate eliberate (coloana 1), retrase (coloana 2) de prestatorul raportor pe parcursul perioadei gestionare, aflate la deținători (coloana 3) la sfîrșitul perioadei gestionare, precum și a numărului de carduri active aflate la deținători (coloana 4) la sfîrșitul perioadei gestionare. Coloanele A-G se vor completa în felul următor:
	1. În coloana A se va indica numărul de ordine al fiecărei înregistrări în cadrul raportului;
	2. În coloana B se va indica codul *mărcii SPCP* (sistemul de plăți cu carduri de plată) sub care a fost emis cardul, în conformitate cu pct. 3 din anexa nr. 9;
	3. În coloana C se va indica codul *soluției tehnice* de emitere a cardului în conformitate cu pct. 4 din anexa nr. 9;
	4. În coloana D se va indica codul caracteristicii „*scopul utilizării*”, în conformitate cu pct. 5 din anexa nr. 9;
	5. În coloana E se va indica codul caracteristicii „*proveniența mijloacelor bănești din contul deținătorului*” în conformitate cu pct. 6 din anexa nr. 9;
	6. În coloana F se va indica codul corespunzător „*monedei contului de plăți*” în conformitate cu pct. 7 din anexa nr. 9;
	7. În coloana G se va indica codul caracteristicii „*condițiile emiterii*” în conformitate cu pct. 12 din anexa nr. 9.
4. 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-J se vor completa în felul următor:
	1. În coloana A se va indica numărul de ordine al fiecărei înregistrări în cadrul raportului;
	2. În coloana B se va indica codul *mărcii SPCP* (sistemul de plăți cu carduri de plată) sub care a fost emis cardul, în conformitate cu pct. 3 din anexa nr. 9;
	3. În coloana C se va indica codul *soluției tehnice* de emitere a cardului în conformitate cu pct. 4 din anexa nr. 9;
	4. În coloana D se va indica codul caracteristicii „*scopul utilizării*”, în conformitate cu pct. 5 din anexa nr. 9;
	5. În coloana E se va indica codul caracteristicii „*proveniența mijloacelor bănești din contul deținătorului*” în conformitate cu pct. 6 din anexa nr. 9;
	6. În coloana F se va indica codul corespunzător „*monedei contului de plăți*” în conformitate cu pct. 7 din anexa nr. 9;
	7. În coloana G se va indica codul caracteristicii „*condițiile emiterii*” în conformitate cu pct. 12 din anexa nr. 9;
	8. În coloana H se va indica codul caracteristicii „*tipul dispozitivului special / soluției utilizate*” în conformitate cu pct. 8 din anexa nr. 9;
	9. În coloana I se va indica codul caracteristicii „*amplasarea dispozitivului*”, în conformitate cu p. 10 din anexa nr.9;
	10. În coloana J se va indica codul „*tipului operațiunii*” în conformitate cu pct. 9 din anexa nr. 9.
5. 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 :
	1. În coloana A se va indica numărul de ordine al fiecărei înregistrări în cadrul raportului;
	2. În coloana B se va indica codul „*emitentului cardului*”, în conformitate cu pct. 1 din anexa nr.9;
	3. În coloana C se va indica codul „*mărcii SPCP*” (sistemul de plăți cu carduri de plată) sub care a fost emis cardul, în conformitate cu pct. 3 din anexa nr. 9;
	4. În coloana D se va indica codul „*soluției tehnice*” de emitere a cardului în conformitate cu pct. 4 din anexa nr. 9;
	5. În coloana E se va indica codul caracteristicii „*scopul utilizării*”, în conformitate cu pct. 5 din anexa nr. 9;
	6. În coloana F se va indica codul caracteristicii „*proveniența mijloacelor bănești din contul deținătorului*” în conformitate cu pct. 6 din anexa nr. 9;
	7. În coloana G se va indica codul corespunzător „*monedei contului de plăți*” în conformitate cu pct. 7 din anexa nr. 9;
	8. În coloana H se va indica codul caracteristicii „*condițiile emiterii*” în conformitate cu pct. 12 din anexa nr. 9;
	9. În coloana I se va indica codul caracteristicii „*tipul fraudei*” în conformitate cu pct. 11 din anexa nr. 9.
	10. În coloana J se va indica codul caracteristicii „*tipul dispozitivului special / soluției utilizate*” în conformitate cu pct. 8 din anexa nr. 9;
	11. În coloana K se va indica codul caracteristicii „*amplasarea dispozitivului*”, în conformitate cu p. 10 din anexa nr.9;
	12. În coloana L se va indica codul caracteristicii „*tipului operațiunii*” în conformitate cu pct. 9 din anexa nr. 9;
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 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. Coloanele A – D se completează în felul următor:
	1. În coloana A se va indica numărul de ordine al fiecărei înregistrări în cadrul raportului;
	2. În coloana B se va indica codul caracteristicii „*emitentului cardului*”, în conformitate cu pct. 1 din anexa nr.9;
	3. În coloana C se va indica codul caracteristicii „*rețelei în care s‑a produs tentativa de fraudă*”, în conformitate cu pct. 2 din anexa nr. 9;
	4. În coloana D se va indica codul caracteristicii „*tipul tentativei de fraudă*” în conformitate cu pct. 11 din anexa nr. 9.
7. Tabelul ORD 5.1E este destinat indicării numărului (coloana 1) și valorii (coloana 2) operațiunilor financiare efectuate pe parcursul perioadei gestionare cu utilizarea cardurilor de plată personalizate emise de alte bănci din Republica Moldova și/sau străinătate care au fost acceptate în rețeaua prestatorului raportor. Coloanele A-E se vor completa în felul următor:
	1. În coloana A se va indica numărul de ordine al fiecărei înregistrări în cadrul raportului;
	2. În coloana B se va indica codul „*emitentului cardului*”, în conformitate cu pct. 1 din anexa nr. 9. În această coloană codul 001 nu se utilizează;
	3. În coloana C se va indica codul „*mărcii SPCP*” (sistemul de plăți cu carduri de plată) sub care a fost emis cardul, în conformitate cu pct. 3 din anexa nr. 9;
	4. În coloana D se va indica codul caracteristicii „*tipul dispozitivului special / soluției utilizate*” în conformitate cu pct. 8 din anexa nr. 9;
	5. În coloana E se va indica codul „*tipului operațiunii*” în conformitate cu pct. 9 din anexa nr. 9.
8. Tabelul ORD 5.1F este destinat indicării numărului de conturi de plăți care au atașate unul sau mai multe carduri de plată personalizate (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 (coloana 1) și numărului deținătorilor unici (nu se admite includerea/numărarea unuia și aceluiași deținător de mai multe ori) ai cardurilor de plată (coloana 2). Coloanele A - B se vor completa în felul următor:
	1. În coloana A se va indica numărul de ordine al fiecărei înregistrări în cadrul raportului;
	2. În coloana B se va indica codul caracteristicii „*scopul utilizării*”, în conformitate cu pct. 5 din anexa nr. 9.
9. Tabelele ORD 5.1A - ORD 5.1F se prezintă trimestrial.

# Anexa nr.2

la Instrucțiunea cu privire la raportarea datelor

aferente utilizării instrumentelor și serviciilor de plată

## RAPORTORD 5.2 Carduri de plată preplătite

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  | **ORD0502A** |  |
|  | codul prestatorului |  |  |  | Codul formularului |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **ORD 5.2A** | **Cardurile de plată preplătite eliberate, retrase și deținute de prestatorul de servicii de plată** |  |
|  |  |  |  la sfîrșitul trimestrului \_\_\_ 20\_\_ |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **Nr. d/o** | **Marca SPCP** | **Soluția tehnică (a cardului)** | **Numărul cardurilor de plată preplătite** |  |
|  | **eliberate pe parcursul perioadei gestionare** | **retrase pe parcursul perioadei gestionare** | **deținute la sfîrșitul perioadei gestionare** |  |
|  | **A** | **B** | **C** | **1** | **2** | **3** |  |
|  | 1 |   |   |   |   |   |  |
|  | ... |   |   |   |   |   |  |
|  | n |   |   |   |   |   |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  | **ORD0502B** |  |
|  | codul prestatorului |  |  |  |  |  |  |  | Codul formularului |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **ORD 5.2B** | **Operațiunile financiare efectuate cu cardurile de plată preplătite** **emise de prestatorul de servicii de plată** |  |
|  |  |  | pentru trimestrul \_\_\_ 20\_\_ |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | (001 - lei) |  |
|  | **Nr. d/o** | **Marca SPCP** | **Soluția tehnică (a cardului)** | **Tipul dispozitivului special / soluției utilizate**  | **Amplasarea dispozitivului** | **Tipul operațiunii** | **Operațiunile financiare efectuate** |  |
|  | **în rețeaua prestatorului raportor** | **în rețelele altor prestatori din RM**  | **în rețelele prestatorilor din străinătate** |  |
|  | **numărul** | **valoarea**  | **numărul** | **valoarea**  | **numărul** | **valoarea**  |  |
|  | **A** | **B** | **C** | **D** | **E** | **F** | **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** |  |
|  | 1 |   |   |   |  |   |   |   |   |   |   |   |  |
|  | ... |   |   |   |  |   |   |   |   |   |   |   |  |
|  | n |   |   |   |  |   |   |   |   |   |   |   |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  | **ORD0502C** |  |
|  | codul prestatorului |  |  |  |  |  | Codul formularului |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | **ORD 5.2C** | **Operațiunile financiare efectuate în rețeaua prestatorului raportor cu cardurile de plată preplătite emise de alți prestatori de servicii de plată din Republica Moldova și/sau din străinătate** |  |
|  |  |  | pentru trimestrul \_\_\_ 20\_\_ |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  | (001 - lei) |  |
|  | **Nr. d/o** | **Emitentul cardului** | **Marca SPCP** | **Soluția tehnică (a cardului)** | **Tipul dispozitivului special / soluției utilizate**  | **Amplasarea dispozitivului** | **Tipul operațiunii** | **Operațiunile financiare efectuate în rețeaua prestatorului raportor** |  |
|  |  |
|  | **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. 2

(HCA al BNM nr. 211 din 23 octombrie 2014)

## Modul de întocmire al Raportului ORD 5.2 Carduri de plată preplătite

1. Raportul este format din 3 tabele numerotate A-C.
2. Tabelul ORD 5.2A este destinat indicării numărului de carduri de plată preplătite eliberate (coloana 1), retrase (coloana 2) de prestatorul raportor pe parcursul perioadei gestionare, aflate la deținători (coloana 3) la sfîrșitul perioadei gestionare.
	1. În coloana A se va indica numărul de ordine al fiecărei înregistrări în cadrul raportului;
	2. În coloana B se va indica codul „*mărcii SPCP*” (sistemul de plăți cu carduri de plată) sub care a fost emis cardul, în conformitate cu pct. 3 din anexa nr. 9;
	3. În coloana C se va indica codul „*soluției tehnice*” de emitere a cardului în conformitate cu pct. 4 din anexa nr. 9.
3. 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 - F se vor completa în felul următor:
	1. În coloana A se va indica numărul de ordine al fiecărei înregistrări în cadrul raportului;
	2. În coloana B se va indica codul „*mărcii SPCP*” (sistemul de plăți cu carduri de plată) sub care a fost emis cardul, în conformitate cu pct. 3 din anexa nr. 9;
	3. În coloana C se va indica codul „*soluției tehnice*” de emitere a cardului în conformitate cu pct. 4 din anexa nr. 9;
	4. În coloana D se va indica codul caracteristicii „*tipul dispozitivului special / soluției utilizate*” în conformitate cu pct. 8 din anexa nr. 9;
	5. În coloana E se indica codul caracteristicii „*amplasarea dispozitivului*” în conformitate cu pct. 10 din anexa nr. 9;
	6. În coloana F se va indica codul „*tipului operațiunii*” în conformitate cu pct. 9 din anexa nr. 9.
4. Tabelul ORD 5.2C este destinat indicării numărului (coloana 1) și valorii (coloana 2) operațiunilor financiare efectuate pe parcursul perioadei gestionare cu utilizarea cardurilor de plată preplătite emise de alți prestatori de servicii de plată din Republica Moldova și/sau străinătate care au fost acceptate în rețeaua prestatorului raportor. Coloanele A - G se vor completa în felul următor:
	1. În coloana A se va indica numărul de ordine al fiecărei înregistrări în cadrul raportului;
	2. În coloana B se va indica codul „*emitentului cardului*”, în conformitate cu pct. 1 din anexa nr. 9. În această coloană codul 001 nu se utilizează;
	3. În coloana C se va indica codul „*mărcii SPCP”* (sistemul de plăți cu carduri de plată) sub care a fost emis cardul, în conformitate cu pct. 3 din anexa nr. 9;
	4. În coloana D se va indica codul „*soluției tehnice*” de emitere a cardului în conformitate cu pct. 4 din anexa nr. 9;
	5. În coloana E se va indica codul caracteristicii „*tipul dispozitivului special / soluției utilizate*” în conformitate cu pct. 8 din anexa nr. 9;
	6. În coloana F se indica codul caracteristicii „*amplasarea dispozitivului*” în conformitate cu pct. 10 din anexa nr. 9;
	7. În coloana G se va indica codul „*tipului operațiunii*” în conformitate cu pct. 9 din anexa nr. 9.
5. Tabelele ORD 5.2A - ORD 5.2C se prezintă trimestrial.

# Anexa nr.3

la Instrucțiunea cu privire la raportarea datelor

aferente utilizării instrumentelor și serviciilor de plată

## RAPORTORD 5.3 Carduri de plată personificate

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  | **ORD0503A** |  |
|  | codul prestatorului |  |  |  |  |  | Codul formularului |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **ORD 5.3A** | **Cardurile de plată personificate 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** | **Numărul cardurilor de plată personificate** |  |
|  | **eliberate pe parcursul perioadei gestionare** | **retrase pe parcursul perioadei gestionare** | **deținute la sfîrșitul perioadei gestionare** |  |
|  |  |
|  | **A** | **B** | **C** | **D** | **E** | **1** | **2** | **3** |  |
|  | 1 |   |   |   |   |   |   |   |  |
|  | ... |   |   |   |   |   |   |   |  |
|  | n |   |   |   |   |   |   |   |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | **ORD0503B** |  |
|  | codul prestatorului |  |  |  |  |  |  |  |  |  | Codul formularului |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **ORD 5.3B** | **Operațiunile financiare efectuate cu cardurile de plată personificate emise de prestatorul de servicii de plată** |  |
|  |  |  | pentru trimestrul\_\_\_ 20\_\_ |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | (001 - lei) |  |
|  | **Nr. d/o** | **Marca SPCP** | **Soluția tehnică (a cardului)** | **Scopul utilizării** | **Proveniența mijloacelor bănești din contul deținătorului** | **Tipul dispozitivului special / soluției utilizate**  | **Amplasarea dispozitivului** | **Tipul operațiunii** | **Operațiunile financiare efectuate** |  |
|  | **în rețeaua prestatorului raportor** | **în rețelele altor prestatori din RM** | **în rețelele prestatorilor din străinătate** |  |
|  | **numărul** | **valoarea**  | **numărul** | **valoarea**  | **numărul** | **valoarea**  |  |
|  | **A** | **B** | **C** | **D** | **E** | **F** | **G** | **H** | **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** |  |
|  | 1 |   |   |   |   |   |  |   |   |   |   |   |   |   |  |
|  | ... |   |   |   |   |   |  |   |   |   |   |   |   |   |  |
|  | n |   |   |   |   |   |  |   |   |   |   |   |   |   |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | **ORD0503C** |  |
|  | codul prestatorului |  |  |  |  |  |  |  |  |  | Codul formularului |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **ORD 5.3C** | **Fraudele cu carduri de plată personificate înregistrate** |  |  |  |  |
|  |  |  | în trimestrul \_\_\_ 20\_\_ |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | (001 - lei) |  |
|  | **Nr. d/o** | **Marca SPCP** | **Soluția tehnică (a cardului)** | **Scopul utilizării** | **Proveniența mijloacelor bănești din contul deținătorului** | **Tipul fraudei** | **Tipul dispozitivului special / soluției utilizate** | **Amplasarea dispozitivului** | **Tipul operațiunii** | **Operațiunile financiare frauduloase efectuate** |  |
|  | **în rețeaua prestatorului raportor** | **în rețelele altor prestatori din RM** | **în rețelele prestatorilor din străinătate** |  |
|  | **numărul** | **valoarea** | **numărul** | **valoarea** | **numărul** | **valoarea** |  |
|  | **A** | **B** | **C** | **D** | **E** | **F** | **G** | **H** | **I** | **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** |  |
|  | 1 |   |   |   |   |   |   |  |   |   |   |   |   |   |   |  |
|  | ... |   |   |   |   |   |   |  |   |   |   |   |   |   |   |  |
|  | n |   |   |   |   |   |   |  |   |   |   |   |   |   |   |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  | **ORD0503D** |  |
|  | codul prestatorului |  |  |  |  | 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 |   |   |   |   |   |   |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |

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. 3

(HCA al BNM nr. 211 din 23 octombrie 2014)

## Modul de întocmire al Raportului ORD 5.3 Carduri de plată personificate

1. Raportul este format din 4 tabele numerotate A-D.
2. Tabelul ORD 5.3A este destinat indicării numărului de carduri de plată personificate eliberate (coloana 1), retrase (coloana 2) de prestatorul raportor pe parcursul perioadei gestionare, aflate la deținători (coloana 3) la sfîrșitul perioadei gestionare. Coloanele A - E se vor completa în felul următor:
	1. În coloana A se va indica numărul de ordine al fiecărei înregistrări în cadrul raportului;
	2. În coloana B se va indica codul „*mărcii SPCP*” (sistemul de plăți cu carduri de plată) sub care a fost emis cardul, în conformitate cu pct. 3 din anexa nr. 9;
	3. În coloana C se va indica codul „*soluției tehnice*” de emitere a cardului în conformitate cu pct. 4 din anexa nr. 9;
	4. În coloana D se va indica codul caracteristicii „*scopul utilizării*”, în conformitate cu pct. 5 din anexa nr. 9;
	5. În coloana E se va indica codul caracteristicii „*proveniența mijloacelor bănești din contul deținătorului*” în conformitate cu pct. 6 din anexa nr. 9;
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, efectuat 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 - H se vor completa în felul următor:
	1. În coloana A se va indica numărul de ordine al fiecărei înregistrări în cadrul raportului;
	2. În coloana B se va indica codul „*mărcii SPCP*” (sistemul de plăți cu carduri de plată) sub care a fost emis cardul, în conformitate cu pct. 3 din anexa nr. 9;
	3. În coloana C se va indica codul „*soluției tehnice*” de emitere a cardului în conformitate cu pct. 4 din anexa nr. 9;
	4. În coloana D se va indica codul caracteristicii „*scopul utilizării*”, în conformitate cu pct. 5 din anexa nr. 9;
	5. În coloana E se va indica codul caracteristicii „*proveniența mijloacelor bănești din contul deținătorului*” în conformitate cu pct. 6 din anexa nr. 9;
	6. În coloana F se va indica codul caracteristicii „*tipul dispozitivului special / soluției utilizate*” în conformitate cu pct. 8 din anexa nr. 9;
	7. În coloana G se indica codul caracteristicii „*amplasarea dispozitivului*” în conformitate cu pct. 10 din anexa nr. 9;
	8. În coloana H se va indica codul „*tipului operațiunii*” în conformitate cu pct. 9 din anexa nr. 9.
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:
	1. În coloana A se va indica numărul de ordine al fiecărei înregistrări în cadrul raportului;
	2. În coloana B se va indica codul „*mărcii SPCP*” (sistemul de plăți cu carduri de plată) sub care a fost emis cardul, în conformitate cu pct. 3 din anexa nr. 9;
	3. În coloana C se va indica codul „*soluției tehnice*” de emitere a cardului în conformitate cu pct. 4 din anexa nr. 9;
	4. În coloana D se va indica codul caracteristicii „*scopul utilizării*”, în conformitate cu pct. 5 din anexa nr. 9;
	5. În coloana E se va indica codul caracteristicii „*proveniența mijloacelor bănești din contul deținătorului*” în conformitate cu pct. 6 din anexa nr. 9;
	6. În coloana F se va indica codul caracteristicii „*tipul fraudei*” în conformitate cu pct. 11 din anexa nr. 9.
	7. În coloana G se va indica codul caracteristicii „*tipul dispozitivului special / soluției utilizate*” în conformitate cu pct. 8 din anexa nr. 9;
	8. În coloana H se indica codul caracteristicii „*amplasarea dispozitivului*” în conformitate cu pct. 10 din anexa nr. 9;
	9. În coloana I se va indica codul „*tipului operațiunii*” în conformitate cu pct. 9 din anexa nr.9;
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:
	1. În coloana A se va indica numărul de ordine al fiecărei înregistrări în cadrul raportului;
	2. În coloana B se va indica codul caracteristicii „rețeaua în care s-a produs tentativa de fraudă”, în conformitate cu pct. 2 din anexa nr. 9;
	3. În coloana C se va indica codul caracteristicii „tipul tentativei de fraudă” în conformitate cu pct. 11 din anexa nr. 9.
6. Tabelele ORD 5.3A - ORD 5.3D se prezintă trimestrial.

Anexa nr.4

la Instrucțiunea cu privire la raportarea datelor

aferente utilizării instrumentelor și serviciilor de plată

## RAPORTORD 5.4 Dispozitive speciale

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | **ORD0504** |  |
|  | codul prestatorului |  | Codul formularului |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  | **ORD 5.4** | **Dispozitivele speciale instalate de prestatorul de servicii de plată și aflate în gestiunea acestuia**  |  |
|  |  |  | la sfîrșitul trimestrului \_\_\_ 20\_\_ |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  | **Nr. d/o** | **Tipul dispozitivului special**  | **Amplasarea dispozitivului special** | **Numărul dispozitivelor speciale** |  |
|  | **A** | **B** | **C** | **1** |  |
|  | 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. 4

(HCA al BNM nr. 211 din 23 octombrie 2014)

## Modul de întocmire al Raportului ORD 5.4 Dispozitive speciale

Tabelul ORD 5.4 este destinat indicării numărului de dispozitive speciale instalate de prestatorul raportor și aflate în gestiunea acestuia la sfîrșitul perioadei gestionare (coloana 1).

* + 1. În coloana A se va indica numărul de ordine al fiecărei înregistrări în cadrul raportului;
		2. În coloana B se va indica codul caracteristicii „*tipul dispozitivului special*” în conformitate cu pct. 8 din anexa nr. 9 (doar codurile din compartimentul pentru dispozitive speciale rd. 1 – rd. 11).
		3. În coloana C se indică codul caracteristicii „*amplasarea dispozitivului*” în conformitate cu pct. 10 din anexa nr. 9;

Raportul se prezintă trimestrial.

# Anexa nr. 5

la Instrucțiunea cu privire la raportarea datelor

aferente utilizării instrumentelor și serviciilor de plată

## RAPORTORD 5.5 Utilizarea transferului de credit

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  | **ORD0505A** |  |
|  | codul prestatorului |  |  |  |  | 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** | **Numărul**  | **Valoarea**  |  |
|  | **A** | **B** | **C** | **E** | **F** | **G** | **1** | **2** |  |
|  | 1 |   |   |   |   |   |   |   |  |
|  | ... |   |   |   |   |   |   |   |  |
|  | n |   |   |   |   |   |   |   |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  | **ORD0505B** |  |
|  | codul prestatorului |  |  |  | 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** | **Numărul**  | **Valoarea**  |  |
|  | **A** | **B** | **C** | **E** | **F** | **1** | **2** |  |
|  | **1** |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **...** |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **n** |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  | **ORD0505C** |  |
|  | codul prestatorului |  |  |  |  | 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** | **Numărul**  | **Valoarea**  |  |
|  | **A** | **B** | **C** | **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.

1. 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.

1. 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.

1. 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.

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

# Anexa nr. 6

 la Instrucțiunea cu privire la raportarea datelor

aferente utilizării instrumentelor și serviciilor de plată

## RAPORTORD 5.6 Utilizarea debitării directe

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  | **ORD0506A** |
|  | codul prestatorului |  |  |  | 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 |   |
|  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  | **ORD0506B** |  |
|  | codul prestatorului | Codul formularului |  |
|  |  |  |  |  |
|  | **ORD 5.6B** | **Lista beneficiarilor tranzacțiilor de debitare directă** |  |
|  |  | pentru trimestrul \_\_\_ 20\_\_ |  |
|  |  |  |  |  |
|  | **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:
3. primirea documentelor de plată de la beneficiar;
4. primirea altor date relevante (inclusiv datele aferente facturilor emise cât și alte informații) de la beneficiar;
5. interogarea bazei de date a beneficiarului, ce conține informația relevantă pentru inițierea operațiunii de plată.
6. 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).
7. 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.
8. 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

## RAPORTORD 5.7 Utilizarea sistemelor de deservire bancară la distanță

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  | **ORD0507A** |  |
|  | codul băncii |  |  |  |  |  | Codul formularului |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **ORD 5.7A** | **Utilizarea sistemelor de deservire bancară la distanță** |  |  |  |
|  |  |  | pentru trimestrul \_\_\_ 20\_\_ |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  | (001 – lei) |  |
|  | **Nr. d/o** | **Tipul SDBD** | **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 |   |   |   |   |   |   |   |   |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  | **ORD0507B** |  |
|  | codul băncii |  |  |  | Codul formularului |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | **ORD 5.7B** | **Fraude înregistrate, aferente utilizării SDBD** |  |
|  |  |  | în trimestrul \_\_\_ 20\_\_ |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  | (001 - lei) |  |
|  | **Nr. d/o** | **Tipul SDBD** | **Tipul deținătorului** | **Tipul fraudei (SDBD)** | **Numărul**  | **Valoarea** |  |
|  | **A** | **B** | **C** | **D** | **1** | **2** |  |
|  | 1 |  |  |  |  |  |  |
|  | ... |   |   |   |   |   |  |
|  | n |   |   |   |   |   |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|   |  |  |  |  |  |  |  |
|   |  |  |  |  | **ORD0507C** |  |
|   | codul băncii |  |  |  | Codul formularului |  |
|   |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | **ORD 5.7C** | **Tentativele de fraudă înregistrate, aferente utilizării SDBD** |  |
|   |  |  | 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 de deservire bancară 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 utilizarea sistemelor de deservire bancară la distanță**,** aprobat prinHotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.376 din 15 decembrie 2005 cu modificările și completările ulterioare.
3. Tabelul ORD 5.7A este destinat indicării numărului deținătorilor înregistrați (coloana 1) și numărului deținătorilor activi (coloana 2) ai SDBD 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 SDBD 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 SDBD*” 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.

1. Tabelul ORD 5.7B este destinat indicării numărului (coloana 1) și valorii (coloana 2) fraudelor aferente utilizării SDBD, 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 SDBD*” 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.

1. Tabelul ORD 5.7C este destinat indicării numărului (coloana 1) și valorii (coloana 2) tentativelor de fraudă aferente utilizării SDBD, înregistrate de banca raportoare pe parcursul perioadei gestionare, descrierii tentativelor de fraudă prin SDBD (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.

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

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

## RAPORTORD 5.8 Utilizarea de către persoanele fizice a Serviciilor de remitere de bani

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  | **ORD0508A** |  |
|  |  codul prestatorului |  |  |  |  | Codul formularului |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | **ORD 5.8A** | **Utilizarea Serviciilor de remitere de banr** |  |
|  |  |  | 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 |   |  |   |  |   |   |   |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  | **ORD0508B** |  |
|  |  codul prestatorului |  |  |  |  |  |  | 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 |   |  |   |  |   |   |   |   |   |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  | **ORD0508C** |  |
|  |  codul prestatorului |  |  |  |  |  |  | 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** | **Nr.ărul** | **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:
	1. transferurile de bani efectuate prin sistemul automatizat de plăți interbancare (SAPI) sau sistemul intern al prestatorului raportor;
	2. remiterile de bani efectuate de persoanele fizice în favoarea sau primite de la persoanele juridice;
	3. remiterile de bani efectuate cu utilizarea cardurilor de plată;
	4. 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:
	1. 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;
	2. 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 banieste 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 prinHotărîrea 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:
	1. în coloana A se va indica numărul de ordine al fiecărei înregistrări în cadrul raportului;
	2. 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;
	3. în coloana C se va indica codul alfabetic (Alfa 3) al țării de origine/destinație a transferului, conform standardului ISO 3166;
	4. în coloana D se va indica codul monedei originale a remiterilor de bani primite în favoarea/efectuate la ordinul persoanelor fizice;
	5. în coloanele 1 și 2 se va indica numărul și respectiv valoarea remiterilor de bani primite în favoarea persoanelor fizice în perioada de raportare;
	6. în coloanele 3 și 4 se va indica numărul și respectiv valoarea remiterilor de bani efectuate la ordinul persoanelor fizice în perioada de raportare;
	7. 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:
	1. în coloana A se va indica numărul de ordine al fiecărei înregistrări în cadrul raportului;
	2. 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;
	3. în coloana C se va indica codul alfabetic (Alfa 3) al țării de origine/destinație a transferului, conform standardului ISO 3166;
	4. în coloana D se va indica codul monedei transferului fraudulos;
	5. în coloana E se va indica direcția transferului fraudulos, în conformitate cu pct. 20 din anexa nr. 9;
	6. în coloana F se va descrie frauda raportată;
	7. în coloana G se va indica data efectuării transferului fraudulos;
	8. în coloana H se va indica data cînd a fost determinat, de către prestatorul raportor, caracterul fraudulos al remiterii de bani;
	9. 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.
	1. în coloana A se va indica numărul de ordine al fiecărei înregistrări în cadrul raportului;
	2. 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;
	3. în coloana C se va indica codul alfabetic (Alfa 3) al țării de origine/destinație a transferului conform standardului ISO 3166;
	4. în coloana D se va indica codul monedei transferului identificat ca tentativă de fraudă în cadrul Serviciilor de remitere de bani;
	5. în coloana E se va indica direcția transferului fraudulos, în conformitate cu pct. 20 din anexa nr. 9;
	6. în coloana F se va descrie tentativa de fraudă raportată;
	7. în coloana G se vor descrie măsurile întreprinse de prestator pentru identificarea și stoparea eventualelor tentative de fraudă;
	8. 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. 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 străitate | 003 |

**2.** 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 |

**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.** 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 afacenr (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)\* cu suport carduri cu bandă magnetică | 0711 |
| 2. | bancomat (ATM)\* cu suport carduri cu micro procesor | 0712 |
| 3. | teminal POS\* cu suport carduri cu bandă magnetică | 0721 |
| 4. | terminal POS\* cu suport carduri cu micro procesor | 0722 |
| 5. | terminal POS\* cu suport carduri de proximitate (contactless) | 0723 |
| 6. | imprintier\* | 0730 |
| 7. | terminal mPOS\*\* cu suport carduri cu bandă magnetică | 0741 |
| 8. | terminal mPOS\*\* cu suport carduri cu micro procesor | 0742 |
| 9. | alt tip de dispozitiv cu suport carduri cu bandă magnetică | 0751 |
| 10. | alt tip de dispozitiv cu suport carduri cu micro procesor | 0752 |
| 11. | alt tip de dispozitiv cu suport carduri de proximitate (contactless) | 0753 |
|  | **Soluții** (care nu necesită prezența fizică a cadrului – card not present) |  |
| 12. | platformă de comerț electronic (e‑commerce) | 0764 |
| 13. | Poștă/email/telefon (MO/TO) | 0774 |
| 14. | alte sistem deservire bancară la distanță\*\*\* cu excepția poștă/email/telefon (MO/TO) | 0784 |
| 15. | altă modalitate ce nu necesită prezența cadrului (card not pressent) | 0794 |

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

\*\* conform definiției de la p.3.7) din prezenta instrucțiune

*\*\**\* În conformitate cu definițiile din Regulamentul privind utilizarea sistemelor de deservire bancară la distanță

**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 |

**10.** Codurile pentru caracteristica „amplasarea dispozitivului”:

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

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

* 1. *bancomatele (ATM) (codurile 0711 și 0712) se consideră a fi amplasate doar la prestator(codul 01), indiferent de amplasarea efectivă a acestuia;*
	2. *platformă de comerț electronic (e commerce) (codul 0764) se cosideră a fi amplasată la comerciant (codul 02)*
	3. *sistemele de deservire bancară la distanță (codurile 0774 și 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 emis în baza proiectelor salariale  | 111 |
| 2. | alte carduri | 112 |

**13.** Codurile pentru caracteristica „tipul plătitorului / deținătorului”:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Nr. d/o | Semnificația | Codul  |
| 1 | 2 |
| 1. | persoană fizică | 141 |
| 2. | persoană juridică | 142 |

**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 SDBD”:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Nr. d/o | Semnificația | Codul  |
| 1 | 2 |
| 1. | Internet – banking\* | 201 |
| 2. | PC – banking\* | 202 |
| 3. | Mobile – banking\* | 203 |
| 4. | Phone – banking\* | 204 |
| 5. | Alte  | 205 |

*\* Definițiile sunt în conformitate cu p. 2.2 din Regulamentul privind utilizarea sistemelor de deservire bancară la distanță.*

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 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 (SDBD) | 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 |