Приложение  
к Постановлению Административного совета  
Национального Банка Молдовы  
№ 211 от 23 октября 2014 г.

**ИНСТРУКЦИЯ**

**о порядке представления данных относительно**

**использования платежных инструментов и услуг**

**1.** Настоящая Инструкция устанавливает порядок составления и передачи отчетов, относящихся к использованию платежных инструментов и услуг посредством платежных карточек, кредитового перевода, прямого дебетования, систем дистанционного банковского обслуживания и перевода денежных средств, осуществленных физическими лицами в системах перевода денег.

**2.** Отчеты ORD 5.1-5.6 и ORD 5.8 составляются всеми поставщиками платежных услуг, а отчет ORD 5.7 составляется только лицензированными банками. Отчеты представляются в Национальный банк Молдовы в целях анализа тенденций в использовании эмитированных/акцептованных платежных инструментов и услуг, предоставляемых поставщиками платежных услуг, а также оценки надежности их использования.

**3.** В целях настоящей Инструкции используются следующие понятия:

1) *персонализированная платежная карточка* – в соответствии с пунктом 2 Регламента о платежных карточках, утвержденным Постановлением Административного совета Национального банка Молдовы №157 от 1 августа 2013 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2013, №.191–197, ст.1370) (далее – Регламента о платежных карточках);

2) *предоплаченная платежная карточка* – в соответствии с пунктом 2 Регламента о платежных карточках;

3) *персонифицированная платежная карточка* – в соответствии с пунктом 2 Регламента о платежных карточках;

4) *активная платежная карточка* – платежная карточка, посредством которой была проведена, по крайней мере, одна платежная операция (отраженная по дебиту счета оплаты, к которому привязана карточка) за отчетный период;

5) *специальное устройство* – в соответствии с пунктом 2 Регламента о платежных карточках;

6) *операция MO / TO (Mail Order / Telephone Order)* – платежные операции осуществленные на расстоянии через почту (включая электронную почту) или телефон, без физического присутствия платежнойкарточки;

7) *mPOS (мобильный платежный терминал)* – устройство, подключенное к мобильному оборудованию (смартфон, планшет и.т.д.) с аналогичными функциями с POS терминалом (в соответствии с пунктом 2 Регламента о платежных карточках), что позволяет принятие, обработку, хранение и отправление информации об осуществленном платеже посредством платежной карточки в пунктах продаж у продавца;

8) *платежная операция* – инициированное плательщиком или получателем платежа действие по размещению, переводу или изъятию средств, независимо от иных имеющихся обязательств между плательщиком и получателем платежа;

9) *активный держатель* – держатель платежной карточки, который осуществил по крайней мере одну финансовую операцию за отчетный период в системе дистанционного банковского обслуживания (СДБО);

10) *фишинг (phishing)* – создание поддельного сайта в Интернете, целью которого является получение доступа к конфиденциальным данным пользователя СДБО;

11) *фарминг (pharming)* – установка специальной программы на компьютере пользователя СДБО, которая перенаправляет обращения к заданным сайтам в Интернете на поддельные сайты с целью получения доступа к конфиденциальным данным пользователя СДБО;

12) *хакинг (hacking)* – незаконный доступ к данным, хранящимся на компьютере, и сбор конфиденциальной информации о пользователе СДБО;

13) *снифинг (sniffing)* – установка на компьютере пользователя СДБО специальной программы, посредством которой при обращении к сайтам в Интернете позволяет сбор конфиденциальной информации о пользователе СДБО;

14) *спуфинг (spoofing)* – отправление электронных сообщений с указанием ложного адреса отправителя, в которых запрашивается конфиденциальная информация о пользователе СДБО;

15) *отказ в обслуживании (denial of service)* – создание таких условий, при которых легальные (правомерные) пользователи системы не могут получить доступ к предоставляемым системой ресурсам, либо этот доступ затруднен с целью искажения отправленных данных и внедрения новой информации в систему (сеть);

16) *физическое лицо/юридическое лицо* – согласно Закону № 1107-XV от 6 июня 2002 Гражданский кодекс Республики Молдова (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2002, №.82–86, ст.661), с последующими изменениями и дополнениями, с указанием того, что физическое лицо, практикующее предпринимательскую деятельность или другой вид деятельности, соответствует понятию юридическое лицо.

**4.** В целях настоящей Инструкции различие между *мошенничеством* и *попыткой мошенничества* будет осуществляться, учитывая тот факт, что в результате мошеннической операции существуют финансовые потери. Соответственно, если в результате мошеннического действия один из участников понес финансовые потери, тогда оно будет отнесено к мошеннической операции, а если нет – то к попытке мошенничества.

**5.** Настоящая Инструкция устанавливает порядок составления и представления в Национальный банк Молдовы следующих отчетов:

1) Отчет ORD 5.1 Персонализированные платежные карточки – содержит информацию о персонализированных платежных карточках и финансовых операциях, осуществленных с их помощью, а также другие данные, относительно деятельности с использованием персонализированных платежных карточек (приложение № 1);

2) Отчет ORD 5.2 Предоплаченные платежные карточки – содержит информацию относительно деятельности поставщиков платежных услуг, с использованием предоплаченных платежных карточек за отчетный период (приложение № 2);

3) Отчет ORD 5.3 Персонифицированные платежные карточки – содержит информацию относительно деятельности поставщиков платежных услуг, с использованием персонифицированных платежных карточек за отчетный период (приложение № 3);

4) Отчет ORD 5.4 Специальные устройства – содержит информацию относительно специальных устройств, установленных отчитывающимся поставщиком платежных услуг и находящихся в его ведении (приложение № 4);

5) Отчет ORD 5.5 Использование кредитового перевода – содержит информацию относительно кредитового перевода, который может быть инициирован как клиентом поставщика платежных услуг, физическим или юридическим лицом, так и непосредственно поставщиком платежных услуг от своего имени и за свой счет, а также от имени и за счет клиента (приложение № 5);

6) Отчет ORD 5.6 Использование прямого дебетования – содержит данные относительно платежных операций с использованием прямого дебетования, осуществленных поставщиком плательщика, инициированных бенефициаром платежа согласно поручению, предоставленному плательщиком бенефициару платежа, поставщику платежных услуг бенефициара или поставщику платежных услуг плательщика (приложение № 6). В рамках настоящей Инструкции, поставщик платежных услуг плательщика, в качестве инициирования платежной операции бенефициаром рассмотрит:

1. получение платежных документов от бенефициара;
2. получение других данных (включая данные с выписанных счетов) от бенефициара;
3. произведение запросов к базе данных бенефициара содержащую соответствующую информацию для инициирования платежной операции.

7) Отчет ORD 5.7 Использование систем дистанционного банковского обслуживания – содержит информацию относительно платежных операций, которые проводились в системах дистанционного банковского обслуживания и находятся в ведении лицензированных банков (приложение № 7);

8) Отчет ORD 5.8 – Использование физическими лицами услуг в системах перевода денег (приложение № 8).

**6.** Отчеты, указанные в пункте 5, составляются на основе информации из учета поставщика платежных услуг, включая бухгалтерский учет поставщика, классифицированной в соответствии с требованиями настоящей Инструкции. Отчеты составляются консолидировано, включая достоверную информацию по поставщику платежных услуг и его подразделениям.

7. Финансовые операции, определенные поставщиком услуг как платежные операции, с использованием кредитового перевода, прямого дебетования или платежных карточек, отражаются только в отчете по использованному платежному инструменту. Дополнительно, при электронном использовании платежных инструментов посредством SDBD, эти платежные операции будут также отражаться в отчете ORD 5.7.

**8.** В отчетах ORD 5.1 Персонализированные платежные карточки, ORD 5.2 Предоплаченные платежные карточки, ORD 5.3 Персонифицированные платежные карточки, ORD 5.6 Использование прямого дебетования и ORD 5.7 Использование систем дистанционного банковского обслуживания, суммы указываются в молдавских леях, округленных до одного лея. Финансовые операции, осуществленные в иностранной валюте, пересчитываются в молдавские леи по официальному курсу молдавского лея по отношению к соответствующей иностранной валюте, установленному Национальным банком Молдовы и действующему в день совершения этих операций.

**9.** В отчете ORD 5.5 Использование кредитового перевода отражаются операции, проведенные в молдавских леях, округленных до одного лея.

**10.** В отчете ORD 5.8 Использование физическими лицами услуг по переводу денег, суммы переводов указываются в оригинальной валюте, округленной до целого.

**11.** В отчетахORD 5.1, 5.2 и 5.3 для характеристики „вид устройства/использованное решение” указывается код специального устройства в соответствии с техническим решением использованным для осуществления финансовой операции, а не в соответствии с максимальным техническим решением данного устройства. К примеру, при осуществлении финансовой операции через POS, который обладает бесконтактным приложением, если транзакция была осуществлена с использованием микропроцессора, указывается соответствующий код POS с микропроцессором, а не соответствующий бесконтактный POS.

**12**. В отчете ORD 5.4 для характеристики „вид устройства/использованное решение” указывается код специального устройства в соответствии с его максимальной технической оснащенностью. В этом контексте максимальной оснащенностью считается оснащенность средствами для чтения бесконтактных карточек, а наименьшей ‑ оснащенность только средствами для чтения карточек с магнитной полосой.

**13.** Для «кода валюты» указывается цифровой код иностранных валют в соответствии с международным стандартом ISO 4217 “Коды для представления валют и фондов”, если не предусмотрено иное.

**14.** Информация в отчетах будет представляться кумулятивно в соответствии с характеристиками, указанными в каждом отчете. Запрещено указывать данные по тем же характеристикам в двух и более строках.

**15.** Отчеты, указанные в пункте 5, согласно данной Инструкции представляются в Национальный банк Молдовы не позднее 15 числа месяца, следующего за отчетным периодом.

**16.** Отчеты представляются в Национальный банк Молдовы в электронной форме в соответствии с Инструкцией о порядке представления банками отчетов в электронной форме в Национальный банк Молдовы, утвержденной Постановлением Административного совета Национального банка Молдовы № 132 от 17 июля 2008 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2008, № 157– 59, ст.447), с последующими изменениями и дополнениями.

Приложение № 1

к Инструкции о порядке представления

данных относительно использования

платежных инструментов и услуг

**ОТЧЕТ**

**ORD 5.1 Персонализированные платежные карточки**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | |  |  |  | | |  |  |  |  | **ORD0501A** | |
| код поставщика | |  |  |  | | |  |  |  |  | Код формуляра | |
| ... |  |  |  | |  |  | |  |  |  |  |  |
| **ORD 5.1А** | | **Персонализированные платежные карточки – эмитированные, изъятые и находящиеся в пользовании поставщика платежных услуг** | | | | | | | | | | |
|  |  | за \_\_\_ квартал 20\_\_\_ г. | | | | | | | | | | |
| ... |  |  |  | |  |  | |  |  |  |  |  |
| **П/н** | **Марка СППК** | **Техни–ческое решение** | **Цель исполь­зования** | | **Происхож–дение средств со счета держателя** | **Валюта карточного счета** | | **Условия выдачи** | **Количество персонализированных платежных карточек** | | | |
| **эмитиро–ванных за отчетный период** | **изъятых за отчетный период** | **в пользовании на конец отчетного периода** | |
| **итого** | **активные** |
| **A** | **B** | **C** | **D** | | **E** | **F** | | **G** | **1** | **2** | **3** | **4** |
| 1 |  |  |  | |  |  | |  |  |  |  |  |
| ... |  |  |  | |  |  | |  |  |  |  |  |
| n |  |  |  | |  |  | |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | | **ORD0501B** | | |
| код поставщика | | | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | | Код формуляра | | |
|  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  |  | |
| **ORD 5.1B** | | | | **Финансовые операции, осуществленные персонализированными платежными карточками, выданными поставщиком платежных услуг** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | |  | | за \_\_\_ квартал 20\_\_\_ г. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | | (001 – молдавские леи) | | | | |
| **П/н** | **Марка СППК** | | **Техни–ческое решение** | | **Цель использо-вания** | | **Происхож–дение средств со счета держателя** | | **Валюта карточного счета** | | **Условия выдачи** | | **Вид устройства / использо–ванное решение** | | **Размещение специального устройства** | | **Вид операции** | | **Финансовые операции, осуществленные** | | | | | | | | | | | |
| **в сети отчитывающего-ся поставщика** | | | | **в сетях других поставщиков РМ** | | | | **в сетях иностранных поставщиков** | | | |
| **коли- чество** | | **сумма** | | **коли- чество** | | **сумма** | | **коли- чество** | | | **сумма** |
| **A** | **B** | | **C** | | **D** | | **E** | | **F** | | **G** | | **H** | | **I** | | **J** | | **1** | | **2** | | **3** | | **4** | | **5** | | | **6** |
| 1 |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | | |  |
| ... |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | | |  |
| n |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | | |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | **ORD0501C** | | | |
| код поставщика | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | Код формуляра | | | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **ORD 5.1C** | | **Зарегистрированные мошеннические действия, осуществленные  персонализированными платежными карточками** | | | | | | | | | | | | | | | |
|  |  | за \_\_\_ квартал 20\_\_\_ г. | | | | | | | | | | | | | | | |
| (001 – молдавские леи) | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **П/н** | **Эмитент платежной карточки** | **Марка СППК** | **Техни­ческое реше-ние** | **Цель использо­вания** | **Проис­хождение средств со счета держателя** | **Валюта карто­чного счета** | **Условия выдачи** | **Вид мошенни­чества** | **Вид устройства / использо­ванное решение** | **Размещение специаль­ного устройства** | **Вид опера-ции** | **Мошеннические финансовые операции, осуществленные** | | | | | |
| **в сети  отчиты-ваю- щегося поставщи-ка** | | **в сетях  других поставщи-ков РМ** | | **в сетях  иностран-ных поставщи-ка** | |
| **ко-ли- че-ство** | **сум-ма** | **ко-ли- че-ство** | **сум-ма** | **ко-ли- че-ство** | **сум-ма** |
| **A** | **B** | **C** | **D** | **E** | **F** | **G** | **H** | **I** | **J** | **K** | **L** | **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** |
| 1 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| ... |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| n |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | **ORD0501D** |
| код поставщика | Код формуляра |
| **ORD 5.1D Зарегистрированные попытки мошенничества, осуществленные**  **персонализированными платежными карточками**  за \_\_\_ квартал 20\_\_\_ г. | | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | | | (001 – молдавские леи) | | | | |
| **П/н** | **Эмитент платежной карточки** | **Сеть, в которой произошла попытка мошенниче-ства** | **Вид попытки мошенниче-ства** | | **Количе-ство** | **Сумма** | **Описание попытки мошенничества** | **Меры, принятые для выявления и пресекания  попытки мошенничества** |
| **A** | **B** | **C** | **D** | | **1** | **2** | **3** | **4** |
| 1 |  |  |  | |  |  |  |  |
| ... |  |  |  | |  |  |  |  |
| n |  |  |  | |  |  |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | **ORD0501E** |
| код поставщика | Код формуляра |
| **ORD 5.1E Финансовые операции, осуществленные персонализированными**  **платежными карточками, эмитированными другими поставщиками РМ**  **и/или иностранными поставщиком платежных услуг**  за \_\_\_ квартал 20\_\_\_ г. | | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | (001 – молдавские леи) | | | | | | |
| **П/н** | **Эмитент платежной карточки** | | **Марка СППК** | **Вид устройства / использованное решение** | **Размещение специального устройства** | **Вид операции** | **Финансовые операции, осуществленные  в сети отчитывающегося поставщика** | |
| **количество** | **сумма** |
| **A** | **B** | | **C** | **D** | **Е** | **F** | **1** | **2** |
| 1 |  | |  |  |  |  |  |  |
| ... |  | |  |  |  |  |  |  |
| n |  | |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | **ORD0501F** |
| код поставщика | Код формуляра |
| **ORD 5.1F Платежные счета, к которым прикреплена хотя бы одна персонализированная**  **платежная карточка, находящаяся на учете поставщика платежных услуг и количество уникальных держателей платежных карточек**  на конец \_\_\_ квартала 20\_\_\_ г. | | |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **П/н** | **Цель использования** | **Количество счетов поставщиков, к которым прикреплена хотя бы одна платежная карточка** | **Количество уникальных держателей платежных карточек** |
| **A** | **B** | **1** | **2** |
| 1 |  |  |  |
| ... |  |  |  |
| n |  |  |  |

Дата составления “\_\_\_”\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ г.

Исполнитель и номер телефона \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Примечание.** Отчет составлен в соответствии с:

Инструкция о порядке представления данных относительно использования платежных инструментов и услуг, приложение № 1

(Постановление Административного совета Национального банка Молдовы № 211 от 23 октября 2014г.)

**Порядок составления отчета**

**ORD 5.1 Персонализированные платежные карточки**

**1.** Отчет состоит из 6 таблиц, пронумерованных от А до F.

**2.** Определения и понятия, используемые в настоящем отчете, предусмотрены Регламентом о платежных карточках.

**3.** Отчет ORD 5.1А предназначен для указания количества персонализированных платежных карточек, эмитированных (колонка 1), изъятых (колонка 2) поставщиком платежных услуг за отчетный период, находящихся в пользовании (колонка 3) на конец отчетного периода, а также количества активных персонализированных платежных карточек (колонка 4), находящихся в пользовании на конец отчетного периода. Колонки А-G заполняются следующим образом:

a) колонка А предназначена для указания порядкового номера каждой записи в отчете;

b) колонка B предназначена для указания кодов *марки СППК* (Система платежей по платежным карточкам) в соответствии с приложением № 9, пункт 3;

c) колонка C предназначена для указания кодов *технического решения* при выпуске платежных карточек в соответствии с приложением № 9, пункт 4;

d) колонка D предназначена для указания кода характеристики “*цель использования*” в соответствии с приложением № 9, пункт 5;

e) колонка E предназначена для указания кода характеристики “*происхождение средств со счета держателя*” в соответствии с приложением № 9, пункт 6;

f) колонка F предназначена для указания кодов *валюты карточного счета* в соответствии с приложением № 9, пункт 7;

g) колонка G предназначена для указания кода характеристики “*условия выдачи*” в соответствии с приложением № 9, пункт 12.

**4.** Отчет ORD 5.1B предназначен для указания количества и стоимости финансовых операций, проведенных за отчетный период посредством персонализированных платежных карточек, эмитированных отчитывающимся поставщиком платежных услуг. В отчете будут отражаться платежные операции, осуществленные с использованием специальных устройств (POS терминалы, банкоматы, и т.д.) или путем введения данных карточки (электронная торговля), акцептованных в сети поставщика платежных услуг (колонка 1 и 2), в сетях других поставщиков РМ (колонка 3 и 4) и в сетях иностранных поставщиков (колонка 5 и 6). Колонки А- J заполняются следующим образом:

a) колонка А предназначена для указания порядкового номера каждой записи в отчете;

b) колонка B предназначена для указания кодов *марки СППК* в соответствии с приложением № 9, пункт 3;

c) колонка C предназначена для указания кодов *технического решения* при выпуске платежных карточек в соответствии с приложением № 9, пункт 4;

d) колонка D предназначена для указания кода характеристики “*цель использования*” в соответствии с приложением № 9, пункт 5;

e) колонка E предназначена для указания кода характеристики “*происхождение средств со счета держателя*” в соответствии с приложением № 9, пункт 6;

f) колонка F предназначена для указания кодов *валюты карточного счета* в соответствии с приложением № 9, пункт 7;

g) колонка G предназначена для указания кода характеристики “*условия выдачи*” в соответствии с приложением № 9, пункт 12;

h) колонка H предназначена для указания кода характеристики “*вид устройства/использованное решение*” в соответствии с приложением № 9, пункт 8;

i) колонка I предназначена для указания кода характеристики “*размещение специального устройства”* в соответствии с приложением № 9, пункт 10;

j) колонка J предназначена для указания кода характеристики “*вид операции*” в соответствии с приложением № 9, пункт 9.

**5.** Отчет ORD 5.1C предназначен для указания количества и стоимости мошеннических действий, проведенных персонализированными платежными карточками, зарегистрированными отчитывающимся поставщиком платежных услуг за отчетный период. Мошеннические операции, осуществленные посредством платежной карточки, выданной поставщиком платежных услуг РМ, отчитываются поставщиком-эмитентом, чья карточка была использована для мошенничества. В случае мошеннических действий, проведенных на территории Республики Молдова посредством карточек, эмитированных иностранными поставщиками платежных услуг, отчетность осуществляется поставщиком-акцептантом, где в колонках D-H указывается „n/a” и колонки 3-6 не заполняются. При отчете о мошеннических действиях с использованием номера платежной карточки (card not present), в колонке L указывается „n/a”. Колонки A-L заполняются следующим образом:

a) колонка А предназначена для указания порядкового номера каждой записи в отчете;

b) колонка B предназначена для указания кода характеристики “*эмитент платежной карточки*” в соответствии с приложением № 9, пункт 1;

c) колонка C предназначена для указания кодов *марки СППК* в соответствии с приложением № 9, пункт 3;

d) колонка D предназначена для указания кодов *технического решения* при выпуске платежных карточек в соответствии с приложением № 9, пункт 4;

e) колонка E предназначена для указания кода характеристики “*цель использования*” в соответствии с приложением № 9, пункт 5;

f) колонка F предназначена для указания кода характеристики “*происхождение средств со счета держателя*” в соответствии с приложением № 9, пункт 6;

g) колонка G предназначена для указания кодов *валюты карточного счета* в соответствии с приложением № 9, пункт 7;

h) колонка H предназначена для указания кода характеристики “*условия выдачи*” в соответствии с приложением № 9, пункт 12;

i) колонка I предназначена для указания кода характеристики “*вид мошенничества*” в соответствии с приложением № 9, пункт 11;

j) колонка J предназначена для указания кода характеристики “*вид устройства/использованное решение*” в соответствии с приложением № 9, пункт 8;

k) колонка K предназначена для указания кода характеристики “*размещение специального устройства* ” в соответствии с приложением № 9, пункт 10;

l) колонка L предназначена для указания кода характеристики “*вид операции*” в соответствии с приложением № 9, пункт 9.

**6.** Отчет ORD 5.1D предназначен для указания количества (колонка 1) и стоимости (колонка 2) попыток мошенничества, осуществленных персонализированными платежными карточками и зарегистрированных отчитывающимся поставщиком платежных услуг за отчетный период, описание попыток мошенничества (колонка 3) и принятых мер для их выявления и пресечения (колонка 4). Попытки мошеннических операций, осуществленные посредством платежной карточки, выданной поставщиком платежных услуг РМ, отчитываются поставщиком-эмитентом, чья карточка была использована для попытки мошенничества. В случае попытки мошеннических действий, проведенных на территории Республики Молдова посредством карточек, эмитированных иностранными поставщиками платежных услуг, отчетность осуществляется поставщиком в чьей сети произошла попытка мошенничества. Колонки A - D заполняются следующим образом:

a) колонка А предназначена для указания порядкового номера каждой записи в отчете;

b) колонка B предназначена для указания кода характеристики “*эмитент платежной карточки*” в соответствии с приложением № 9, пункт 1;

c) колонка C предназначена для указания кода характеристики ”*cеть, в которой произошла попытка мошенничества”* в соответствии с приложением № 9, пункт 2;

d) колонка D предназначена для указания кода характеристики “*вид попытки мошенничества*” в соответствии с приложением № 9, пункт 11.

**7.** Отчет ORD 5.1E предназначен для указания количества (колонка 1) и стоимости (колонка 2) финансовых операций, проведенных за отчетный период посредством персонализированных платежных карточек, выданных другими поставщиками РМ и/или иностранными поставщиками платежных услуг и акцептованных в сети отчитывающегося поставщика. Колонки A-E заполняются следующим образом:

a) колонка А предназначена для указания порядкового номера каждой записи в отчете;

b) колонка B предназначена для указания кода характеристики “*эмитент платежной карточки*” в соответствии с приложением № 9, пункт 1. В данной колонке код 001 не используется;

c) колонка C предназначена для указания кодов *марки СППК* в соответствии с приложением № 9, пункт 3;

d) колонка D предназначена для указания кода характеристики “*вид устройства/использованное решение*” в соответствии с приложением № 9, пункт 8;

e) колонка E предназначена для указания кода характеристики “*вид операции*” в соответствии с приложением № 9, пункт 9.

**8.** Отчет ORD 5.1F предназначен для указания количества платежных счетов, к которым прикреплена одна или несколько персонализированных платежных карточек (например: счет, к которому прикреплена одна базовая карточка и одна или несколько дополнительных карточек), находящихся на учете поставщика платежных услуг на конец отчетного периода (колонка 1) и количество уникальных (не допускается включение/подсчет одного и того же владельца несколько раз) держателей платежных карточек. Колонки A и B заполняются следующим образом:

a) колонка А предназначена для указания порядкового номера каждой записи в отчете;

b) колонка B предназначена для указания кода характеристики “*цель использования*” в соответствии с приложением № 9, пункт 5.

**9.** Отчеты ORD 5.1A - ORD 5.1F составляются и представляются в Национальный банк Молдовы ежеквартально.

Приложение № 2

к Инструкции о порядке представления

данных относительно использования

платежных инструментов и услуг

**ОТЧЕТ**

**ORD 5.2 Предоплаченные платежные карточки**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | **ORD0502A** |
| код поставщика | Код формуляра |
| **ORD 5.2A Предоплаченные платежные карточки – эмитированные,**  **изъятые и находящиеся в пользовании поставщика платежных услуг**  на конец \_\_\_ квартала 20\_\_\_ г. | | |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **П/н** | **Марка СППК** | **Техническое решение карточки** | **Количество предоплаченных платежных карточек** | | |
| **эмитированных за  отчетный период** | **изъятых за  отчетный период** | **в пользовании на  конец отчетного периода** |
| **A** | **B** | **C** | **1** | **2** | **3** |
| 1 |  |  |  |  |  |
| ... |  |  |  |  |  |
| n |  |  |  |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | **ORD0502B** |
| код поставщика | Код формуляра |
| **ORD 5.2B Финансовые операции, осуществленные предоплаченными**  **платежными карточками, выданными поставщиком платежных услуг**  за \_\_\_ квартал 20\_\_\_ г. | | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | (001 – молдавские леи) | | | | | | | | | | |
| **П/н** | **Мар-ка СППК** | | **Техничес-кое решение карточки** | **Вид устройства / использо-ванное решение** | **Размеще-ние специаль-ного устройства** | **Вид операции** | **Финансовые операции, осуществленные** | | | | | |
| **в сети  отчитываю-щегося поставщика** | | **в сетях  других поставщиков РМ** | | **в сетях  иностранных поставщиков** | |
| **Коли-чество** | **сумма** | **Коли-чество** | **сумма** | **Коли-чество** | **сум-ма** |
| **A** | **B** | | **C** | **D** | **E** | **F** | **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** |
| 1 |  | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| ... |  | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| n |  | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | **ORD0502C** |
| код поставщика | Код формуляра |
| **ORD 5.2C Финансовые операции, осуществленные предоплаченными платежными карточками, эмитированными другими поставщиками РМ и/или иностранными поставщиками платежных услуг** за \_\_\_ квартал 20\_\_\_ г. | | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | (001 – молдавские леи) | | | | | | | |
| **П/н** | **Эмитент платежной карточки** | | **Марка СППК** | **Техничес-кое решение карточки** | **Вид устройства / использо-ванное решение** | **Размещение специального устройства** | **Вид операции** | **Финансовые операции, осуществленные  в сети отчитывающего-ся поставщика** | |
| **количество** | **сумма** |
| **A** | **B** | | **C** | **D** | **E** | **F** | **G** | **1** | **2** |
| 1 |  | |  |  |  |  |  |  |  |
| ... |  | |  |  |  |  |  |  |  |
| n |  | |  |  |  |  |  |  |  |

Дата составления “\_\_\_”\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ г.

Исполнитель и номер телефона \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Примечание.** Отчет составлен в соответствии с:

Инструкция о порядке представления данных относительно использования платежных инструментов и услуг, приложение № 2

(Постановление Административного совета Национального банка Молдовы № 211 от 23 октября 2014г.)

**Порядок составления отчета**

**ORD 5.2 Предоплаченные платежные карточки**

**1.** Отчет состоит из 3 таблиц, пронумерованных от А до C.

**2.** Отчет ORD 5.2А предназначен для указания количества предоплаченных платежных карточек, эмитированных (колонка 1), изъятых (колонка 2) поставщиком платежных услуг за отчетный период и находящихся в пользовании (колонка 3) на конец отчетного периода. Колонки A–C заполняются следующим образом:

a) колонка А предназначена для указания порядкового номера каждой записи в отчете;

b) колонка B предназначена для указания кодов *марки СППК* в соответствии с приложением № 9, пункт 3;

c) колонка C предназначена для указания кодов *технического решения* при выпуске платежных карточек в соответствии с приложением № 9, пункт 4.

**3.** Отчет ORD 5.1B предназначен для указания количества и стоимости финансовых операций, проведенных за отчетный период посредством предоплаченных платежных карточек, эмитированных отчитывающимся поставщиком платежных услуг. В отчете будут отражаться платежные операции, осуществленные с использованием специальных устройств (POS терминалы) или путем введения данных карточки (электронная торговля), акцептованных в сети поставщика платежных услуг (колонка 1 и 2), в сетях других поставщиков РМ (колонка 3 и 4) и в сетях иностранных поставщиков (колонка 5 и 6). Колонки А–F заполняются следующим образом:

a) колонка А предназначена для указания порядкового номера каждой записи в отчете;

b) колонка B предназначена для указания кодов *марки СППК* в соответствии с приложением № 9, пункт 3;

c) колонка C предназначена для указания кодов *технического решения* при выпуске платежных карточек в соответствии с приложением № 9, пункт 4;

d) колонка D предназначена для указания кода характеристики “*вид устройства/использованное решение*” в соответствии с приложением № 9, пункт 8;

e) колонка E предназначена для указания кода характеристики “*размещение специального устройства*” в соответствии с приложением № 9, пункт 10;

f) колонка F предназначена для указания кода характеристики “*вид операции*” в соответствии с приложением № 9, пункт 9.

**4.** Отчет ORD 5.2C предназначен для указания количества (колонка 1) и стоимости (колонка 2) финансовых операций, проведенных за отчетный период посредством предоплаченных платежных карточек, эмитированных другими поставщиками РМ и/или иностранными поставщиками и акцептованных в сети отчитывающегося поставщика платежных услуг. Колонки A–G заполняются следующим образом:

a) колонка А предназначена для указания порядкового номера каждой записи в отчете;

b) колонка B предназначена для указания кода характеристики “*эмитент банковской карточки*” в соответствии с приложением № 9, пункт 1. В данной колонке код 001 не используется;

c) колонка C предназначена для указания кодов *марки СППК* в соответствии с приложением № 9, пункт 3;

d) колонка D предназначена для указания кодов *технического решения* при выпуске платежных карточек в соответствии с приложением № 9, пункт 4;

e) колонка E предназначена для указания кода характеристики “*вид устройства/использованное решение*” в соответствии с приложением № 9, пункт 8;

f) колонка F предназначена для указания кода характеристики “*размещение специального устройства*” в соответствии с приложением № 9, пункт 10;

g) колонка G предназначена для указания кода характеристики “*вид операции*” в соответствии с приложением № 9, пункт 9.

5. Отчеты ORD 5.2A - ORD 5.2C составляются и представляются в Национальный банк Молдовы ежеквартально.

Приложение № 3

к Инструкции о порядке представления

данных относительно использования

платежных инструментов и услуг

**ОТЧЕТ**

**ORD 5.3 Персонифицированные платежные карточки**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | **ORD0503A** |
| код поставщика | Код формуляра |
| **ORD 5.3A Персонифицированные платежные карточки эмитированные,**  **изъятые и находящиеся в пользовании поставщика платежных услуг**  за \_\_\_ квартал 20\_\_\_ г. | | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **П/н** | **Марка СППК** | **Техническое решение карточки** | **Цель использования** | **Происхождение средств со счета держателя** | **Количество персонифицированных платежных карточек** | | |
| **эмитированных за отчетный период** | **изъятых за отчетный период** | **в пользовании на конец отчетного периода** |
| **A** | **B** | **C** | **D** | **E** | **1** | **2** | **3** |
| 1 |  |  |  |  |  |  |  |
| ... |  |  |  |  |  |  |  |
| n |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | **ORD0503B** |
| код поставщика | Код формуляра |
| **ORD 5.3B Финансовые операции, осуществленные персонифицированными**  **платежными карточками, выданными поставщиком платежных услуг**  за \_\_\_ квартал 20\_\_\_ г. | | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | (001 – молдавские леи) | | | | | | | | | | | | |
| **П/н** | **Марка СППК** | | **Техническое решение карточки** | **Цель использова-ния** | **Происхож-дение средств со счета держателя** | **Вид устройства / использован-ное решение** | **Размещение специаль-ного устройства** | **Вид операции** | **Финансовые операции, осуществленные** | | | | | |
| **в сети  отчитывающегося поставщика** | | **в сетях  других поставщиков РМ** | | **в сетях  иностранных поставщиков** | |
| **коли- чество** | **сумма** | **коли- чество** | **сумма** | **коли- чество** | **сумма** |
| **A** | **B** | | **C** | **D** | **E** | **F** | **G** | **H** | **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** |
| 1 |  | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| ... |  | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| n |  | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | |  | | | | | | | | | **ORD0503C** | | | |
| код поставщика | | | Код формуляра | | | |
| **ORD 5.3C Зарегистрированные мошеннические действия, осуществленные**  **персонифицированными платежными карточками**  за \_\_\_ квартал 20\_\_\_ г. | | | | | | | | | | | | | | | |
| (001 – молдавские леи) | | | | | | | | | | | | | | | |
| **П/н** | **Марка СППК** | **Техническое решение карточки** | | **Цель  использо- вания** | **Происхож-дение средств со счета держателя** | **Вид  мошен-ни- чества** | **Вид устройства / использованное решение** | **Размещение специально-го устройства** | **Вид операции** | **Мошеннические финансовые операции, осуществленные** | | | | | |
| **в сети  отчитывающе-гося поставщика** | | **в сетях  других поставщиков РМ** | | **в сетях  иностранных поставщиков** | |
| **коли- чество** | **сумма** | **коли- чество** | **сумма** | **коли- чество** | **сумма** |
| **A** | **B** | **C** | | **D** | **E** | **F** | **G** | **H** | **I** | **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** |
| 1 |  |  | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| ... |  |  | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| n |  |  | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | **ORD0503D** |
| код поставщика | Код формуляра |
| **ORD 5.3D Зарегистрированные попытки мошенничества, осуществленные**  **персонализированными платежными карточками**  за \_\_\_ квартал 20\_\_\_ г. | | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | (001 – молдавские леи) | | | | | |
| **П/н** | **Сеть, в которой произошла попытка мошенничества** | | **Вид**  **попытки мошенничес-тва** | **Количество** | **Сумма** | **Описание попытки мошенничества** | **Меры, принятые для выявления и пресечения  попытки мошенничества** |
| **A** | **B** | | **С** | **1** | **2** | **3** | **4** |
| 1 |  | |  |  |  |  |  |
| ... |  | |  |  |  |  |  |
| n |  | |  |  |  |  |  |

Дата составления “\_\_\_”\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ г.

Исполнитель и номер телефона \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Примечание.** Отчет составлен в соответствии с:

Инструкция о порядке представления данных относительно использования платежных инструментов и услуг, приложение № 3

(Постановление Административного совета Национального банка Молдовы № 211 от 23 октября 2014г.)

**Порядок составления отчета**

**ORD 5.3 Персонифицированные платежные карточки**

**1.** Отчет состоит из 4 таблиц, пронумерованных от А до D.

**2.** Отчет ORD 5.3 А предназначен для указания количества персонифицированных платежных карточек, эмитированных (колонка 1), изъятых (колонка 2) поставщиком платежных услуг за отчетный период и находящихся в пользовании (колонка 3) на конец отчетного периода. Колонки A–E заполняются следующим образом:

a) колонка А предназначена для указания порядкового номера каждой записи в отчете;

b) колонка B предназначена для указания кодов *марки СППК* в соответствии с приложением № 9, пункт 3;

c) колонка C предназначена для указания кодов *технического решения* при выпуске платежных карточек в соответствии с приложением № 9, пункт 4;

d) колонка D предназначена для указания кода характеристики “*цель использования*” в соответствии с приложением № 9, пункт 5;

e) колонка E предназначена для указания кода характеристики “*происхождение средств со счета держателя*” в соответствии с приложением № 9, пункт 6.

**3.** Отчет ORD 5.3B предназначен для указания количества и стоимости финансовых операций, проведенных за отчетный период посредством персонифицированных платежных карточек, эмитированных отчитывающимся поставщиком платежных услуг. В отчете будут отражаться платежные операции, осуществленные с использованием специальных устройств (POS терминалы) или путем введения данных карточки (электронная торговля), акцептованных в сети поставщика платежных услуг (колонка 1 и 2), в сетях других поставщиков РМ (колонка 3 и 4) и в сетях иностранных поставщиков (колонка 5 и 6). Колонки А–H заполняются следующим образом:

a) колонка А предназначена для указания порядкового номера каждой записи в отчете;

b) колонка B предназначена для указания кодов *марки СППК* в соответствии с приложением № 9, пункт 3;

c) колонка C предназначена для указания кодов *технического решения* при выпуске платежных карточек в соответствии с приложением № 9, пункт 4;

d) колонка D предназначена для указания кода характеристики “*цель использования*” в соответствии с приложением № 9, пункт 5;

e) колонка E предназначена для указания кода характеристики “*происхождение средств со счета держателя*” в соответствии с приложением № 9, пункт 6;

f) колонка F предназначена для указания кода характеристики “*вид устройства/использованное решение*” в соответствии с приложением № 9, пункт 8;

g) колонка G предназначена для указания кода характеристики “*размещение специального устройства*” в соответствии с приложением № 9, пункт 10;

g) колонка H предназначена для указания кода характеристики “*вид операции*” в соответствии с приложением № 9, пункт 9.

**4.** Отчет ORD 5.1C предназначен для указания количества и стоимости мошеннических действий, проведенных персонифицированными платежными карточками, зарегистрированными отчитывающимся поставщиком платежных услуг за отчетный период в собственной сети. При отчетности о мошеннических действиях с использованием номера платежной карточки (card not present), в колонке I указывается „n/a”. Колонки А–I заполняются следующим образом:

a) колонка А предназначена для указания порядкового номера каждой записи в отчете;

b) колонка B предназначена для указания кодов *марки СППК* в соответствии с приложением № 9, пункт 3;

c) колонка C предназначена для указания кодов *технического решения* при выпуске платежных карточек в соответствии с приложением № 9, пункт 4;

d) колонка D предназначена для указания кода характеристики “*цель использования*” в соответствии с приложением № 9, пункт 5;

e) колонка E предназначена для указания кода характеристики “*происхождение средств со счета держателя*” в соответствии с приложением № 9, пункт 6;

f) колонка F предназначена для указания кода характеристики “*вид мошенничества*” в соответствии с приложением № 9, пункт 11;

g) колонка G предназначена для указания кода характеристики “*вид устройства/использованное решение*” в соответствии с приложением № 9, пункт 8;

h) колонка H предназначена для указания кода характеристики “*размещение специального устройства*” в соответствии с приложением № 9, пункт 10;

i) колонка I предназначена для указания кода характеристики “*вид операции*” в соответствии с приложением № 9, пункт 8;

**5.** Отчет ORD 5.3D предназначен для указания количества (колонка 1) и стоимости (колонка 2) попыток мошенничества, осуществленных персонифицированными платежными карточками и зарегистрированных отчитывающимся поставщиком платежных услуг за отчетный период, описание попыток мошенничества (колонка 3) и принятых мер для их выявления и пресечения (колонка 4). Колонки А–С заполняются следующим образом:

a) колонка А предназначена для указания порядкового номера каждой записи в отчете;

b) колонка B предназначена для указания кода характеристики ”*cеть, в которой произошла попытка мошенничества*” в соответствии с приложением № 9, пункт 2;

c) колонка C предназначена для указания кода характеристики “*вид попытки мошенничества*” в соответствии с приложением № 9, пункт 11.

 6. Отчеты ORD 5.3A - ORD 5.2D составляются и представляются в Национальный банк Молдовы ежеквартально.

Приложение № 4

к Инструкции о порядке представления

данных относительно использования

платежных инструментов и услуг

**ОТЧЕТ**

**ORD 5.4 Специальные устройства**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | **ORD0504** |
| код поставщика | Код формуляра |
| **ORD 5.4 Специальные устройства, установленные поставщиком платежных услуг**  **и находящиеся в его ведении**  на конец \_\_\_ квартала 20\_\_\_ г. | | |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **П/н** | **Вид специального устройства** | **Размещение специального устройства** | **Число специальных устройств** |
| **A** | **B** | **С** | **1** |
| 1 |  |  |  |
| ... |  |  |  |
| n |  |  |  |

Дата составления “\_\_\_”\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ г.

Исполнитель и номер телефона \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Примечание.** Отчет составлен в соответствии с:

Инструкция о порядке представления данных относительно использования платежных инструментов и услуг, приложение № 4

(Постановление Административного совета Национального банка Молдовы № 211 от 23 октября 2014г.)

**Порядок составления отчета**

**ORD 5.4 Специальные устройства**

Отчет ORD 5.4 предназначен для указания числа специальных устройств, установленных отчитывающимся поставщиком платежных услуг и находящихся в его ведении на конец отчетного периода (колонка 1).

a) колонка А предназначена для указания порядкового номера каждой записи в отчете;

b) колонка B предназначена для указания кода характеристики “*вид специального устройства*” в соответствии с приложением № 9, пункт 8 (только коды из раздела для специальных устройств стр.1 – стр.11);

 b) колонка С предназначена для указания кода характеристики “*размещение устройства*” в соответствии с приложением № 9, пункт 10.

Отчет составляется и представляется в Национальный банк Молдовы ежеквартально.

Приложение № 5

к Инструкции о порядке представления

данных относительно использования

платежных инструментов и услуг

**ОТЧЕТ**

**ORD 5.5 Использование кредитового перевода**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | **ORD0505A** |
| код поставщика | Код формуляра |
| **ORD 5.5A Использование кредитогого перевода**  за \_\_\_ квартал 20\_\_\_ г. | | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| (001 – молдавские леи) | | | | | | | | |
| **П/н** | **Тип платель-щика** | **Тип расчета** | **Специфика использования** | **Приоритет перевода** | **Носитель платежного поручения** | **Инициатор перевода** | **Количест-во** | **Сумма** |
| **A** | **B** | **C** | **D** | **E** | **F** | **G** | **1** | **2** |
| 1 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| ... |  |  |  |  |  |  |  |  |
| n |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | **ORD0505B** |
| код поставщика | Код формуляра |
| **ORD 5.5B Использование запрограммированного кредитового перевода**  за \_\_\_ квартал 20\_\_\_ г. | | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| (001 – молдавские леи) | | | | | | | |
| **П/н** | **Тип платель-щика** | **Тип расчета** | **Специфика использования** | **Приоритет перевода** | **Носитель платежного поручения** | **Количество** | **Сумма** |
| **A** | **B** | **C** | **D** | **E** | **F** | **1** | **2** |
| 1 |  |  |  |  |  |  |  |
| ... |  |  |  |  |  |  |  |
| n |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | **ORD0505C** |
| код поставщика | Код формуляра |
| **ORD 5.5C Использование кредитового перевода на будущую дату платежа**  за \_\_\_ квартал 20\_\_\_ г. | | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| (001 – молдавские леи) | | | | | | | |
| **П/н** | **Тип платель-щика** | **Тип расчета** | **Специфика использования** | **Приоритет перевода** | **Носитель платежного поручения** | **Количество** | **Сумма** |
| **A** | **B** | **C** | **D** | **E** | **F** | **1** | **2** |
| 1 |  |  |  |  |  |  |  |
| ... |  |  |  |  |  |  |  |
| n |  |  |  |  |  |  |  |

Дата составления “\_\_\_”\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ г.

Исполнитель и номер телефона \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Примечание.** Отчет составлен в соответствии с:

Инструкция о порядке представления данных относительно использования платежных инструментов и услуг, приложение № 5

(Постановление Административного совета Национального банка Молдовы № 211 от 23 октября 2014г.)

**Порядок составления отчета**

**ORD 5.5 Использование кредитового перевода**

**1.** Отчет состоит из 4 таблиц, пронумерованных от А до C.

**2.** Определения и понятия, используемые в настоящем отчете, предусмотрены Регламентом о кредитовом переводе, утвержденным Постановлением Административного совета Национального банка Молдовы № 157 от 1.08.2013, с последующими изменениями и дополнениями.

**3.** Отчет будет содержать все платежные операции, определенные как кредитовые переводы, инициированные и осуществленные на основе платежного поручения в явном виде. Платежные операции, инициированные поставщиком платежных услуг от своего имени и осуществленные кредитованием счета бенефициара путем бухгалтерской записи (простое зачисление на счет) не включаются в отчет.

**4.** Отчет ORD 5.5А предназначен для указания количества (колонка 1) и стоимости (колонка 2) всех операций с использованием кредитового перевода (включая запрограммированный кредитовый перевод и кредитовый перевод на будущую дату платежа), проведенных за отчетный период. Колонки A–F заполняются следующим образом:

a) колонка А предназначена для указания порядкового номера каждой записи в отчете;

b) колонка B предназначена для указания кода характеристики *“тип плательщика”* в соответствии с приложением № 9, пункт 13;

c) колонка С предназначена для указания кода характеристики *“тип расчета”* в соответствии с приложением № 9, пункт 14;

d) колонка D предназначена для указания кода характеристики *“приоритет перевода”* в соответствии с приложением № 9, пункт 15;

e) колонка E предназначена для указания кода характеристики *“носитель платежного поручения”* в соответствии с приложением № 9, пункт 16;

f) колонка F предназначена для указания кода характеристики *“инициатор перевода”* в соответствии с приложением № 9, пункт 17.

**4.** Отчет ORD 5.5В предназначен для указания количества (колонка 1) и стоимости (колонка 2) операций с использованием запрограммированного кредитового перевода, проведенных за отчетный период. Колонки A–E заполняются следующим образом:

a) колонка А предназначена для указания порядкового номера каждой записи в отчете;

b) колонка B предназначена для указания кода характеристики *“тип плательщика”* в соответствии с приложением № 9, пункт 13;

c) колонка С предназначена для указания кода характеристики *“тип расчета”* в соответствии с приложением № 9, пункт 14;

d) колонка D предназначена для указания кода характеристики *“приоритет перевода”* в соответствии с приложением № 9, пункт 15;

e) колонка E предназначена для указания кода характеристики *“носитель платежного поручения”* в соответствии с приложением № 9, пункт 16.

**5.** Отчет ORD 5.5С предназначен для указания количества (колонка 1) и стоимости (колонка 2) операций с использованием кредитового перевода на будущую дату платежа, проведенных за отчетный период. Колонки A–E заполняются следующим образом:

a) колонка А предназначена для указания порядкового номера каждой записи в отчете;

b) колонка B предназначена для указания кода характеристики *“тип плательщика”* в соответствии с приложением № 9, пункт 13;

c) колонка С предназначена для указания кода характеристики *“тип расчета”* в соответствии с приложением № 9, пункт 14;

d) колонка D предназначена для указания кода характеристики *“приоритет перевода”* в соответствии с приложением № 9, пункт 15;

e) колонка E предназначена для указания кода характеристики *“носитель платежного поручения”* в соответствии с приложением № 9, пункт 16.

6. Отчеты ORD 5.5A - ORD 5.5С составляются и представляются в Национальный банк Молдовы ежеквартально.

Приложение № 6

к Инструкции о порядке представления

данных относительно использования

платежных инструментов и услуг

**ОТЧЕТ**

**ORD 5.6 Использование прямого дебетования**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | **ORD0506A** |
| код поставщика | Код формуляра |
| **ORD 5.6A Использование прямого дебетования**  за \_\_\_ квартал 20\_\_\_ г. | | |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| (001 – молдавские леи) | | | | |
| **П/н** | **Наименование показателей** | **Количество** | **Сумма** | **Число плательщиков** |
| **A** | **B** | **1** | **2** | **3** |
| 1 | **Прямое дебетование** **в случае, когда плательщик или бенефициар платежа обслуживается у другого поставщика, в т.ч.:** |  |  | x |
| 2 | физические лица |  |  | x |
| 3 | юридические лица |  |  | x |
| 4 | **Прямое дебетование в случае, когда плательщик и бенефициар платежа обслуживаются у отчитывающегося поставщика,, в т.ч.:** |  |  | x |
| 5 | физические лица |  |  | x |
| 6 | юридические лица |  |  | x |
| 7 | **Число плательщиков, в т.ч.:** | x | x |  |
| 8 | физические лица | x | x |  |
| 9 | юридические лица | x | x |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | **ORD0506B** |
| код поставщика | Код формуляра |
| **ORD 5.6B Список бенефициаров прямого дебетования**  за \_\_\_ квартал 20\_\_\_ г. | | |
| **П/н** | **IDNO/IDNP бенефициара** | **Наименование бенефициара** |
| **A** | **B** | **C** |
| 1 |  |  |
| ... |  |  |
| n |  |  |

Дата составления “\_\_\_”\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ г.

Исполнитель и номер телефона \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Примечание.** Отчет составлен в соответствии с:

Инструкция о порядке представления данных относительно использования платежных инструментов и услуг, приложение № 6

(Постановление Административного совета Национального банка Молдовы № 211 от 23 октября 2014г.)

**Порядок составления отчета**

**ORD 5.6 Использование прямого дебетования**

**1.** Отчет состоит из 2 таблиц, пронумерованных от А до В.

**2.** Отчет представляется поставщиком плательщика, осуществившим выплату по инициативе бенефициара платежа на основании поручения, данного плательщиком бенефициару, поставщику платежных услуг бенефициара или поставщику платежных услуг плательщика. В рамках настоящей Инструкции, поставщик платежных услуг плательщика, в качестве инициирования платежной операции бенефициаром рассмотрит:

1. получение платежных документов от бенефициара;
2. получение других данных (включая данные с выписанных счетов) от бенефициара;
3. произведение запросов к базе данных бенефициара, содержащей соответствующую информацию для инициирования платежной операции.

**3.** Отчет ORD 5.6А предназначен для указания количества (колонка 1) и стоимости (колонка 2) прямых дебетований (включая платежи, инициированные на основании данных с выписанных счетов, а также другую информацию, представленную бенефициаром платежа поставщику-плательщику) и числа плательщиков (колонка 3).

**4.** Отчет ORD 5.6В предназначен для указания IDNO/IDNP (колонка 1) и наименования бенефициаров (колонка 2), участвующих в схеме прямого дебетования, и в пользу которых поставщик-плательщик выдал платежные поручения за отчетный период.

5. Отчеты ORD 5.6A и ORD 5.6B составляются и представляются в Национальный банк Молдовы ежеквартально.

Приложение № 7

к Инструкции о порядке представления

данных относительно использования

платежных инструментов и услуг

**ОТЧЕТ**

**ORD 5.7 Использование систем дистанционного банковского обслуживания**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | **ORD0507A** |
| код банка | Код формуляра |
| **ORD 5.7A Использование систем дистанционного банковского обслуживания**  за \_\_\_ квартал 20\_\_\_ г. | | |

 (001 – молдавские леи)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **П/н** | **Тип СДБО** | **Тип владельца** | **Число зарегистри-рованных владельцев** | **Число активных владельцев** | **Платежные операции в национальной валюте** | | **Платежные операции в иностранной валюте** | |
| **количес-тво** | **сумма** | **количес-тво** | **сумма** |
| **A** | **B** | **C** | **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** |
| 1 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| ... |  |  |  |  |  |  |  |  |
| n |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | **ORD0507B** |
| код банка | Код формуляра |
| **ORD 5.7B Зарегистрированные мошеннические действия,**  **осуществленные с использованием СДБО**  за \_\_\_ квартал 20\_\_\_ г. | | |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| (001 – молдавские леи) | | | | | |
| **П/н** | **Тип СДБО** | **Тип владельца** | **Вид мошенничества (СДБО)** | **Количество** | **Сумма** |
| **A** | **B** | **C** | **D** | **1** | **2** |
| 1 |  |  |  |  |  |
| ... |  |  |  |  |  |
| n |  |  |  |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | **ORD0507C** |
| код банка | Код формуляра |
| **ORD 5.7C Зарегистрированные попытки мошенничества,**  **осуществленные с использованием СДБО**  за \_\_\_ квартал 20\_\_\_ г. | | |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| (001 – молдавские леи) | | | | | |
| **П/н** | **Вид попытки мошенничества** | **Количество** | **Сумма** | **Описание попытки мошенничества** | **Меры, принятые для выявления и пресечения  попытки мошенничества** |
| **A** | **B** | **1** | **2** | **3** | **4** |
| 1 |  |  |  |  |  |
| ... |  |  |  |  |  |
| n |  |  |  |  |  |

Дата составления “\_\_\_”\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ г.

Исполнитель и номер телефона \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Примечание.** Отчет составлен в соответствии с:

Инструкция о порядке представления информации относительно использования платежных инструментов и услуг, приложение № 7

(Постановление Административного совета Национального банка Молдовы № 211 от 23 октября 2014г.)

**Порядок составления отчета**

**ORD 5.7 Использование систем дистанционного банковского обслуживания**

**1.** Отчет состоит из 3 таблиц, пронумерованных от А до С.

**2.** Определения и понятия, используемые в настоящем отчете, предусмотрены Регламентом об использовании систем дистанционного банковского обслуживания, утвержденным Постановлением Административного совета Национального банка Молдовы № 376 от 15.12.2005, с последующими изменениями и дополнениями.

**3.** Отчет ORD 5.7А предназначен для указания числа зарегистрированных владельцев (колонка 1) и числа активных владельцев СДБО (колонка 2), чьи контракты находятся в силе в конце отчетного периода, количества и суммы платежных операций в национальной валюте (колонки 3 и 4) и платежных операций в иностранной валюте (колонки 5 и 6) осуществленных (за исключением операций по покупке-продаже иностранной валюты) владельцами СДБО за отчетный период. Колонки A–С заполняются следующим образом:

a) колонка А предназначена для указания порядкового номера каждой записи в отчете;

b) колонка B предназначена для указания кода характеристики *“тип СДБО”* в соответствии с приложением № 9, пункт 18;

c) колонка С предназначена для указания кода характеристики *“тип владельца”* в соответствии с приложением № 9, пункт 12.

**4.** Отчет ORD 5.7В предназначен для указания количества (колонка 1) и стоимости (колонка 2) мошеннических действий, осуществленных с использованием СДБО и зарегистрированных отчитывающимся банком за отчетный период. Колонки А–D заполняются следующим образом:

a) колонка А предназначена для указания порядкового номера каждой записи в отчете;

b) колонка B предназначена для указания кода характеристики *“тип СДБО”* в соответствии с приложением № 9, пункт 18;

c) колонка С предназначена для указания кода характеристики *“тип владельца”* в соответствии с приложением № 9, пункт 12;

d) колонка D предназначена для указания кода характеристики *“вид мошенничества”* в соответствии с приложением № 9, пункт 19.

**5.** Отчет ORD 5.7С предназначен для указания количества (колонка 1) и стоимости (колонка 2) попыток мошенничества, осуществленных с использованием СДБО и зарегистрированных отчитывающимся банком за отчетный период, описания попыток мошенничества (колонка 3) и принятых мерах для их выявления и пресечения (колонка 4). Описание попыток мошенничества (колонка 3) заполняется только в случае регистрации в колонке B кода 217 – *“другие мошенничества /попытки мошенничества”*.

a) колонка А предназначена для указания порядкового номера каждой записи в отчете;

b) колонка B предназначена для указания кода характеристики *“вид попытки мошенничества”* в соответствии с приложением № 9, пункт 19.

6. Отчеты ORD 5.7A - ORD 5.5С составляются и представляются в Национальный банк Молдовы ежеквартально.

Приложение № 8  
 к Инструкции о порядке представления  
 данных относительно использования  
 платежных инструментов и услуг

**ОТЧЕТ**

**ORD 5.8 Использование физическими лицами услуг в системах**

**перевода денег**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | |  |  |  |  |  | **ORD0508A** | |
| код поставщика | |  |  |  |  |  | Код формуляра | |
|  |  |  |  |  |  |  |  | |
| **ORD 5.8A** | | **Использование услуг в системах перевода денег** | | | | | | |
|  |  | за \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ г. | | | | | | |
|  |  |  |  |  |  | (оригинальная валюта) | | |
| **П/н** | **Код услуги** | **Код страны** | **Код валюты** | **Переводы, полученные в пользу физических лиц** | | **Переводы, осуществленные по поручению физических лиц** | | |
| **количество** | **сумма** | **количество** | | **сумма** |
| **A** | **B** | **C** | **D** | **1** | **2** | **3** | | **4** |
| 1 | SWIFT |  |  |  |  |  | |  |
| 2 |  |  |  |  |  |  | |  |
| … |  |  |  |  |  |  | |  |
| n |  |  |  |  |  |  | |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | | | | |  | |  | |  |  |  | **ORD0508B** | |
| код поставщика | | | | | |  | |  | |  |  |  | Код формуляра | |
|  | |  | |  | |  | |  |  |  |  |  |  |
| **ORD 5.8B** | | | | | | **Зарегистрированные мошеннические действия, осуществленные**  **с использованием услуг в системах перевода денег** | | | | | | | |
|  | |  | |  | | за \_\_\_ квартал 20\_\_\_ г. | | | | | | | |
|  | |  | |  | |  | |  |  |  | (оригинальная валюта) | | |
| **П/н** | | **Код услуги** | | **Код страны** | | **Код валюты** | | **Направление перевода** | | **Описание мошеннического действия** | **Дата осуществления перевода** | **Дата определения мошеннического характера перевода** | **Количество** | **Сумма** |
| **A** | | **B** | | **C** | | **D** | | **E** | | **F** | **G** | **H** | **1** | **2** |
| 1 | |  | |  | |  | |  | |  |  |  |  |  |
| ... | |  | |  | |  | |  | |  |  |  |  |  |
| n | |  | |  | |  | |  | |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | |  |  |  |  |  | **ORD0508C** | |
| код поставщика | | |  |  |  |  |  | Код формуляра | |
|  |  |  | |  |  |  |  |  |  |
| **ORD 5.8C** | | **Зарегистрированные попытки мошенничества, осуществленные**  **с использованием услуг в системах перевода денег** | | | | | | | |
|  |  | за \_\_\_ квартал 20\_\_\_ г. | | | | | | | |
|  |  |  | |  |  |  | (оригинальная валюта) | | |
| **П/н** | **Код услуги** | **Код страны** | | **Код валюты** | **Направление перевода** | **Описание попытки мошенничества** | **Меры, принятые для выявления и пресечения попытки мошенничества** | **Количест-во** | **Сумма** |
| **A** | **B** | **C** | | **D** | **E** | **F** | **G** | **1** | **2** |
| 1 |  |  | |  |  |  |  |  |  |
| ... |  |  | |  |  |  |  |  |  |
| n |  |  | |  |  |  |  |  |  |

Дата составления “\_\_\_”\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ г.

Исполнитель и номер телефона \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Примечание.** Отчет составлен в соответствии с:

Инструкция о порядке представления данных относительно использования платежных инструментов и услуг, приложение № 8

(Постановление Административного совета Национального банка Молдовы № 211 от 23 октября 2014г.)

**Порядок составления отчета**

**ORD 5.8 Использование физическими лицами услуг в системах перевода денег**

**1.** Отчет состоит из 3 таблиц, пронумерованных от А до С.

**2.** Определения и понятия, используемые в настоящем отчете, предусмотрены Регламентом о деятельности поставщиков платежных услуг в системах перевода денег, утвержденным Постановлением Административного совета Национального банка Молдовы № 204 от 15.10.2010, с последующими изменениями и дополнениями.

**3.** Данный отчет включает информацию об использовании физическими лицами услуг по переводу денег с использованием систем перевода денег услуг, оказанных поставщиками платежных услуг, основанных на двусторонних соглашениях с другими поставщиками (местные или иностранные), а также в сети SWIFT - именуемых в дальнейшем Услуги по переводу денег.

**4.** В данный отчет включаются данные о переводах с использованием Услуг по переводу денег на территории РМ, то есть местные переводы (учреждение, которое отправляет, и учреждение, которое непосредственно платит бенефициару, являются резидентами), а также международные переводы (учреждение, которое отправляет, или учреждение, которое непосредственно платит бенефициару, являются нерезидентами, а другое учреждение-участник является резидентом).

**5.** Данный отчет не отражает:

a) переводы в автоматизированных системах межбанковских платежей (SAPI) или внутренних системах поставщика платежных услуг;

b) переводы физических лиц в пользу или полученных от юридических лиц;

c) переводы с использованием платежных карточек;

d) суммы, выплаченные поставщиками платежных услуг и их партнерами в оказании услуг по переводу денег.

**6.** В целях настоящего отчета учитываются и будут предоставляться:

a) в столбце “Переводы, полученные в пользу физических лиц” – суммы, полученные по средствам переводов с использованием Услуг по переводу денег и выданные поставщиком платежных услуг в пользу физических лиц;

b) в столбце “Переводы, осуществленные по поручению физических лиц” – суммы, полученные от физических лиц для осуществления перевода (без комиссионных, взимаемых поставщиком платежных услуг).

**7.** В настоящем отчете оригинальной валютой считается валюта, в которой поставщик платежных услуг ведет учет выделенных/полученных сумм в рамках Услуге по переводу денег. Не подлежит отчету валюта, в которой производятся расчеты между поставщиком платежных услуг и зарубежными поставщиками или между организатором Услуг по переводу денег или валюты, в которой суммы переводов были фактически выделены/получены от физических лиц, в случае, если она отличается от валюты, в которой ведется учет выделенных/полученных сумм в пределах Услуг по переводу денег.

**8.** В данном отчете представляется информация отдельно по каждой Услуге по переводу денег. Для их идентификации используется характеристика “Код Услуги по переводу денег”, которая заполняется кодами указанными в “Списке кодов Услуг по переводу денег”. Список кодов Услуг по переводу денег поддерживается и публикуется в соответствии с Инструкцией о порядке представления банками отчетов в электронной форме в Национальный банк Молдовы, утвержденной Постановлением Административного совета Национального банка Молдовы № 132 от 17.07.2008. Список обновляется Национальным банком Молдовы по мере необходимости, на основании информации, содержащейся в уведомлениях о начале/окончании деятельности в системе перевода денег, отправленных поставщиками платежных услуг РМ в НБМ согласно требованиям Регламента о деятельности поставщиков платежных услуг в системах перевода денег, утвержденного Постановлением Административного совета Национального банка Молдовы № 204 от 15.10.2010, с последующими изменениями и дополнениями.

**9.** Отчет ORD 5.8А предназначен для указания количества и стоимости переводов, полученных в пользу/осуществленных по поручению физических лиц c использованием Услуг по переводу денег, в распределении по использованным услуг, по стране назначения/происхождения и по валюте денежных переводов:

a) колонка А предназначена для указания порядкового номера каждой записи в отчете;

b) колонка В предназначена для указания кода Услуги по переводу денег, с использованием которого был получен/отправлен перевод согласно Списку кодов Услуг по переводу денег.

c) колонка С предназначена для указания буквенного кода (Alfa 3) страны назначения/происхождения перевода согласно стандарту ISO 3166;

d) колонка D предназначена для указания кода валюты денежных переводов полученных в пользу или по поручению физических лиц за отчетный период;

e) колонки 1 и 2 предназначены для указания количества и стоимости переводов, полученных в пользу физических лиц за отчетный период;

f) колонки 3 и 4 предназначены для указания количества и стоимости переводов, осуществленных по поручению физических лиц за отчетный период;

g) первые строки отчета предназначены для указания переводов в сети SWIFT.

**10.** Отчет ORD 5.8 В предназначен для указания информации о зарегистрированных мошеннических действиях при переводах, осуществленных с использованием Услуг по переводу денег, выявленных за отчетный период. В случае обнаружения мошеннических действий, которые имеют те же характеристики (услуга, страна, валюта, направление и описание), а также дата совершения сделки и дата обнаружения/определения мошеннического характера, они будут указываться одной записью:

a) колонка А предназначена для указания порядкового номера каждой записи в отчете;

b) колонка В предназначена для указания кода Услуги по переводу денег, с использованием которого при переводе было зарегистрировано мошенническое действие согласно Списку кодов Услуг по переводу денег;

c) колонка С предназначена для указания буквенного кода (Alfa 3) страны назначения/происхождения перевода согласно стандарту ISO 3166;

d) колонка D предназначена для указания кода валюты мошеннического перевода;

e) колонка E предназначена для указания кода направления мошеннического перевода в соответствии с приложением № 9, пункт 20;

f) колонка F предназначена для описания мошеннических действий, осуществленных с использованием Услуг по переводу денег;

g) колонка G предназначена для указания даты когда поставщик платежных услуг определил мошеннический характер действий по переводу денег.

**11.** Отчет ORD 5.8 C предназначен для указания информации относительно зарегистрированных попыток мошеннических действий при переводах, осуществленных с использованием Услуг по переводу денег за отчетный период.

a) колонка А предназначена для указания порядкового номера каждой записи в отчете;

b) колонка В предназначена для указания кода Услуги по переводу денег, с использованием которого при переводе была зарегистрирована попытка мошенничества, согласно Списку кодов Услуг по переводу денег;

c) колонка С предназначена для указания буквенного кода (Alfa 3) страны назначения/происхождения перевода согласно стандарту ISO 3166;

d) колонка D предназначена для указания кода валюты перевода, определенного как попытка мошенничества;

e) колонка E предназначена для указания кода направления мошеннического перевода в соответствии с приложением № 9, пункт 20;

f) колонка F предназначена для описания попытки мошеннических действий, осуществленных с использованием Услуг по переводу денег;

g) колонка G предназначена для описания мер, принятых для выявления и пресечения попытки мошенничества.

**12.** Отчет ORD 5.8A представляется ежемесячно, а отчеты ORD 5.8B и ORD 5.5С составляются и представляются в Национальный банк Молдовы ежеквартально.

Приложение № 9  
к Инструкции о порядке представления  
данных относительно использования  
платежных инструментов и услуг

**ОБЩИЙ КЛАССИФИКАТОР КОДОВ,**

**используемых в отчетах Инструкции о порядке представления данных**

**относительно использования платежных инструментов и услуг**

**1.** Код характеристики “эмитент платежной карточки”:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **П/н** | **Значение** | **Код** |
| **1** | **2** |
| 1. | отчитывающийся поставщик платежных услуг | 001 |
| 2. | другой поставщик платежных услуг РМ | 002 |
| 3. | иностранный поставщик платежных услуг | 003 |

**2.** Код характеристики “cеть, в которой осуществилась сделка/произошло мошенничество (попытка мошенничества)”:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **П/н** | **Значение** | **Код** |
| **1** | **2** |
| 1. | в сети отчитывающегося поставщика | 011 |
| 2. | в сетях других поставщиков РМ | 012 |
| 3. | в сетях иностранных поставщиков | 013 |

**3.** Код характеристики “марки СППК” (Система платежей по платежным карточкам):

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **П/н** | **Значение** | **Код** |
| **1** | **2** |
| 1. | карточка, эмитированная под марками СППК “Visa International” | 021 |
| 2. | карточка, эмитированная под марками СППК “MasterCard Worldwide” | 022 |
| 3. | карточка, эмитированная под марками другой СППК | 023 |

**4.** Код характеристики “техническое решение”:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **П/н** | **Значение** | **Код** |
| **1** | **2** |
| 1. | карточка с магнитной полосой | 031 |
| 2. | карточка с микропроцессором | 032 |
| 3. | гибридная карточка /комбинированная (карточка с магнитной полосой и микропроцессором) | 033 |
| 4. | виртуальная карточка | 034 |
| 5. | бесконтактная карточка (contactless) | 036 |
| 6. | карточка другого решения | 037 |

**5.** Код характеристики “цель использования”:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **П/н** | **Значение** | **Код** |
| **1** | **2** |
| 1. | персональная карточка, эмитированная на основании текущего платежного счета, владельцем которого является резидент\* | 041 |
| 2. | персональная карточка, эмитированная на основании текущего платежного счета, владельцем которого является нерезидент\* | 042 |
| 3. | бизнес-карточка, эмитированная на основании текущего платежного счета, владельцем которого является резидент\* | 043 |
| 4. | бизнес-карточка, эмитированная на основании текущего платежного счета, владельцем которого является нерезидент\* | 044 |

*\* 1. Понятия резидента и нерезидента определены Законом о валютном регулировании № 62-XVI от 21.03.2008 с последующими изменениями и дополнениями.*

*2. Персональная карточка определена в соответствии с п.27, а бизнес-карточка – в соответствии с п.28 Регламента о платежных карточках.*

**6.** Код характеристики “происхождение средств со счета держателя”:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **П/н** | **Значение** | **Код** |
| **1** | **2** |
| 1. | дебетовая карточка\* | 051 |
| 2. | кредитная карточка\* | 053 |

*\* Определения соответствуют п.2 Регламента о платежных карточках.*

**7.** Код характеристики “валюта карточного счета”:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **П/н** | **Значение** | **Код** |
| **1** | **2** |
| 1. | карточка, эмитированная на основании счета в молдавских леях | 061 |
| 2. | карточка, эмитированная на основании счета в иностранной валюте | 062 |
| 3. | карточка с мультивалютной опцией | 063 |

**8.** Код характеристики “вид специального устройства / использованное решение”:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **П/н** | **Значение** | **Код** |
| 1 | 2 |
|  | **Специальные устройства** (требующие присутствие карточки) |  |
| 1. | банкомат (ATM)\* с поддержкой карточки с магнитной полосой | 0711 |
| 2. | банкомат (ATM)\* с поддержкой карточки с микропроцессором | 0712 |
| 3. | терминал POS\* с поддержкой карточки с магнитной полосой | 0721 |
| 4. | терминал POS\* с поддержкой карточки с микропроцессором | 0722 |
| 5. | терминал POS\* с поддержкой бесконтактных карточек | 0723 |
| 6. | импринтер \* | 0730 |
| 7. | терминал mPOS\*\* с поддержкой карточки с магнитной полосой | 0741 |
| 8. | терминал mPOS\*\* с поддержкой карточки с микропроцессором | 0742 |
| 9. | Другой тип устройства с поддержкой карточки с магнитной полосой | 0751 |
| 10. | Другой тип устройства с поддержкой карточки с микропроцессором | 0752 |
| 11. | Другой тип устройства) с поддержкой бесконтактных карточек | 0753 |
|  | **Решения** (которые не требуют физического присутствия карточки – card not present) |  |
| 12. | Платформа электронной комерции (e‑commerce) | 0764 |
| 13. | Почта/Электронная почта/телефон (MO/TO) | 0774 |
| 14. | Другая система дистанционного банковского обслуживания\*\*\* за исключением почты/электронной почты/телефона(MO/TO) | 0784 |
| 15. | Другие способы, которые не требуют присутствия карточки (card not pressent) | 0794 |

*\* Определения в соответствии с п.2 Регламента о платежных карточках);*

*\*\* согласно определению из п.3.7) данной Инструкции;*

*\*\*\* В соответствии с определениями из Регламента об использование систем дистанционного банковского обслуживания.*

**9.** Код характеристики “вид операции”:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **П/н** | **Значение** | **Код** |
| **1** | **2** |
| 1. | снятие наличных денег | 081 |
| 2. | безналичная оплата за приобретенные товары, обязательств перед бюджетом и за оказанные услуги | 082 |
| 3. | безналичная оплата в пользу физических лиц | 083 |

**10.** Код характеристики “размещение специального устройства”:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **П/н** | **Значение** | **Код** |
| **1** | **2** |
| 1. | размещенные у поставщика | 01 |
| 2. | размещенные у торговцев | 02 |

\* *Примечание. Если отчитывается вместе с характеристикой "вид специального устройства/использованное решение" будет принимать во внимание следующее:*

1. *банкоматы (ATM) (коды 0711 и 0712) считаются размещенными исключительно у поставщика (код 01), независимо от их фактического нахождения;*
2. *платформа электронной коммерции (e‑commerce) (код 0764) считается размещенной у торговцев;*
3. *системы дистанционного банковского обслуживания (коды 0774 и 0784) ) считаются размещенными у поставщика (код 01).*

**11.** Код характеристики “вид мошенничества” и “вид попытки мошенничества” с использованием персонализированных/персонифицированных платежных карточек:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **П/н** | **Значение** | **Код** |
| **1** | **2** |
| 1. | мошеннические действия/попытки мошенничества с поддельными карточками | 101 |
| 2. | мошеннические действия/попытки мошенничества с утерянными/краденными карточками | 102 |
| 3. | мошеннические действия/попытки мошенничества с использованием номера карточки (card not present) | 103 |
| 4. | другие виды мошеннических действий/попыток мошенничества | 104 |

**12.** Код характеристики “условия выдачи”:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **П/н** | **Значение** | **Код** |
| **1** | **2** |
| 1. | карточка, выпущенная в рамках зарплатных проектов | 111 |
| 2. | карточка, выпущенная в других условиях | 112 |

**13.** Код характеристики “тип плательщика/владельца”:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **П/н** | **Значение** | **Код** |
| **1** | **2** |
| 1. | физическое лицо | 141 |
| 2. | юридическое лицо | 142 |

**14.** Код характеристики “тип расчета”:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **П/н** | **Значение** | **Код** |
| **1** | **2** |
| 1. | плательщик и бенефициар обслуживаются у отчитывающегося поставщика | 151 |
| 2. | плательщик или бенефициар обслуживаются у другого поставщика | 152 |

**15.** Код характеристики “приоритет перевода”:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **П/н** | **Значение** | **Код** |
| **1** | **2** |
| 1. | срочный перевод | 171 |
| 2. | обычный перевод | 172 |

**16.** Код характеристики “носитель платежного поручения”:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **П/н** | **Значение** | **Код** |
| **1** | **2** |
| 1. | платежное поручение, представленное на бумажном носителе | 181 |
| 2. | платежное поручение, представленное в электронной форме | 182 |

**17.** Код характеристики “инициатор перевода”:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **П/н** | **Значение** | **Код** |
| **1** | **2** |
| 1. | от имени поставщика платежных услуг | 191 |
| 2. | от имени клиента | 192 |

**18.** Код характеристики “тип СДБО”:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **П/н** | **Значение** | **Код** |
| **1** | **2** |
| 1. | Internet – banking\* | 201 |
| 2. | PC – banking\* | 202 |
| 3. | Mobile – banking\* | 203 |
| 4. | Phone – banking\* | 204 |
| 5. | другие СДБО | 205 |

*\* Определения соответствуют п.2.2 Регламента об использовании систем дистанционного банковского обслуживания.*

**19.** Код характеристики “вид мошенничества (СДБО)” и “вид попытки мошенничества (СДБО)”:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **П/н** | **Значение** | **Код** |
| **1** | **2** |
| 1. | фишинг (phishing) | 211 |
| 2. | фарминг (pharming) | 212 |
| 3. | хакинг (hacking) | 213 |
| 4. | снифинг (sniffing) | 214 |
| 5. | спуфинг (spoofing) | 215 |
| 6. | отказ в обслуживании /denial of service | 216 |
| 7. | другие виды мошенничества или попыток мошенничества | 217 |

**20.** Код характеристики “направление перевода”:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **П/н** | **Значение** | **Код** |
| **1** | **2** |
| 1. | полученные в пользу физических лиц | 01 |
| 2. | осуществленные по поручению физических лиц | 02 |