



HOTĂRÂRE
pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei

nr. 162 din 26.08.2021

Monitorul Oficial nr.212-218/1123 din 10.09.2021

* * *

ÎNREGISTRAT:

Ministerul Justiției
al Republicii Moldova
nr.1660 din 06.09.2021

Ministru _____ Sergiu LITVINENCO

În temeiul art.5 alin.(1) lit.d), f) și m), art.11 alin.(1), 44 și 47 din [Legea nr.548/1995](#) cu privire la Banca Națională a Moldovei (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, nr.297-300, art.544), cu modificările ulterioare, art.94 alin.(1) lit.c), 96 alin.(1) din [Legea nr.114/2012](#) cu privire la serviciile de plată și moneda electronică (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2012, nr.193-197, art.661), cu modificările ulterioare, art.84 și 86 din [Legea nr.202/2017](#) privind activitatea băncilor (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr.434-439, art.727), cu modificările ulterioare, Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei

HOTĂRĂȘTE:

1. Instrucțiunea cu privire la raportarea datelor aferente utilizării instrumentelor și serviciilor de plată, aprobată prin [Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.211/2014](#) (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2014, nr.325-332, art.1531), înregistrată la Ministerul Justiției cu nr.1241 din 31.07.2017, se modifică după cum urmează:

1) pct.1 va avea următorul cuprins:

„1. Prezenta Instrucțiune reglementează modalitatea de raportare de către băncile licențiate și prestatorii de servicii de plată nebankari (în continuare – prestatori de servicii de plată) a datelor aferente utilizării instrumentelor de plată (carduri de plată, transfer de credit, debitarea directă), sistemelor automatizate de deservire la distanță, serviciilor de remitere de bani, precum și a altor servicii de plată.”;

2) pct.3 și 4 vor avea următorul cuprins:

„3. În sensul prezentei Instrucțiuni, sunt utilizate următoarele noțiuni:

1) *card activ* – card de plată cu care s-a efectuat cel puțin o operațiune de plată (reflecată pe debitul contului de plăți la care este atașat) pe parcursul perioadei gestionare;

2) *cont activ* – cont de plăți prin utilizarea căruia s-a efectuat cel puțin o operațiune de plată pe parcursul perioadei gestionare;

3) *deținător activ* – deținător care a efectuat cel puțin o operațiune de plată pe parcursul perioadei gestionare printr-un sistem automatizat de deservire la distanță (SADD);

4) *operațiune MO/TO (Mail Order/Telephone Order)* – tranzacții de plată efectuate de la distanță prin poștă (inclusiv e-mail) sau telefonic, fără prezența fizică a cardului de plată;

5) *persoană juridică* – persoana definită astfel conform Codului Civil al Republicii Moldova, precum și persoana fizică care practică activitate de întreprinzător, persoana care desfășoară servicii profesionale, persoana care practică activitate profesională în sectorul justiției sau în domeniul sănătății;

6) *platformă de comerț electronic (e-commerce)* – soluție software ce permite acceptarea cardurilor de plată în mediul online;

7) *prestatori de servicii de plată nebankari* – societățile de plată, furnizorii de servicii poștale în calitate de prestatori de servicii de plată, societățile emitente de monedă electronică;

8) *soluții* – soluții software digitale utilizate pentru efectuarea plăților cu cardul de la distanță;

9) *serviciu comercial intern de remitere de bani* – produs comercial din portofoliul prestatorului de servicii de plată, în care serviciile de remitere de bani, realizate în cadrul rețelei interne a acestuia, sunt oferite sub numele unui produs comercial distinct;

10) *serviciu Transfer to Card (transfer T2C)* – serviciu de remiteri de bani ce permite primirea transferurilor internaționale de mijloace bănești direct la conturile de card deschise în băncile licențiate prin intermediul soluțiilor;

11) *serviciu de transfer Person to Person (transfer P2P)* – serviciu care oferă posibilitatea de a transfera mijloacele bănești de pe card pe card prin intermediul soluțiilor sau bancomatelor gestionate de către băncile licențiate;

12) *terminal mPOS (terminal de plată mobil)* – dispozitiv conectat la un echipament mobil (smartphone, tabletă etc.) cu funcțiile unui POS terminal, ce permite preluarea, prelucrarea, stocarea și transmiterea de informații privind plata efectuată cu cardul de plată la punctele de vânzare la comercianți;

13) *terminal de plată de autodeservire* – dispozitiv automatizat, altul decât ATM cash-in, ce permite depunerea mijloacelor bănești în conturi și efectuarea plăților în favoarea furnizorilor de bunuri și servicii cu/fără utilizarea unui card de plată;

14) *Fraudă de tip „social engineering”* – manipularea plătitorului de către autorul fraudei, în scopul obținerii unor informații confidențiale sau determinării acestuia de a emite cu bună-credință un ordin de plată/a da instrucțiuni prestatorului său de servicii de plată să îl emită către un cont de plăți despre care crede că aparține beneficiarului legitim al plății.

Noțiunile „card personalizat”, „card preplătit”, „card personificat”, „dispozitive speciale”, „bancomat”, „imprinter”, „POS terminal” sunt utilizate în conformitate cu pct.2 din Regulamentul cu privire la cardurile de plată, aprobat prin [Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.157/2013](#), alte noțiuni utilizate au sensul definit la art.3 din [Legea nr.114/2012](#) cu privire la serviciile de plată și monedă electronică.

4. În sensul prezentei Instrucțiuni, la identificarea și raportarea fraudelor se va ține cont de următoarele:

1) frauda reprezintă:

a) operațiunile de plată neautorizate efectuate ca urmare a pierderii, furtului, deturnării datelor sensibile privind plățile sau a instrumentului de plată, indiferent dacă au fost cauzate de neglijența plătitorului sau în absența consimțământului acestuia;

b) operațiunile de plată efectuate în urma manipulării plătitorului de către autorul fraudei.

2) operațiunile indicate la sbp.1) se vor include în rapoarte, indiferent dacă valoarea operațiunilor de plată frauduloase a fost recuperată;

3) nu vor fi incluse în rapoarte operațiunile care, deși intră în categoria celor indicate în sbp.1), nu au fost executate sau au fost blocate înainte de a fi executate (nu au dus la un transfer de fonduri).”;

3) la pct.5:

a) sbp.1), cuvântul „financiare” se substituie cu cuvintele „de plată”;

b) sbp.4) va avea următorul cuprins:

„4) Raportul ORD 5.4 Dispozitive speciale și soluții utilizate conține date aferente dispozitivelor speciale instalate de prestatorul raportor și aflate în gestiunea acestuia, numărul soluțiilor puse la dispoziție de prestatorul de servicii de plată raportor, precum și amplasarea geografică a bancomatelor (ATM), POS terminalelor, terminalelor de plată de autodeservire instalate, conform situației la sfârșitul perioadei gestionare (Anexa nr.4).”;

c) sbp.10) se abrogă;

d) sbp.11), după cuvântul „conturile” se completează cu cuvintele „de monedă electronică și cele”;

e) sbp.12) și 13) vor avea următorul cuprins:

„12) Raportul ORD 5.12 Dispozitive speciale ale prestatorilor de servicii de plată și ale agenților săi

conține date aferente operațiunilor efectuate prin intermediul dispozitivelor de comunicație electronică, digitale sau informatice, inclusiv prin intermediul terminalelor de plată în numerar (terminale cash-in), precum și amplasarea geografică a dispozitivelor speciale (Anexa nr.13);

13) Raportul ORD 5.13 Informația despre fraudele înregistrate de către prestatorii de servicii de plată conține date despre fraudele identificate aferente utilizării monedei electronice și serviciilor de plată, altele decât cele aferente utilizării cardurilor de plată (se raportează în ORD 5.1C), cele aferente utilizării SADD (se raportează în ORD 5.7B) și cele aferente utilizării serviciilor de remitere de bani (se raportează în ORD 5.8B) (Anexa nr.14);”;

f) la sbp.14) cuvintele „în monedă electronică” se substituie cu cuvintele „de monedă electronică și de plăți”;

g) se completează cu sbp.15) cu următorul cuprins:

„15) Raportul ORD 5.21 Pierderi financiare cauzate de fraudele aferente utilizării serviciilor de plată conține date despre pierderile financiare cauzate prestatorilor de servicii de plată, utilizatorilor de servicii de plată sau altor părți (Anexa nr.16).”;

4) pct.5¹ va avea următorul cuprins:

„5¹. Rapoartele se întocmesc și se prezintă după cum urmează:

a) rapoartele ORD 5.1 – ORD 5.8, ORD 5.13 și ORD 5.21 – de către toți prestatorii de servicii de plată;

b) rapoartele ORD 5.9, ORD 5.11.A și B, ORD 5.12 și ORD 5.14 – de către prestatorii de servicii de plată nebankari;

c) raportul ORD 5.11C – de către băncile licențiate.

Prestatorii de servicii de plată nebankari au obligația de a prezenta rapoartele menționate la alineatul unu lit.a) și b) doar în cazul în care aceștia dispun de licență pentru prestarea serviciilor respective.”;

5) se completează cu pct.5² și 5³ cu următorul cuprins:

„5². În rapoartele ORD 5.8, ORD 5.9, ORD 5.11 A și B, ORD 5.12B, ORD 5.13, ORD 5.14 și ORD 5.21 se indică informația aferentă activității prestatorului de servicii de plată nebankar și a agenților săi de plată, cu excepția agenților de plată care acționează și în calitate de prestatori de servicii de plată.

5³. În raportul ORD 5.12A se indică informația aferentă activității prestatorului de servicii de plată raportor pentru operațiunile de plată și numărul dispozitivelor acestuia și al agenților săi de plată, inclusiv al acelor agenți care acționează și în calitate de prestatori de servicii de plată licențiați de către Banca Națională a Moldovei (în continuare BNM).”;

6) la pct.7, textul „Operațiunile financiare, definite de prestatorul de servicii de plată raportor ca operațiuni de plată și efectuate” se substituie cu cuvintele „Operațiunile de plată”;

7) pct.8 și 9 vor avea următorul cuprins:

„8. În Rapoartele ORD 5.1, ORD 5.6, ORD 5.7, ORD 5.9, ORD 5.11 – ORD 5.14 și ORD 5.21 sumele se indică în moneda națională, cu rotunjire până la întregi. Operațiunile de plată efectuate în valută se recalculează în moneda națională la cursul oficial al leului moldovenesc față de valuta respectivă valabil în ziua în care s-a efectuat operațiunea.

9. În Raportul ORD 5.5 Utilizarea transferului de credit se reflectă operațiunile de plată care s-au efectuat în moneda națională, sumele fiind rotunjite până la întregi.”;

8) pct.11 va avea următorul cuprins:

„11. În cazul raportului ORD 5.1 pentru caracteristica „tipul dispozitivului special/soluției utilizate” se va reflecta codul dispozitivului în funcție de soluția tehnică utilizată la efectuarea operațiunii de plată și nu în funcție de soluția tehnică maximă de care dispune dispozitivul. De exemplu, la efectuarea unei operațiuni printr-un terminal POS ce dispune de soluția de proximitate, dacă tranzacția s-a efectuat cu utilizarea microprocesorului, se va indica codul corespunzător terminalului POS cu microprocesor și nu cel corespunzător terminalului POS de proximitate.”;

9) pct.12 se abrogă;

10) pct.15 va avea următorul cuprins:

„15. Rapoartele menționate la pct.5 sbp.1) – 8) se prezintă la BNM în decurs de cel mult 12 zile

lucrătoare după sfârșitul perioadei gestionare, cu excepția tabelului lunar ORD 5.8A care se prezintă cel târziu la data de 15 a lunii care urmează după perioada gestionară. Rapoartele menționate la pct.5 sbp.9) – 14) se prezintă la BNM cel târziu în ultima zi lucrătoare a lunii care urmează după perioada gestionară. Raportul menționat la pct.5 sbp.15) se prezintă la BNM cel târziu până în ultima zi lucrătoare a lunii care urmează după perioada gestionară.”;

11) în anexa nr.1:

a) formularul raportului ORD 5.1A Cardurile de plată eliberate, retrase și deținute de prestatorul de servicii de plată, după coloana G, se completează cu coloana H cu următorul cuprins:

„Sexul deținătorului
H
”

b) formularul raportului ORD 5.1B Operațiunile financiare efectuate cu cardurile de plată emise/acceptate de prestatorul de servicii de plată:

în denumirea raportului cuvântul „financiare” se substituie cu cuvintele „de plată”;
după coloana L, se completează cu coloana M cu următorul cuprins:

„Sexul deținătorului
M
”

c) formularul raportului 5.1.D Tentativele de fraudă înregistrate aferente utilizării cardurilor de plată se abrogă;

d) în modul de întocmire a Raportului ORD 5.1 Carduri de plată:

pct.1 va avea următorul cuprins:

„1. Raportul este format din 4 table numerotate A, B, C și E;”;

pct.4 se completează cu litera g¹), cu următorul cuprins:

„g¹) în coloana H se indică codul corespunzător caracteristicii „*sexul persoanei fizice*”, în conformitate cu pct.21 din anexa nr.9. Pentru cardurile preplătite și pentru cardurile deținute de către persoane juridice se va indica codul „n/a”;

la lit.h) – k), textul „B-G” se substituie cu textul „B-H”;

la pct.5:

lit.a), după textul „E-H” se completează cu textul „și M”;

lit.j), a doua propoziție va avea următorul cuprins:

„Pentru operațiunile efectuate în rețeaua de acceptare a prestatorului de servicii de plată raportor cu cardurile/tichetele de masă emise de alți prestatori de servicii de plată decât prestatorul de servicii de plată raportor se va indica codul 115 sau 118, după caz;”;

se completează cu lit.m¹), cu următorul cuprins:

„m¹) în coloana M se indică codul corespunzător caracteristicii „*sexul persoanei fizice*”, în conformitate cu pct.21 din anexa nr.9. Pentru cardurile preplătite și pentru cardurile deținute de către persoane juridice se va indica codul „n/a”;

la lit.n) și o), textul „B-L” se substituie cu textul „B-M”;

pct.6:

după prima propoziție se completează cu două propoziții cu următorul cuprins „Prestatorul de

servicii de plată raportor va reflecta toate operațiunile de plată frauduloase efectuate cu cardul de plată din momentul detectării fraudei (de ex. recepționarea reclamației clientului sau prin alte mijloace), indiferent dacă dosarul privitor la operațiunea de plată frauduloasă a fost soluționat până la momentul raportării datelor. În acest raport nu se reflectă fraudele efectuate cu carduri care au doar funcție de monedă electronică (de exemplu, carduri preplătite).”;

la lit.c), textul „/tentativa de fraudă” se exclude;

la lit.i), a doua propoziție va avea următorul cuprins:

„Pentru operațiunile efectuate în rețeaua de acceptare a prestatorului de servicii de plată raportor cu cardurile/tichetele de masă emise de alți prestatori de servicii de plată decât prestatorul de servicii de plată raportor se va indica codul 115 sau 118, după caz;”;

pct.7 se abrogă;

la pct.9, textul „ORD 5.1A – ORD 5.E” se substituie cu textul „ORD 5.1A, ORD 5.1B, ORD 5.1C și ORD 5.1E”;

12) anexa nr.4 va avea următorul cuprins:

„Anexa 4

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

RAPORT

ORD 5.4 Dispozitive speciale și soluții utilizate

Codul
prestatorului

ORD0504A

Codul formularului

ORD 5.4A Dispozitive speciale și soluții utilizate

la sfârșitul trimestrului ____ 20__

Nr. d/o	Tipul dispozitivului special/ soluției utilizate	Numărul unităților	
		amplasat la prestatorul de servicii de plată	amplasat la comerciant
A	B	1	2
1	bancomate (ATM):		x
1.1	cu suport carduri cu bandă magnetică		x
1.2	cu suport carduri cu microprocesor		x
1.3	cu suport carduri de proximitate (contactless)		x
1.4	<i>din care: ATM-uri cu funcție de transfer de credit</i>		x
1.5	<i>din care: ATM-uri cu funcție de depunere de numerar</i>		x
2	terminale POS		
2.1	cu suport carduri cu bandă magnetică		
2.2	cu suport carduri cu microprocesor		
2.3	cu suport carduri de proximitate (contactless)		
3	terminale mPOS		
3.1	cu suport carduri cu bandă magnetică		

3.2	cu suport carduri cu microprocesor		
3.3	cu suport carduri de proximitate (contactless)		
4	imprimare		
5	terminale de plată de autodeservire		
6	alte dispozitive		
6.1	cu suport carduri cu bandă magnetică		
6.2	cu suport carduri cu microprocesor		
6.3	cu suport carduri de proximitate (contactless)		
7	platforme de comerț electronic (e-commerce)	x	

Codul
prestatorului

ORD0504B

Codul formularului

**ORD 5.4B Informația privind amplasarea geografică a bancomatelor (ATM),
a POS-terminalelor, terminalelor de plată de autodeservire instalate
la sfârșitul trimestrului ____ 20__**

Nr. d/o	Unitatea administrativ- teritorială a amplasării	Numărul bancomatelor (ATM)	Numărul POS- terminalelor	Numărul terminalelor de plată de autodeservire
A	B	1	2	3

Data întocmirii „__” _____ 20__

Executorul și numărul de telefon _____”

**Modul de întocmire a Raportului
ORD 5.4 Dispozitive speciale și soluții utilizate**

1. Raportul este format din 2 tabele numerotate A și B.
2. Tabelul ORD 5.4A este destinat pentru reflectarea numărului de dispozitive speciale instalate de prestatorul de servicii de plată raportor și numărul soluțiilor implementate și destinate utilizatorilor, aflate în gestiunea acestuia la sfârșitul perioadei de gestiune.
3. Informația se indică separat pentru dispozitivele speciale amplasate la prestatorul de servicii de plată (coloana 1) și pentru dispozitivele speciale și soluțiile amplasate la comerciant (coloana 2). Pentru dispozitivele speciale se indică numărul dispozitivelor speciale instalate, aflate în gestiunea prestatorului de servicii de plată raportor, iar pentru platformele de comerț electronic se indică numărul comercianților electronici deserviți de către prestatorul de servicii de plată raportor.
4. În cazul în care este necesară distribuirea dispozitivelor speciale, în funcție de suportul carduri pe care acestea îl oferă, dispozitivul se include la categoria ce corespunde cu dotările

maxime de care acesta dispune. În acest context, dotarea maximă este considerat suportul pentru carduri de proximitate, iar cea minimă suportul pentru carduri cu bandă magnetică.

5. În rândul „1. bancomate (ATM)” se reflectă numărul total de bancomate aflate în gestiunea prestatorului de servicii de plată. Un dispozitiv care permite doar obținerea de informații privind soldurile conturilor de card nu poate fi inclus în categoria ATM-urilor. Numărul unităților indicat în acest rând trebuie să fie egal cu suma unităților indicate în rândurile 1.1 – 1.3.

6. În rândurile 1.1 – 1.3 se reflectă numărul de bancomate, distribuite în funcție de suportul carduri cu care acestea sunt dotate, ținând cont de prevederile pct.4.

7. În rândul „1.4 din care: ATM-uri cu funcție de transfer credit” se reflectă numărul total de ATM-uri ce permit utilizatorilor autorizați să efectueze transferuri de credit utilizând un card de plată.

8. În rândul „1.5 din care: ATM-uri cu funcție de depunere de numerar” se reflectă numărul total de ATM-uri ce permit utilizatorilor autorizați să depună numerar (pentru alimentarea contului, plata serviciilor etc.).

9. În cazul în care un bancomat dispune de funcție de transfer credit, precum și funcție de depunere de numerar, acesta se va include în ambele rânduri.

10. În rândul „2. terminale POS” se reflectă numărul total de terminale POS aflate în gestiunea prestatorului de servicii de plată raportor. Acesta trebuie să corespundă cu suma rândurilor 2.1 – 2.3.

11. În rândurile 2.1 – 2.3 se reflectă numărul de terminale POS, distribuite în funcție de suportul carduri cu care acestea sunt dotate, ținând cont de prevederile pct.4.

12. În rândul „3. terminale mPOS” se reflectă numărul total de terminale mPOS aflate în gestiunea prestatorului de servicii de plată raportor. Acesta trebuie să corespundă cu suma rândurilor 3.1 – 3.3.

13. În rândurile 3.1 – 3.3 se reflectă numărul de terminale mPOS, distribuite în funcție de suportul carduri cu care acestea sunt dotate, ținând cont de prevederile pct.4.

14. În rândul „4. imprimere” se reflectă numărul total de imprimere aflate în gestiunea prestatorului de servicii de plată raportor.

15. În rândul „5. Terminale de plată de autodeservire” se reflectă numărul total de terminale de plată de autodeservire aflate în gestiunea prestatorului de servicii de plată raportor.

16. În rândul „6. alte dispozitive” se reflectă numărul total de dispozitive speciale, altele decât bancomatele, terminalele POS, terminalele mPOS, imprimerele și terminalele de plată în numerar (terminalele cash-in), terminalele de plată de autodeservire, aflate în gestiunea prestatorului de servicii de plată raportor.

17. În rândurile 6.1 – 6.3 se reflectă numărul altor dispozitive, distribuite în funcție de suportul carduri cu care acestea sunt dotate, ținând cont de prevederile pct.4.

18. În rândul „7. platforme de comerț electronic (e-commerce)” se reflectă numărul total al platformelor de comerț electronic furnizate de prestatorul de servicii de plată raportor.

19. Tabelul ORD 5.4B este destinat reflectării repartizării după unități administrativ-teritoriale a bancomatelor (ATM), POS terminalelor și terminalelor de plată de autodeservire aflate în gestiunea prestatorului de servicii de plată raportor la situația de la sfârșitul perioadei gestionare.

20. În coloana A se indică numărul de ordine al fiecărei înregistrări în cadrul raportului.

21. În coloana B se indică unitatea administrativ-teritorială (municipiile Chișinău și Bălți, UTA Găgăuzia sau raionul în conformitate cu anexa nr.1 din [Legea nr.764/2001](#) privind organizarea administrativ-teritorială a Republicii Moldova) în care este amplasat dispozitivul.

22. În coloanele 1-3 se indică numărul bancomatelor (ATM), a POS-terminalelor, terminalelor de plată de autodeservire ce corespund caracteristicii coloanei B.

23. Tabelele ORD 5.4A și ORD 5.4B se prezintă trimestrial.”;

13) anexa nr.5, la modul de întocmire a raportului ORD 5.5 Utilizarea transferului de credit:

a) pct.3 va avea următorul cuprins:

„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 nume propriu și executate prin creditarea contului beneficiarului prin notă contabilă (simplă înregistrare în conturi), fără utilizarea tradițională a transferului de credit, inclusiv a celui programat, nu se vor include în raport. În acest tip de operațiuni se încadrează:

- 1) plata dobânzilor de către prestatorul de servicii de plată;
- 2) plata dividendelor de către prestatorul de servicii de plată;
- 3) achitarea sumei unui împrumut în contul clientului;
- 4) alte operațiuni de creditare transferate în contul clientului cu utilizarea unei simple note contabile.”;

b) pct.5 lit.e) se completează cu o propoziție cu următorul cuprins: „Suportul ordinului de plată în contextul executării operațiunii de transfer de credit se consideră a fi „ordin de plată electronic”, în cazul în care plătitorul îl transmite fără utilizarea formularelor pe hârtie, adică pe cale electronică, prin intermediul sistemelor automatizate de deservire la distanță sau în cazul comenzii permanente/repetitive, depuse inițial spre executare în baza unui ordin de plată pe suport hârtie, dar apoi executate periodic în mod electronic;”;

14) anexa nr.6, la modul de întocmire a raportului ORD 5.6 Utilizarea debitării directe, pct.2 va avea următorul cuprins:

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

- a) primirea documentelor de plată de la beneficiar;
- b) primirea altor date relevante (inclusiv datele aferente facturilor emise și alte informații) de la beneficiar;
- c) interogarea bazei de date a beneficiarului, ce conține informația relevantă pentru inițierea operațiunii de plată.

Operațiunile de debitare a contului clientului, inițiate și executate de prestatorul de servicii de plată în baza unei note contabile de debitare, fără utilizarea tradițională a debitării directe, nu se vor include în raport. În acest tip de operațiuni se încadrează:

- a) perceperea dobânzilor de către prestatorul de servicii de plată;
- b) deducerea comisioanelor;
- c) plata taxelor conexe serviciilor financiare;
- d) rambursări ale sumei creditului;
- e) alte operațiuni de debitare din contul clientului prin utilizarea unei simple note contabile.”;

15) anexa nr.7:

- a) în formularul raportului ORD 5.7A Utilizarea sistemelor automatizate de deservire la distanță: cuvintele „valută națională” se substituie cu cuvintele „moneda națională”; după coloana C, se completează cu coloana D cu următorul cuprins:

„Sexul deținătorului
D
”

b) formularul raportului ORD 5.7C Tentativele de fraudă înregistrate, aferente utilizării SADD se abrogă;

- c) modul de întocmire a Raportului ORD 5.7 Utilizarea sistemelor automatizate de deservire la

distanță va avea următorul cuprins:

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

2. În sensul prezentului raport, se definesc următoarele noțiuni:

1) hacking – accesarea datelor stocate pe dispozitivul de comunicații electronice, digitale sau informatice (computer, smartphone, tabletă etc.) al utilizatorului SADD, fără autorizarea acestuia și captarea informațiilor confidențiale ale utilizatorului;

2) pharming – instalarea unui program executabil pe calculatorul utilizatorului SADD, 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;

3) phishing – crearea paginilor de Internet false în vederea captării informației confidențiale ale utilizatorului SADD;

4) refuz de serviciu (denial of service) – acțiunea de a indisponibiliza sau bloca resursele unui calculator, de a suprasatura un server cu cereri, astfel încât acesta să nu mai poată răspunde traficului legitim, în vederea coruperii datelor transmise și introducerea de noi informații în sesiunile de rețea;

5) sniffing – instalarea unui program executabil pe dispozitivul de comunicații electronice, digitale sau informatice (computer, smartphone, tabletă etc.) al utilizatorului SADD, care la accesarea de către acesta a paginilor de Internet captează informațiile confidențiale ale utilizatorului SADD;

6) spoofing – transmiterea mesajelor electronice, de pe adrese false, cu solicitarea expedierii informației confidențiale ale utilizatorului SADD.

3. Alte definiții și noțiuni utilizate în raport sunt prevăzute în Regulamentul privind prestarea serviciilor de plată prin intermediul sistemelor automatizate de deservire la distanță, aprobat prin [Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.62/2017](#).

4. Tabelul ORD 5.7A este destinat indicării numărului deținătorilor înregistrați (coloana 1) și numărului deținătorilor activi (coloana 2) ai SADD al căror contract este în vigoare la sfârșitul perioadei gestionare, numărului și valorii operațiunilor de plată în moneda națională (coloanele 3 și 4) și operațiunilor de plată în valută (coloanele 5 și 6) efectuate (cu excepția operațiunilor de vânzare-cumpărare a valutilor) de către deținătorii SADD pe parcursul perioadei gestionare. Coloanele A-D 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 „tipul SADD”, în conformitate cu pct.18 din anexa nr.9;

3) În coloana C se va indica codul caracteristicii „tipul deținătorului”, în conformitate cu pct.13 din anexa nr.9 (se va indica doar codul 141 și codul 143).

4) În coloana D se va indica codul corespunzător caracteristicii „sexul persoanei fizice”, în conformitate cu pct.21 din anexa 9 (doar în cazul în care se va indica codul 141 în coloana C). În cazul în care nu este posibilă identificarea sexului utilizatorului SADD, se va indica codul „n/a”.

5. Tabelul ORD 5.7B este destinat indicării numărului (coloana 1) și valorii (coloana 2) fraudelor aferente utilizării SADD, înregistrate de prestatorul de servicii de plată pe parcursul perioadei gestionare. Prestatorul de servicii de plată va raporta toate operațiunile de plată frauduloase din momentul detectării fraudei, de exemplu printr-o reclamație a clientului sau prin alte mijloace, indiferent dacă dosarul privitor la operațiunea de plată frauduloasă a fost soluționat până la momentul raportării datelor. Coloanele A-D se vor completa în felul următor:

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

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

c) în coloana C se va indica codul caracteristicii „tipul deținătorului”, în conformitate cu pct.13 din anexa nr.9 (se va indica doar codul 141 și codul 143);

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

6. Tabelele ORD 5.7A și ORD 5.7B se prezintă trimestrial.”;

16) anexa nr.8:

a) în formularul raportului ORD 5.8A Utilizarea serviciilor de remitere de bani, după coloana D, se completează cu coloana E cu următorul cuprins:

„Modul de inițiere/ eliberare a transferului
E
”

b) formularul raportului ORD 5.8C Tentativele de fraudă înregistrate, aferente utilizării serviciilor de remitere de bani se abrogă;

c) la modul de întocmire a Raportului ORD 5.8 Utilizarea de către persoanele fizice a serviciilor de remitere de bani:

pct.1 va avea următorul cuprins:

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

pct.3 va avea următorul cuprins:

„3. În prezentul raport se reflectă informațiile privind utilizarea de către persoanele fizice a serviciilor de remitere de bani, care includ transferurile de mijloace bănești între persoane fizice (atât expeditorul, cât și beneficiarul sunt persoane fizice), efectuate prin intermediul:

a) sistemelor de remitere de bani;

b) serviciile de remitere de bani furnizate de prestatorii de servicii de plată, în baza acordurilor bilaterale cu alți prestatori de servicii de plată (locali sau străini);

c) serviciilor comerciale interne de remitere de bani;

d) transferurilor prin rețeaua SWIFT.”;

pct.4 se completează cu o propoziție cu următorul cuprins: „În cazul remiterilor de bani locale se vor raporta doar remiterile de bani efectuate la ordinul persoanelor fizice.”;

se completează cu pct.4¹ cu următorul cuprins:

„4¹. Remiterile de bani menționate la pct.3 lit.a), b) și c) se includ în raport dacă întrunesc una din condițiile următoare:

1) sunt efectuate fără utilizarea conturilor de plăți;

2) sunt inițiate dintr-un cont de plăți sau eliberate într-un cont de plăți, însă utilizarea contului de plăți nu este o condiție pentru efectuarea remiterii, dar este o opțiune pusă la dispoziție de prestatorii de servicii de plată clienților săi.”;

la pct.5:

lit.a) se completează cu textul „ , cu excepția transferurilor efectuate prin servicii comerciale interne de remitere de bani”;

lit.c) se abrogă;

pct.7 va avea următorul cuprins:

„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, indiferent de moneda în care se efectuează decontările între prestatorul de servicii de plată raportor și prestatorul de servicii de plată 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 (la cererea acestora).”;

pct.9:

se completează cu lit.d¹) cu următorul cuprins:

„d¹) Coloana E se completează după cum urmează:

„N” – pentru remiterile de bani efectuate sau eliberate în numerar;

„C” – pentru remiterile de bani efectuate printr-un cont de plăți al clientului/primite într-un cont de plăți al clientului prin intermediul unor servicii cum ar fi T2C.”;

la lit.e) și f), cuvintele „în perioada de raportare” se substituie cu cuvintele „pe parcursul perioadei gestionare”;

la pct.10:

după prima propoziție se completează cu o propoziție cu următorul cuprins:

„Prestatorul de servicii de plată va raporta toate operațiunile de plată frauduloase din momentul detectării fraudei, de exemplu printr-o reclamație a clientului sau prin alte mijloace, indiferent dacă dosarul privitor la operațiunea de plată frauduloasă a fost soluționat până la momentul raportării datelor.”;

cuvântul „valuta” se substituie cu cuvântul „moneda”;

pct.11 se abrogă;

la pct.12, textul „tabelele ORD 5.8B și ORD 5.8C” se substituie cu textul „tabelul ORD 5.8B”;

17) anexa nr.9:

a) la pct.1 cuvintele „alt prestator din străinătate” se substituie cu cuvintele „alt prestator de servicii de plată din străinătate”;

b) la pct.2, textul „/tentativa de fraudă” se exclude;

c) pct.5 pozițiile 1-4 vor avea următorul cuprins:

„1.	card de plată personal emis în baza contului de plăți al cărui titular este un rezident*	041
2.	card de plată personal emis în baza contului de plăți al cărui titular este un nerezident*	042
3.	card de plată de afaceri (business) emis în baza contului de plăți al cărui titular este un rezident*	043
4.	card de plată de afaceri (business) emis în baza contului de plăți al cărui titular este un nerezident*	044”

d) pct.8 se completează cu pozițiile 2¹ și 2² cu următorul cuprins:

„2 ¹ .	bancomat (ATM) ¹ cu suport carduri de proximitate (contactless)	0713
2 ² .	terminale de plată de autodeservire	0714”

e) pct.9:

poziția 3 se completează cu textul „ , altele decât transferuri P2P și T2C”;

se completează cu pozițiile 5 și 6 cu următorul cuprins:

„5.	transferuri P2P (doar operațiuni reflectate pe debitul contului de plăți la care este atașat cardul de plată)	085
6.	transferuri T2C (doar operațiuni reflectate pe creditul contului de plăți la care este atașat cardul de plată)	086”

f) pct.11:

textul „și „tipul tentativei de fraudă”” și textul „/tentative de fraudă” se exclude;

poziția 4 va avea următorul cuprins:

„4.	Fraudă de tip „Social engineering”	105”
-----	------------------------------------	------

se completează cu poziția 5 cu următorul cuprins:

„5.	alte tipuri de fraude	106”
-----	-----------------------	------

g) pct.12 se completează cu poziția 6 cu următorul cuprins:

„6.	tichet de masă electronic	118”
-----	---------------------------	------

h) pct.19:

textul „și tipul tentativei de fraudă (SADD)” se exclude;

poziția 7 va avea următorul cuprins:

„7.	Social engineering	218”
-----	--------------------	------

se completează cu poziția 8 cu următorul cuprins:

„8.	Alte fraude (SADD)	219”
-----	--------------------	------

i) se completează cu pct.21 și 22 cu următorul cuprins:

„21. Codurile pentru caracteristica „sexul persoanei fizice”:

Nr. d/o	Semnificația	Codul
	1	2
1.	bărbat	221
2.	femeie	222
3.	neidentificat/neaplicabil	n/a

22. Codurile pentru caracteristica „purătorul responsabilității”

Nr. d/o	Semnificația	Codul
	1	2
1.	Prestatorul de servicii de plată	231
2.	Utilizatorul serviciului/ instrumentului de plată	232
3.	Altele (ex. comerciant, altă parte terță)	233

18) în anexa nr.10, modul de întocmire a Raportului ORD 5.9 Operațiunile de încasare și eliberare a numerarului, la pct.1, după cuvintele „eliberările de numerar” se completează cu cuvântul „executate”;

19) anexa nr.11 se abrogă;

20) în anexa nr.12:

a) formularul ORD 5.11A va avea următorul cuprins:

Codul
prestatorului

ORD0511A

Codul formularului

**ORD 5.11A Efectuarea operațiunilor de plată din conturile de
monedă electronică și cele de plăți
în trimestrul __ 20 __**

Nr. d/o	Tipul operațiunii	Conturi de monedă electronică	Conturi de plăți
------------	-------------------	-------------------------------------	------------------

		Numărul	Valoarea	Numărul	Valoarea
A	B	1	2	3	4
1	Din contul de plăți, inclusiv pentru				
1.1	servicii comunale și necomunale				
1.2	servicii de telefonie, internet				
1.3	rețele de socializare				
1.4	jocuri și divertisment				
1.5	completare de conturi deschise la alți PSP nebancați (monedă electronică)				
1.6	completare de conturi deschise la băncile licențiate				
1.7	taxe și impozite				
1.8	acceptare către plată de o parte terță (monedă electronică)				
1.9	bilete de transport				
1.10	credite și împrumuturi				
1.11	livrare bunuri și produse				
1.12	alte scopuri				"

b) formularul raportului ORD 5.11B Efectuarea operațiunilor de plată prin intermediere: rândul 1.8 va avea următorul cuprins:

„1.8	comercianții electronici	x	x		"
------	--------------------------	---	---	--	---

se completează cu rândurile 1.9 – 1.12 cu următorul cuprins:

„1.9	bilete de transport				
1.10	credite și împrumuturi				
1.11	livrare bunuri și produse				
1.12	alte scopuri				"

c) se completează cu formularul tabelului ORD 5.11C cu următorul cuprins:

Codul
prestatorului

ORD0511C

Codul formularului

**ORD 5.11C Efectuarea unor operațiuni de plată prin
intermediul băncilor licențiate
în trimestrul ___ 20__**

Nr. d/o	Indicator	În numerar		Fără numerar (din conturile de plăți)	
		numărul	valoarea	numărul	valoarea
A	B	1	2	3	4
1	Intermediere, inclusiv pentru				
1.1	servicii comunale și necomunale				
1.2	servicii de telefonie, internet				

1.3	rețele de socializare				
1.4	jocuri și divertisment				
1.5	completare de conturi deschise la PSP nebancari (monedă electronică)				
1.6	completare de conturi deschise în alte bănci licențiate				
1.7	taxe și impozite				
1.8	bilete de transport				
1.9	livrare bunuri și produse				
1.10	alte scopuri				”

d) la modul de întocmire a Raportului ORD 5.11 Efectuarea operațiunilor de plată:

pct.1 va avea următorul cuprins:

„1. Raportul este format din trei tabele A, B și C.”;

pct.2, după cuvintele „de către prestatorul” se completează cu cuvintele „de servicii de plată”;

pct.3, după cuvintele „din conturile” se completează cu textul „de monedă electronică și numărului (coloana 3) și valorii (coloana 4) operațiunilor de plată executate din conturile de”;

pct.7 va avea următorul cuprins:

„7. În rândul 1.8 se indică numărul și valoarea operațiunilor de plată în care prestatorul de servicii de plată nebanca acționează în calitate de intermediar între comerciantul electronic (care vinde bunuri și servicii pe pagina web proprie) și banca sa acceptantă (la acceptarea cardurilor de plată, portmoneelor electronice deschise la alt prestator de servicii de plată etc.).”;

se completează cu pct.8 – 12 cu următorul cuprins:

„8. Tabelul ORD 5.11C este destinat reflectării numărului și valorii operațiunilor de plată executate de persoanele fizice, în cadrul serviciului de intermediere oferit de către banca raportoare, cu divizarea pe tipul destinației plății.

9. În coloanele 1 și 2 se indică numărul și valoarea operațiunilor de plată executate în numerar prin intermediul băncii raportoare.

10. În coloanele 3 și 4 se indică numărul și valoarea operațiunilor de plată executate din conturile de plăți ale deținătorilor deschise la banca raportoare.

11. În rândul 1.6 se indică numărul și valoarea operațiunilor de plată în care plătitorul și beneficiarul este aceeași persoană.

12. Tabelele ORD 5.11A, ORD 5.11B și ORD 5.11C se prezintă trimestrial.”;

21) anexele nr.13, 14 și 15 vor avea următorul cuprins:

„Anexa nr.13

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

RAPORT

ORD 5.12 Dispozitive speciale ale prestatorilor de servicii de plată și ale agenților săi

Codul
prestatorului

ORD0512A

Codul formularului

**prestatorilor de servicii de plată și ale agenților
în trimestrul ___ 20__**

Com-parti-ment	Nr. d/o	Denumirea	Dispozitive Cash-in			Dispozitive, altele decât cash-in		
			Numărul dispozitivelor	Numărul operațiunilor	Valoarea operațiunilor	Numărul dispozitivelor	Numărul operațiunilor	Valoarea operațiunilor
A	B	C	1	2	3	4	5	6
1	0	Prestatorul de servicii de plată raportor						
2	0	Agenți						
	1	Agent 1						
	2	Agent 2						
	3	Agent 3						
		...						
	n	Agent n						

Codul
prestatorului

ORD0512B

Codul formularului

**ORD 5.12B Amplasarea geografică a dispozitivelor speciale
situația la sfârșitul trimestrului ___ 20__**

Nr. d/o	Ampla-sarea	Denumirea prestatorului de servicii de plată/ sucursală/agent	Tipul dispozitivului	ID-ul dispozitivului	Unitatea administrativ-teritorială a amplasării	Adresa amplasării	Comentariu
A	B	C	1	2	3	4	5
1							
2							
3							
...							
n							

Data întocmirii „___” _____ 20__

Executorul și numărul de telefon _____

**Modul de întocmire
a Raportului ORD 5.12 Dispozitive speciale ale prestatorilor de
servicii de plată și ale agenților săi**

1. Raportul ORD 5.12 se completează de către prestatorul de servicii de plată raportor și reflectă operațiunile efectuate prin intermediul dispozitivelor de comunicație electronică, digitale sau

informatice, inclusiv prin intermediul terminalelor de plată în numerar (terminale cash-in), precum și informații privind amplasarea geografică a dispozitivelor menționate.

2. Raportul ORD 5.12A este destinat indicării numărului dispozitivelor cash-in (coloana 1) și altor dispozitive de comunicație electronică, digitale sau informatice (coloana 4) aflate în gestiunea prestatorului de servicii de plată și agenților, precum și numărului (coloanele 2, 5) și valorii (coloanele 3, 6) operațiunilor executate prin intermediul dispozitivelor menționate.

3. Pentru compartimentul 2 „Agenți”, coloanele B și C se vor completa în felul următor:

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

2) În coloana C se indică denumirea/numele agentului, înregistrat la BNM, prin intermediul căruia s-au executat operațiunile de plată. Pentru agenții persoane juridice se indică denumirea conform extrasului din Registrul de stat eliberat de organul abilitat cu dreptul de înregistrare de stat, iar pentru agenții persoane fizice se indică numele și prenumele conform actului de identitate;

4. Raportul 5.12B este destinat repartizării după localități a dispozitivelor de comunicație electronică, digitale sau informatice aflate în gestiunea prestatorului de servicii de plată și a agenților săi de plată.

5. Informațiile indicate în raport prezintă situația la sfârșitul perioadei gestionare.

6. În coloana A se indică numărul de ordine al fiecărei înregistrări în cadrul raportului.

7. În coloana B se indică la cine este amplasat dispozitivul prin care s-a efectuat operațiunea de plată, după cum urmează:

„P” pentru dispozitivele amplasate la prestatorul de servicii de plată;

„S” pentru dispozitivele amplasate la sucursala prestatorului de servicii de plată;

„A” pentru dispozitivele amplasate la agentul de plată al prestatorului de servicii de plată.

8. În coloana C se indică denumirea prestatorului de servicii de plată, denumirea sucursalei sau denumirea/numele agentului de plată al prestatorului de servicii de plată, înregistrat la BNM. Pentru prestator, sucursale și agenții persoane juridice se indică denumirea acestora conform extrasului din Registrul de stat eliberat de organul abilitat cu dreptul de înregistrare de stat, iar pentru agenții persoane fizice se indică numele și prenumele conform actului de identitate.

9. În coloana 1 se indică tipul dispozitivului după cum urmează:

„cash-in” pentru dispozitivele cu funcție cash-in;

„altele” pentru alte tipuri de dispozitive decât cele cu funcția cash-in.

10. În coloana 2 se indică ID-ul dispozitivului.

11. În coloana 3 se indică unitatea teritorial-administrativă (municipiile Chișinău și Bălți, UTA Găgăuzia sau raionul în conformitate cu anexa nr.1 din [Legea nr.764/2001](#) privind organizarea administrativ-teritorială a Republicii Moldova) în care este amplasat dispozitivul.

12. În coloana 4 se indică adresa exactă a amplasării dispozitivului (ex. comuna Stăuceni, str.Mateevici nr.13).

13. În coloana 5 se indică date aferente modificărilor survenite față de situația din perioada gestionară precedentă (de ex. modificarea adresei amplasării, instalarea dispozitivului nou etc.);

14. Tabelele ORD 5.12A și ORD 5.12B se prezintă trimestrial.

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

RAPORT

ORD 5.13 Informația despre fraudele înregistrate de către prestatorii de servicii de plată

--

Codul
prestatorului

ORD0513A

Codul formularului

**ORD 5.13A Fraudele aferente utilizării monedei
electronice și altor servicii de plată
în trimestrul ___ 20__**

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

**Modul de întocmire
a Raportului ORD 5.13 Informația despre fraudele înregistrate
de către prestatorii de servicii de plată**

1. Tabelul ORD 5.13A este destinat reflectării numărului (coloana 1) și valorii (coloana 2) fraudelor (ex. fraude informatice, furturi ș.a.) înregistrate de către prestatorii de servicii de plată.

2. În raport se va include informația despre fraudele aferente utilizării monedei electronice și informația despre fraudele aferente utilizării serviciilor de plată, altele decât cele aferente utilizării cardurilor de plată (se raportează în ORD 5.1C), cele aferente utilizării SADD (se raportează în ORD 5.7B) și cele aferente utilizării serviciilor de remitere de bani (se raportează în ORD 5.8B), astfel:

a) băncile vor raporta doar fraudele legate de moneda electronică stocată pe cardurile preplătite emise de acestea;

b) prestatorii de servicii de plată nebankari vor raporta toate fraudele înregistrate (inclusiv de către agenții săi de plată) legate de operațiunile de plată cu moneda electronică (conturi de plăți, carduri preplătite), fraudele aferente altor operațiuni de plată prin dispozitivele de comunicație electronică, digitală sau informatică și alte fraude.

3. Prestatorul de servicii de plată va raporta toate operațiunile de plată frauduloase din momentul detectării fraudei, de exemplu printr-o reclamație a clientului sau prin alte mijloace, indiferent dacă dosarul privitor la operațiunea de plată frauduloasă a fost soluționat până la momentul raportării datelor.

4. Coloanele A și B se vor completa în felul următor:

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

b) în coloana B se va indica descrierea fraudei.

5. Tabelul ORD 5.13A se prezintă trimestrial.

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

**RAPORT
ORD 5.14 Conturile de monedă electronică și de plăți**

Codul
prestatorului

ORD0514

Codul formularului

ORD 5.14 Conturile de monedă electronică și de plăți
situația la sfârșitul trimestrului __ 20__

Nr. d/o	Indicator	Conturi de monedă electronică		Conturi de plăți	
		Persoane fizice	Persoane juridice	Persoane fizice	Persoane juridice
A	B	1	2	3	4
1	Numărul de conturi:	x	x	x	x
1.1	Total conturi deținute la finele perioadei gestionare				
1.1.1	dintre care: Active				
1.2	Conturi deschise pe parcursul perioadei gestionare				
1.3	Conturi închise pe parcursul perioadei gestionare				
2	Operațiuni de completare a conturilor efectuate pe parcursul perioadei gestionare	x	x	x	x
2.1	numărul operațiunilor				
2.2	valoarea operațiunilor				
3	Operațiuni efectuate din conturi pe parcursul perioadei gestionare	x	x	x	x
3.1	numărul operațiunilor				
3.2	valoarea operațiunilor				
4	Soldul în conturi la sfârșitul perioadei gestionare				

Data întocmirii „__” _____ 20__

Executorul și numărul de telefon _____

Modul de întocmire
a Raportului ORD 5.14 Conturile de monedă electronică și de plăți

1. Raportul ORD 5.14 se completează de către societățile emitente de monedă electronică în calitate de prestator de servicii de plată și este destinat indicării numărului conturilor de monedă electronică și de plăți, valorii operațiunilor prin utilizarea acestora și soldului în conturile respective la sfârșitul perioadei gestionare, cu distribuirea informației după tipul deținătorului: persoane fizice (coloanele 1 și 3) și, respectiv, juridice (coloanele 2 și 4).

2. În rândul „1.1 Total conturi deținute la finele perioadei gestionare” se reflectă conturile deținute de către societatea emitentă la sfârșitul perioadei gestionare.

3. În rândul „1.1.1 dintre care: Active” se reflectă conturile prin intermediul cărora s-a efectuat cel puțin o operațiune pe parcursul perioadei gestionare.

4. În rândul „1.2 Conturi deschise pe parcursul perioadei gestionare” se reflectă conturile deschise de către societatea emitentă pe parcursul perioadei gestionare.

5. În rândul „1.3 Conturi închise pe parcursul perioadei gestionare” se reflectă conturile închise de către societatea emitentă pe parcursul perioadei gestionare.

6. În rândul „2.1 numărul operațiunilor” se reflectă numărul total al operațiunilor de completare a conturilor, efectuate de către clienți pe parcursul perioadei gestionare.

7. În rândul „2.2 valoarea operațiunilor” se reflectă valoarea totală a operațiunilor de completare a conturilor efectuate de către clienți pe parcursul perioadei gestionare.

8. În rândul „3.1 numărul operațiunilor” se reflectă numărul total al operațiunilor din conturi, efectuate de către societatea emitentă pe parcursul perioadei gestionare.

9. În rândul „3.2 valoarea operațiunilor” se reflectă valoarea totală a operațiunilor din conturi, efectuate de către societatea emitentă pe parcursul perioadei gestionare.

10. În rândul „4 Soldul în conturi la sfârșitul perioadei de gestionare” se reflectă soldul în conturile deschise la societatea emitentă la sfârșitul perioadei gestionare.

11. Raportul ORD 5.14 se prezintă trimestrial.”;

22) se completează cu anexa nr.16 cu următorul cuprins:

„Anexa nr.16
la Instrucțiunea cu privire la raportarea
datelor aferente utilizării instrumentelor
și serviciilor de plată

RAPORT

ORD 5.21 Pierderi cauzate de fraude în funcție de purtătorul responsabilității

Codul
prestatorului

ORD0521A

Codul formularului

ORD 5.21A Pierderi cauzate de fraude aferente utilizării cardurilor de plată în funcție de purtătorul responsabilității

Nr. d/o	Emitentul cardului	Purtătorul responsabilității	Prezența cardului	Total pierderi
A	B	C	D	E
1				
...				
n				

Codul
prestatorului

ORD0521B

Codul formularului

ORD 5.21B Pierderi cauzate de fraude aferent utilizării

SADD în funcție de purtătorul responsabilității

Nr. d/o	Purtătorul responsabilității	Tipul SADD	Total pierderi
A	B	C	D
1			
...			
n			

Modul de întocmire a Raportului ORD 5.21 Pierderi cauzate de fraude în funcție de purtătorul responsabilității

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

2. Tabelul ORD 5.21A este destinat pentru reflectarea valorii pierderilor legate de fraudele aferente utilizării cardurilor de plată înregistrate pe parcursul perioadei gestionare de către prestatorul de servicii de plată care a emis cardul, de deținătorul cardului de plată sau de alții, reflectând impactul real al fraudei pe baza fluxului de numerar.

3. Având în vedere că înregistrarea pierderilor financiare poate fi disociată din punct de vedere temporal de operațiunile frauduloase concrete și pentru a evita revizuirea datelor raportate strict din cauza acestui decalaj temporal imanent, pierderile finale cauzate de fraudă vor fi raportate în perioada în care sunt înregistrate în evidențele contabile ale prestatorului de servicii de plată.

4. Cifrele finale corespunzând pierderilor cauzate de fraudă nu trebuie să includă despăgubirile acordate de agențiile de asigurare, întrucât nu au legătură cu prevenirea fraudelor în sensul [Legii nr.114/2012](#) cu privire la serviciile de plată și moneda electronică.

5. În acest raport nu se reflectă fraudele efectuate cu carduri care au doar funcție de monedă electronică (de exemplu, carduri preplătite).

6. Tabelul ORD 5.21A se completează în felul următor:

a) în coloana A se indică numărul de ordine;

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

c) în coloana C se indică codul caracteristicii „purtătorul responsabilității” care a suportat pierderea financiară finală cauzată de fraudă, în conformitate cu pct.22 din anexa nr.9;

d) în coloana D se indică codul „0” pentru operațiuni „*card not present*” sau codul „1” pentru operațiuni „*card present*”, corespunzător tipului operațiunii;

e) în coloana E se indică valoarea totală a pierderilor cauzate de fraude suportate în final de purtătorul responsabilității în întreaga perioadă gestionară, conform caracteristicilor indicate în coloanele anterioare;

7. Tabelul ORD 5.21B este destinat pentru reflectarea valorii pierderilor legate de fraudele aferente utilizării SADD înregistrate pe parcursul perioadei gestionare de către prestatorul de servicii de plată care a emis raportul, de utilizatorul serviciului de plată sau de alții, reflectând impactul real al fraudei pe baza fluxului de numerar.

8. Tabelul ORD 5.21B se completează în felul următor:

a) în coloana A se indică numărul de ordine;

b) în coloana B se indică codul caracteristicii „*purtătorul responsabilității*” care a suportat pierderea financiară finală cauzată de fraudă, în conformitate cu pct.22 din anexa nr.9;

c) în coloana C se indică codul caracteristicii „*tipul SADD*”, în conformitate cu pct.18 din anexa nr.9;

d) în coloana D se indică valoarea totală a pierderilor cauzate de fraude suportate în final de

purtătorul responsabilității în întreaga perioadă de raportare, conform caracteristicilor indicate în coloanele anterioare;

9. Tabelele ORD 5.21A și ORD 5.21B se prezintă anual.”.

2. Tabelul 1 din Anexa nr.1 la Instrucțiunea privind modul de prezentare a rapoartelor în formă electronică la Banca Națională a Moldovei, aprobată prin [Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.245/2019](#) (Monitorul Oficial al Republicii Moldova,2019, nr.315-319 art.1822), înregistrată la Ministerul Justiției al Republicii Moldova cu nr.1493 din 17.10.2019, se modifică după cum urmează:

1) la poziția 47:

a) în coloana „Denumirea instanței” după cuvintele „Dispozitive speciale” se completează cu cuvintele „și soluții utilizate”;

b) în coloana „Rapoartele/tabelele incluse în instanță” cuvintele „soluțiile utilizate de prestatorul de servicii de plată aflate în gestiunea acestuia” se substituie cu cuvintele „soluții utilizate”;

2) la poziția 52:

a) în coloana „Codul instanței” textul „ord05e08bc” se substituie cu textul „ord05e08b”;

b) în coloana „Rapoartele/tabelele incluse în instanță” textul „ORD 5.8C Tentativele de fraudă înregistrate, aferente utilizării Serviciilor de remitere de bani (anexa nr.8)” se exclude;

3) poziția 54 se exclude;

4) la poziția 56:

a) în coloana „Denumirea instanței” cuvintele „Operațiunile de plată efectuate prin dispozitive ale prestatorilor și ale agenților” se substituie cu cuvintele „Dispozitive speciale”;

b) în coloana „Rapoartele/tabelele incluse în instanță” cuvintele „Operațiunile de plată efectuate prin dispozitive ale prestatorilor și ale agenților” se substituie cu cuvintele „Dispozitive speciale ale prestatorilor de servicii de plată și ale agenților săi”;

5) la poziția 57:

a) în coloana „Denumirea instanței” textul „/tentative de fraudă” se exclude;

b) în coloana „Rapoartele/tabelele incluse în instanță” cuvintele „Informația aferentă fraudelor și tentativelor de fraudă înregistrate de către prestatorii nebankari” se substituie cu cuvintele „Informația despre fraudele înregistrate de către prestatori de servicii de plată”;

6) la poziția 58 în coloana „Denumirea instanței” și în coloana „Rapoartele/tabelele incluse în instanță” cuvintele „în monedă electronică” se substituie cu cuvintele „de monedă electronică și de plăți”;

7) se completează cu poziția 62¹ cu următorul cuprins:

62 ¹ .	ORD	ord05e21	Pierderile cauzate de fraude	anual	prestatorii de servicii de plată nebankari (în funcție de licență	Portal SIRBNM	Instrucțiunea cu privire la raportarea datelor aferente utilizării instrumentelor și serviciilor de plată (anexa nr.16)	ORD 5.21 Pierderi cauzate de fraude în funcție de purtătorul responsabilității (anexa nr.16)
-------------------	-----	----------	------------------------------	-------	---	---------------	---	--

3. Prezenta hotărâre intră în vigoare la expirarea termenului de o lună de la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, iar prima raportare se va efectua:

1) pentru rapoartele lunare – în octombrie 2021, pentru luna septembrie 2021;

2) pentru rapoartele trimestriale – în octombrie 2021, pentru trimestrul III 2021;

3) pentru rapoartele anuale – în ianuarie 2022, pentru anul 2021.

VICEPREȘEDINTELE

COMITETULUI EXECUTIV

Vladimir MUNTEANU

Nr.162. Chişinău, 26 august 2021.