

**Sinteza recomandărilor / avizelor**  
**părților interesate la proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Pentru modificarea și completarea**  
**Instrucțiunii cu privire la raportarea datelor aferente utilizării instrumentelor și serviciilor de plată,**  
**aprobate prin HCA nr.211 din 23 octombrie 2014” (în continuare- proiectul HCE)**

Nr. d/o	Referința la punctul din proiectul HCE	Autorul recomandării/ avizului	Recomandare	Concluzii / comentarii
1	2	3	4	5
1.	Titlul proiectului de hotărâre: „Pentru modificarea și completarea Instrucțiunii cu privire la raportarea datelor aferente utilizării instrumentelor și serviciilor de plată”.	Ministerul Justiției	Titlul proiectului hotărârii urmează a fi completat cu textul „aprobate prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr. 211 din 23 octombrie 2014”.	<b><u>Se acceptă.</u></b> Titlul proiectului se modifică și va avea următorul cuprins: „ Cu privire la modificarea și completarea Instrucțiunii cu privire la raportarea datelor aferente utilizării instrumentelor și serviciilor de plată, aprobate prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr. 211 din 23 octombrie 2014”.
2.	Punctul 1, subpunctul 2): „ 2) Punctul 1 va avea următorul cuprins: „1. Prezenta Instrucțiune reglementează modalitatea de raportare de către băncile licențiate și prestatorii de servicii de plată nebankari, definiți la art. 5 alin (1) lit b), c) și d) din Legea nr. 114 din 18.05.2012, a datelor aferente utilizării instrumentelor de plată (cardurilor de plată, transferului de credit, debitării directe), sistemelor automatizate de deservire la distanță, serviciilor de remitere de bani (de către persoanele fizice), precum și a altor servicii de plată.”.	Ministerul Justiției	La punctul 1 subpunctul 2) după indicarea actului normativ de referință se va indica și sursa de publicare a acestora după următoarea schemă: (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, anul publicării, numărul Monitorului, numărul articolului). De asemenea, la indicarea datei de adoptare a actului normativ de referință, luna urmează a fi scrisă cu litere.	<b><u>Se acceptă.</u></b> Punctul 1, subpunctul 2) se modifică și va avea următorul cuprins: „ 2) Punctul 1 va avea următorul cuprins: „1. Prezenta instrucțiune reglementează modalitatea de raportare de către băncile licențiate și prestatorii de servicii de plată nebankari, definiți la art. 5 alin. (1) lit. b), c) și d) din Legea nr. 114 din 18 mai 2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică

				(Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2012, nr.193-197, art. 661), a datelor aferente utilizării instrumentelor de plată (cardurilor de plată, transferului de credit, debitării directe), sistemelor automatizate de deservire la distanță, serviciilor de remitere de bani (de către persoanele fizice), precum și a altor servicii de plată specificate la art.4 alin. (1) din legea menționată.”.
3.	Punctul 1, subpunctul 6): „6) După punctul 5 se completează cu punctul 5 <sup>1</sup> cu următorul cuprins: ”....	Ministerul Justiției	La punctul 1 subpunctul 6) se vor exclude cuvintele „după punctul 5”, acestea fiind de prisos, întrucât pct. 5 <sup>1</sup> nu poate fi completat decât după pct. 5. Această observație este valabilă și pentru alte cazuri similare din proiect.	<b><u>Se acceptă.</u></b> Punctul 1, subpunctul 6) se modifică și va avea următorul cuprins: „6) Se completează cu punctul 5 <sup>1</sup> cu următorul cuprins: ”... .
4.	Punctul 1, subpunctul 10), anexa nr.1, modul de întocmire a tabelului ORD 5.1A Cardurile de plată eliberate, retrase și deținute de prestatorul de servicii de plată.	B.C. „MOLDOVA AGROINDBANK” S.A.	În compartimentul Modul de întocmire a Raportului ORD 5.1 Carduri de plată, la punctul 4, alineatul j) prezintă descifrarea coloanei 3 a raportului 5.1A (carduri de plată emise de prestatorul raportor) și anume totalul cardurilor deținute la sfârșitul perioadei gestionare în corespundere cu caracteristicile cardurilor specificate în coloanele B-G. Respectiv, în acest alineat se menționează numărul total de carduri deținute de clienți la sfârșitul perioadei de gestiune curente trebuie să corespundă cu numărul de carduri deținute de clienți la sfârșitul perioadei de gestiune precedente plus numărul total de carduri emise în perioada de gestiune curentă minus numărul total de carduri retrase din circulație în perioada curentă.	<b><u>Comentariu.</u></b> La punctul 1, subpunctul 11), în anexa nr.1, relația la care se face referință vizează numărul total de carduri și nu se aplică separat pentru fiecare combinație a caracteristicilor cardurilor specificate în coloanele B-G. Astfel, la trecerea din varii motive a cardului de la o categorie la alta, aceasta nu va afecta numărul total de carduri și respectiv se va respecta relația menționată.

			<p>Pornind de la considerentul că pe perioada de valabilitate a cardului apare necesitatea de modificare a condiției de emiterie (de exemplu în cazul în care beneficiarul de card emis în condiții sociale - îndemnizații pentru creșterea copilului, din momentul ce nu mai beneficiază de plăți sociale, poate solicita transferul acestui card în condiții generale), nu este posibil de reflectat corect modificarea condiției în raportul ORD 5.1 A. Din acest motiv, propunem adăugarea unei noi coloane cu denumirea „Transfer de la/către alte condiții” care să accepte și valori negative, cu modificarea algoritmului de calcul al valorii numărului cardurilor de plată deținut la sfârșitul perioadei curente, prin adăugarea valorii câmpului Transfer de la /către alte condiții. De asemenea, este necesar per total câmpul Transfer de la/către alte condiții să indice valoarea 0.</p>	
5.	Punctul 1, subpunctul 10), anexa nr.1, denumirea tabelului ORD 5.1B Operațiunile financiare efectuate cu cardurile de plată emise de prestatorul de servicii de plată.	BCR Chișinău S.A.	<p>În Anexa nr.1 denumirea raportului ORD 5.1B, având în vedere că în conținutul raportului vor fi raportate și operațiunile financiare executate cu carduri emise de alți prestatori din Republica Moldova și de prestatorii din străinătate, denumirea corectă trebuie să fie „Operațiunile financiare efectuate cu cardurile de plată” fără sintagma „emise de prestatorul de servicii de plată”.</p>	<p><b>Se acceptă.</b> Punctul 1, subpunctul 11), anexa nr.1, denumirea tabelului se modifică și va avea următorul cuprins: „ORD 5.1B Operațiunile financiare efectuate cu cardurile de plată emise/ acceptate de prestatorul de servicii de plată”.</p>
		B.C. „EXIMBANK-Gruppo Veneto Banca” S.A.	<p>Se consideră oportună redenumirea raportului ORD 5.1B, după cum urmează: „Operațiunile financiare efectuate cu cardurile de plată emise de prestatorul raportor și cele efectuate cu alte carduri de plată în rețeaua prestatorului raportor”, din moment ce denumirea în vigoare a raportului respectiv „Operațiunile financiare efectuate cu</p>	

			cardurile de plată emise de prestatorul de servicii de plată” nu evidențiază în totalitate informația necesară a fi reflectată în acesta.	
6.		B.C. „COMERTBANK” S.A.	Conform Modulului de întocmire a Raportului 5.1B Operațiunile financiare efectuate cu cardurile de plată emise de prestatorul de servicii de plată în raport se reflectă operațiunile de plată efectuate pe parcursul perioadei gestionare cu utilizarea cardurilor de plată emise de prestatorul raportor, atât în rețeaua proprie cât și în rețelele altor prestatori (rezidenți sau nerezidenți), precum și cele efectuate în rețeaua prestatorului raportor, cu utilizarea cardurilor de plată emise de alți prestatori din Republica Moldova și de prestatorii din străinătate. Din denumirea Raportului se subînțelege că se reflectă doar operațiunile efectuate cu cardurile emise de prestator. Urmare a celor expuse, propunem modificarea denumirii raportului.	
7.	Punctul 1, subpunctul 10), anexa nr.1, modul de întocmire a tabelului ORD 5.1B Operațiunile financiare efectuate cu cardurile de plată emise de prestatorul de servicii de plată, punctul 5, litera a) „a) pentru cazul operațiunilor efectuate în rețeaua de acceptare a prestatorului raportor cu cardurile emise de alți prestatori din Republica Moldova și din străinătate, în coloanele E-H se va indica „n/a””.	BCR Chișinău S.A.	În Modul de întocmire a Raportului ORD 5.1 Carduri de plată, litera a), este necesar de stipulat „pentru cazul operațiunilor efectuate în rețeaua de acceptare a prestatorului raportor cu cardurile emise de alți prestatori din Republica Moldova și din străinătate, în coloanele E-I se va indica „n/a””, deoarece nu deținem informații privind condițiile emiterii pentru cardurile străine care se deservesc în rețeaua băncii. Doar putem depista dacă este Card preplătit sau Card personificat. Ori dacă păstrăm sintagma propusă, atunci este necesar la pct.12 din Anexa nr.9 să fie inclus și un cod doar pentru Carduri personalizate.	<b><u>Se acceptă parțial.</u></b> Punctul 1, subpunctul 11), anexa nr.1, modul de întocmire a tabelului ORD 5.1B Operațiunile financiare efectuate cu cardurile de plată emise/acceptate de prestatorul de servicii de plată, punctul 5, litera j) va avea următorul cuprins „j) În coloana I se indică codul corespunzător caracteristicii „condițiile emiterii” în conformitate cu pct. 12 din anexa nr. 9. Pentru operațiunile efectuate în rețeaua de acceptare a prestatorului raportor cu cardurile emise de alți
8.		B.C. „Victoriabank” S.A.	În tabelul ORD 5.1B, pentru cazul operațiunilor efectuate în rețeaua de acceptare a prestatorului	

			raportor cu cardurile emise de alți prestatori din Republica Moldova și din străinătate, în coloanele E-I se va indica „n/a”, prin urmare rezultă că în coloana I „Condițiile emiterii” trebuie de indicat unul din codurile 113-117, ceea ce nu poate fi identificat în sistemul băncii raportoare. Propunem: să se indice „n/a” și pentru coloana I „Condițiile emiterii”, cu excepția operațiunilor efectuate în rețeaua de acceptare cu cardurile preplătite.	prestatori de servicii de plată decât prestatorul raportor se va indica codul 115;”.
9.		B.C. „FinComBank” S.A.	Pentru cardurile emise de alte bănci din RM sau bănci internaționale, propunem ca simbolul „n/a” să fie acceptabil de înscris și în col. I, întrucât pentru cardurile de credit străine nu este posibil de a stabili parametrul „condițiile de acordare” - salarial, standard, social, etc.	
10.	Punctul 1, subpunctul 10), anexa nr.1, modul de întocmire a tabelului ORD 5.1C Fraudele înregistrate aferente utilizării cardurilor de plată, punctul 6), litera i): „i) în coloana I se indică codul corespunzător caracteristicii „condițiile emiterii” în conformitate cu pct. 12 din anexa nr. 9”.	B.C. „FinComBank” S.A.	Pentru cardurile emise de bănci internaționale, propunem ca simbolul „n/a” să fie acceptabil de înscris și în col. I, întrucât pentru cardurile de credit străine nu este posibil de a stabili parametrul „condițiile de acordare” - salarial, standard, social, etc.	<b><u>Se acceptă parțial.</u></b> Punctul 1, subpunctul 11), anexa nr.1, modul de întocmire a tabelului ORD 5.1C Fraudele înregistrate aferente utilizării cardurilor de plată, punctul 6), litera i) va avea următorul cuprins „i) În coloana I se indică codul corespunzător caracteristicii „condițiile emiterii” în conformitate cu pct. 12 din anexa nr. 9. Pentru operațiunile efectuate în rețeaua de acceptare a prestatorului raportor cu cardurile emise de alți prestatori de servicii de plată decât prestatorul raportor se va indica codul 115;”.
11.	Punctul 1, subpunctul 10), anexa nr.1, modul de întocmire a tabelului ORD 5.1C Fraudele	B.C. „Victoriabank” S.A.	Propunem de a revedea și reclasifica fraudele cu carduri de plată pierdute/furate. Ținem să	<b><u>Se acceptă.</u></b>

	<p>înregistrate aferente utilizării cardurilor de plată, punctul 6), litera j):</p> <p>„ j) în coloana J se indică codul corespunzător caracteristicii „tipul fraudei” în conformitate cu pct. 11 din anexa nr. 9. Fraudele cu cardurile de plată contrafăcute și/sau cu carduri de plată pierdute/furate se consideră a fi efectuate în mediul fizic, iar codurile corespunzătoare vor fi utilizate împreună doar cu codurile din compartimentul pentru dispozitive speciale ce necesită prezența fizică a cardului rîndurile 1 – 11”.</p>		<p>menționăm că, prin intermediul cardurilor pierdute/furate pot fi efectuate operațiuni atît în mediul real/fizic, cît și fără prezența cardului. Astfel, codurile corespunzătoare din compartimentul pentru dispozitive speciale ar fi necesar să includă operațiuni atît cu, cît și fără prezența fizică a cardului. În momentul raportării operațiunilor efectuate prin cardurile emise de bancă, pornind de la parametrii actuali nu sunt diferențiate operațiunile frauduloase efectuate prin intermediul cardurilor pierdute/furate în mediul card not present de cele efectuate în mediul fizic.</p>	<p>Punctul 1, subpunctul 11), anexa nr.1, modul de întocmire a tabelului ORD 5.1C Fraudele înregistrate aferente utilizării cardurilor de plată, textul „și/sau cu carduri de plată pierdute/furate” din punctul 6), lit. j) se exclude.</p>
12.	<p>Punctul 1, subpunctul 10), anexa nr.1, modul de întocmire a tabelului ORD 5.1C Fraudele înregistrate aferente utilizării cardurilor de plată, punctul 6).</p>		<p>Propunem de completat cu sintagma „se indică „n/a” pentru coloana L „Amplasarea dispozitivului” în cazul în care coloana J „Tipul fraudei” conține codul 103 (card not present)”.</p>	<p><b><u>Se acceptă.</u></b></p> <p>Punctul 1, subpunctul 11), anexa nr.1, modul de întocmire a tabelului ORD 5.1C Fraudele înregistrate aferente utilizării cardurilor de plată, punctul 6 se completează cu următorul text:</p> <p>„La raportarea fraudelor cu utilizarea numărului cardului (card not present), în coloana L se va indica „n/a”.”</p>
13.	<p>Punctul 1, subpunctul 10), anexa nr.1, nota la formularul raportului:</p> <p>„<b>NOTĂ:</b> Raportul este întocmit în conformitate cu: 1. Instrucțiunea cu privire la raportarea datelor aferente utilizării instrumentelor și serviciilor de plată, anexa nr. 1 (HCA al BNM nr. 211 din 23 octombrie 2014) ”.</p>	<p>Ministerul Justiției</p>	<p>La punctul 1, subpunctul 10) din anexa nr. 1 cuvîntul „Notă” urmează a fi exclus, întrucît nu este prevăzut în calitate de element structural al actelor normative, iar prevederea imperativă a acesteia (privind întocmirea raportului în conformitate cu Instrucțiunea cu privire la raportarea datelor aferente utilizării instrumentelor și serviciilor de plată, anexa nr. 1, aprobată prin Hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii</p>	<p><b><u>Se acceptă.</u></b></p> <p>La punctul 1, subpunctul 11), anexa nr. 1 nota se exclude.</p>

			Naționale a Moldovei nr. 211 din 23 octombrie 2014) propunem a fi expusă în conținutul actului normativ. Denumirea hotărîrii la care se face referință se va indica fără abrevieri. Obiecția este valabilă pentru tot textul proiectului.	
14.	Punctul 1, subpunctul 10), anexa nr.1, modul de întocmire al tabelului ORD 5.1B Operațiunile financiare efectuate cu cardurile de plată emise de prestatorul de servicii de plată, punctul 5: ... „În tabel se vor reflecta operațiunile de plată, efectuate cu utilizarea dispozitivelor speciale (POS terminal, bancomat, etc) sau prin introducerea datelor cardului (comerț electronic).”.	Ministerul Justiției	În anexa nr. 1, punctul. 5 acronimul „etc.” urmează a fi exclus, deoarece semnificația acestuia este periculoasă sub aspect de interpretare extensivă.	<b><u>Se acceptă.</u></b> Punctul 1, subpunctul 11), anexa nr.1, punctul 5 acronimul „etc.” se exclude.
15.	Punctul 1, subpunctul 10), anexa nr.1, modul de întocmire al tabelului ORD 5.1B Operațiunile financiare efectuate cu cardurile de plată emise de prestatorul de servicii de plată, punctul 5, litera k): ..., i. cardul cu bandă magnetică poate fi utilizat doar la dispozitive speciale cu suport carduri cu bandă magnetică (codurile 0711, 0721, 0730, 0741, 0751);”. ii. cardul cu microprocesor poate fi utilizat doar la dispozitive speciale cu suport microprocesor (codurile 0712, 0722, 0730, 0742, 0752);”...	Ministerul Justiției	La punctul 5, litera k) se va revedea numerotarea prin prisma art. 56 din Legea nr. 317-XV din 18 iulie 2003 privind actele normative ale Guvernului și ale altor autorități ale administrației publice centrale și locale.	<b><u>Se acceptă.</u></b> Punctul 1, subpunctul 11), anexa nr.1, la punctul 5, litera k) a fost revizuită numerotarea în corespundere cu art. 56 din Legea nr. 317-XV din 18 iulie 2003 privind actele normative ale Guvernului și ale altor autorități ale administrației publice centrale și locale.
16.	Punctul 1, subpunctul 11): „11) Anexa nr. 2 și anexa nr. 3 se exclud.”.	Ministerul Justiției	La punctul 1, subpunctul 11) se va substitui sintagma „se exclude” cu sintagma „se abrogă”.	<b><u>Se acceptă.</u></b> Punctul 1, subpunctul 12) se modifică și va avea următorul cuprins: „12) Anexa nr. 2 și anexa nr. 3 se abrogă.”.

17.	Punctul 1, subpunctul 12): „12) În anexa nr. 4, Modul de întocmire a Raportului ORD 5.4 Dispozitive speciale textul „rd.1-rd.11” se substituie cu textul „rîndurile 1-12”.”.	B.C. „COMERTBANK” S.A.	Alineatul (12) prevede că „În anexa nr.4, Modul de întocmire a Raportului ORD 5.4 Dispozitive speciale textul „rd. 1 - rd.11” se substituie cu textul „rîndurile 1 - 12” ”, ceea ce nu corespunde pct.8 Codurile pentru caracteristica „tipul dispozitivului special” și „tipul soluției utilizate ”, din anexa nr.9.	<p><b>Comentariu.</b></p> <p>În raport urmează a fi inclusă și informația aferentă „platformelor de comerț electronic (e-commerce)” (codul 0764), astfel, pentru a evita tratarea greșită a acestei prevederi, raportul ORD 5.4 se expune în redacție nouă.</p> <p>Totodată, tabelul din anexa nr.9, punctul 8 a fost completat cu un rînd nou, „terminal mPOS cu suport carduri de proximitate (contactless)”, astfel în cadrul raportului se vor reflecta codurile din rîndurile 1-13.</p>
18.		B.C. „MOLDOVA AGROINDBANK” S.A.	În punctul 12) se indică „În anexa nr.4, Modul de întocmire a Raportului ORD 5.4 Dispozitive speciale textul „rd. 1 rd. 11”se substituie cu textul „rîndurile 1 - 12”.” Mențiunea MAIB: în tabelul 8 Codurile pentru caracteristica „tipul dispozitivului special” și „tipul soluției utilizate” sunt indicate doar 11 tipuri de dispozitive speciale.	
19.		B.C. „EXIMBANK-Gruppo Veneto Banca” S.A.	Menționăm că, conform punctului 12 al proiectului ce se referă la anexa nr.4, Modul de întocmire a Raportului ORD 5.4 Dispozitive speciale, textul „rd. 1 - rd. 11” se substituie cu textul „rîndurile 1 - 12”, deși conform literei c) punctul 16 al proiectului, numărul rîndurilor ce descriu semnificația dispozitivelor speciale nu s-a modificat, rămînînd a fi numerotate de la 1 la 11, cu indicarea a 11 tipuri de dispozitive speciale. Astfel, nu este clară esența amendamentului din punctul 12.	
20.	Punctul 1, subpunctul 16), litera c), tabelul Codurile pentru caracteristica „tipul dispozitivului special” și „tipul soluției utilizate ”.	B.C. „Moldova Agroindbank S.A.	Propunem includerea dispozitivului „mPOS cu suport carduri de proximitate (contactless)”.	<p><b>Se acceptă.</b></p> <p>La punctul 1, subpunctul 17), litera c), tabelul Codurile pentru caracteristica „tipul dispozitivului special/ soluției utilizate” se completează cu un rînd nou „terminal mPOS cu suport carduri de proximitate (contactless)” cu codul 0743.</p>



21.	<p>Punctul 1, subpunctul 16), litera c), rd.15 al tabelului Codurile pentru caracteristica „tipul dispozitivului special” și „tipul soluției utilizate”:</p> <table border="1" data-bbox="159 363 723 435"> <tr> <td data-bbox="159 363 241 435">„15.</td> <td data-bbox="241 363 629 435">ghișeul prestatorului de servicii de plată</td> <td data-bbox="629 363 723 435">0785”</td> </tr> </table>	„15.	ghișeul prestatorului de servicii de plată	0785”	B.C. „Mobiasbanca-Groupe Societe Generale” S.A.	Prin completarea punctului 8 din Anexa nr.9 pentru caracteristica „tipul dispozitivului special” și „tipul soluției utilizate”, și anume codul 0785 „ghișeul prestatorului de servicii de plată” este necesar să precizați ce tip de tranzacții se includ în această categorie și după ce criteriile banca ar trebui să le identifice pentru a facilita procesul de parametrizare în sistem și raportare a datelor sub acest cod.	<p><b><u>Comentariu.</u></b> Se vor include toate tipurile de operațiuni inițiate fără prezența fizică a cardului de către deținător la ghișeul prestatorului de servicii de plată, care vor include, dar nu se vor limita la: alimentările de cont, retragerile de numerar din contul de card fără prezența fizică a cardului etc. Astfel, se vor include toate tipurile de tranzacții ce pot fi făcute la ghișeu. La punctul 1, subpunctul 16), litera c, se completează cu textul: „<sup>4</sup> Se vor include toate tipurile de tranzacții ce pot fi efectuate la ghișeul prestatorului de servicii de plată fără prezența fizică a cardului.</p>
„15.	ghișeul prestatorului de servicii de plată	0785”					
22.	<p>Punctul 1, subpunctul 16), litera h), rd.3 al tabelului Codurile pentru caracteristica „tipul plătitorului”, „tipul deținătorului” și „tipul beneficiarului ”:</p> <table border="1" data-bbox="159 976 723 1013"> <tr> <td data-bbox="159 976 241 1013">„3.</td> <td data-bbox="241 976 629 1013">prestator de servicii de plată</td> <td data-bbox="629 976 723 1013">144”</td> </tr> </table>	„3.	prestator de servicii de plată	144”	B.C. „Mobiasbanca-Groupe Societe Generale” S.A.	În ceea ce privește modificarea punctului 13 din Anexa 9, pentru codul 144 „prestator de servicii de plată”, este necesar de furnizat regulat băncilor comerciale registrul actualizat care să conțină lista exhaustivă a tuturor prestatorilor de servicii de plată cu indicarea codului fiscal, care să excludă erorile posibile în cazul identificării lor doar după denumirea acestora.	<p><b><u>Se acceptă.</u></b> Registrele PSP și emitenților nebancari de pe pagina web a BNM vor fi completate cu codul fiscal al acestora.</p>
„3.	prestator de servicii de plată	144”					
23.	Punctul 1, subpunctul 16), literele c), e) și i).	Ministerul Justiției	Se va exclude asteriscul, întrucât acesta nu este caracteristic stilului de redactare a actelor normative. Conținutul acestuia urmează a fi plasat în partea dispozitivă, ori la expunerea unor explicații, se recomandă utilizarea indicilor numerici.	<p><b><u>Se acceptă.</u></b> La punctul 1, subpunctul 17), la literele c), d), e) și i), asteriscul a fost exclus. Textul modificat conține indici numerici.</p>			
24.	Proiectul hotărârii.	„PAYNET SERVICES” S.R.L.; B.C. „ProCredit Bank” S.A.;	Nu au propuneri și obiecții.				

	Asociația Bancilor din Moldova; Întreprinderea de Stat „Poșta Moldovei”; BC „ENERGBANK” S.A.		
	BC „Moldindconbank” S.A; BC „EuroCreditBank” S.A; „ARTOSIS” SRL; IM OMF „Microinvest” S.R.L; S.C. „MMPS COM” S.R.L; „Paymaster” S.R.L; „QIWI-M” S.R.L.	Nu au prezentat aviz.	

**Neclarități privind raportarea datelor conform modificărilor din prezentul proiect**

<p><b>1.</b> Punctul 1, subpunctul 13), litera d): „d) în „Modul de întocmire a Raportului ORD 5.5 Utilizarea transferului de credit”: la pct. 4 după lit. f) se completează cu lit. g) cu următorul cuprins: „g) în coloana G se va indica codul corespunzător caracteristicii „tipul beneficiarului” în conformitate cu pct.13 din anexa nr. 9”; la pct. 5 după lit. e) se completează cu lit. f) cu următorul cuprins: „f) în coloana F se va indica codul corespunzător caracteristicii „tipul beneficiarului” în conformitate cu pct.13 din anexa nr. 9.”;</p>	BCR Chișinău S.A.	<p>Cu referire la raportul ORD 5.5 Utilizarea transferului de credit și anume completarea raportului cu date spre raportare privind beneficiarul transferului, conform pct.13 din Anexa nr.9, vă comunicăm următoarele deficiențe privind raportarea acestei caracteristici: a) În Registrele societăților emitente de monedă electronică și societăților de plată / furnizorilor de servicii poștale cărora li s-a eliberat / retras licența Băncii Naționale pentru activitatea de prestare a serviciilor de plată publicate pe site-ul BNM nu este indicat IDNO-ul societăților date, iar identificarea unei persoane juridice se face după IDNO;</p>	<p align="center"><b><u>Comentariu.</u></b></p> <p>Registreele PSP și emitenților nebankari de pe pagina web a BNM vor fi completate cu codul fiscal al acestora. Registreele conțin data emiterii, precum și data retragerii licenței. BNM va informa băncile despre faptul eliberării sau retragerii licenței pentru activitatea de prestare de servicii de plată.</p>
---	-------------------	--	--

	<p>la pct. 6 după lit. e) se completează cu lit. f) cu următorul cuprins:  „f) în coloana F se va indica codul corespunzător caracteristicii „tipul beneficiarului” în conformitate cu pct.13 din anexa nr. 9.”.</p>		<p>b) Cum se vor raporta tranzacțiile în cazul când pe parcursul trimestrului un prestator de servicii obține sau i se retrage licența?  Considerăm necesar ca Banca Națională a Moldovei sa ne informeze la zi privind orice modificări în registrele menționate pentru a asigura acuratețea datelor din raportul ORD 5.5.</p>	
<p>2.</p>	<p>Punctul 1, subpunctul 10), anexa nr.1, modul de întocmire a raportului ORD 5.1E Conturile de plăți la care este atașat cel puțin un card de plată, aflate în evidența prestatorului raportor și numărul deținătorilor unici ai cardurilor de plată, punctul 8), litera c) și d):  „c) în coloana 1 se indică numărul de conturi de plăți, la care este atașat cel puțin un card ce corespunde caracteristicii indicate în col. B;  d) în coloana 2 se indică numărul deținătorilor unici ai cardurilor de plată ce corespund caracteristicii indicate în col. B.”.</p>	<p>B.C. „FinComBank” S.A.</p>	<p>La întocmirea raportului ORD 5.1E - în col.1 se reflectă cantitatea conturilor de card active la sfârșitul perioadei de gestiune, cu repartizarea pe rînduri, în funcție de tipul proprietarului contului (persoană fizică, juridică, rezident, nerezident). În col.2 se reflectă cantitatea deținătorilor de carduri. Întrebarea se referă la diferențierea noțiunilor de proprietar și deținător al contului de card. Dacă reflectarea în raport se va face totuși conform deținătorului cardului, se vor dubla clienții și apare întrebarea - în care anume rînd trebuie să fie reflectat deținătorul.  Drept exemplu poate fi adusă următoarea situație: cînd clientul persoana fizică nerezidentă este deținătorul a mai multor carduri: cardul 1 - card standard pe numele său, card 2 – cardul suplimentar deschis la card 1 pe numele unei altei persoane fizice rezidente, cardul 3 -business-cardul întreprinderii, deținătorul cardului fiind persoana fizică nerezidentă. Cum se vor reflecta asemenea situații în raport?  Pentru primul card - contul și cardul vor fi reflectați în rîndul cu nerezidenți în col. 1 „+1” și în col.2 „+1”?  Pentru al doilea card - nu se va reflecta în raport? Sau, este necesar de reflectat doar în col.2 „+1” în</p>	<p><b><u>Comentariu.</u></b>  Același deținător poate fi indicat în mai multe rînduri în funcție de scopul utilizării cardurilor (card personal sau business), dar nu poate fi numărat de mai multe ori în cadrul aceluiași rînd/cod.</p>

			<p>rîndul rezident (întrucît deținătorul este persoană fizică rezidentă)?</p> <p>Pentru al treilea card - contul se va reflecta în rîndul pentru carduri business în col.1 - „+1”, iar deținătorul cardului - persoana fizică nerezidentă trebuie oare reflectată în col.2, dacă aceasta deja a fost reflectată în raport (pentru cardul 1).</p>	
3.	<p>Punctul 1, subpunctul 10), anexa nr.1, modul de întocmire a raportului ORD 5.1E Conturile de plăți la care este atașat cel puțin un card de plată, aflate în evidența prestatorului raportor și numărul deținătorilor unici ai cardurilor de plată, punctul 8), litera c) și d):</p> <p>„c) în coloana 1 se indică numărul de conturi de plăți, la care este atașat cel puțin un card ce corespunde caracteristicii indicate în col. B;</p> <p>d) în coloana 2 se indică numărul deținătorilor unici ai cardurilor de plată ce corespund caracteristicii indicate în col. B. ”.</p>	<p>B.C. „MOLDOVA AGROINDBANK” S.A.</p>	<p>În modul de întocmire al raportului ORD 5.1E se face referință la „conturi de plată”, definiția acestora nefiind specificată în instrucțiunea ce reglementează modul de completare a prezentului raport, precum nici în Regulamentul cu privire la cardurile de plată, astfel nu este clar cum ar fi corect să fie aceste conturi denumite în actele și regulamentele interne ale băncii, deoarece în Planul de conturi al evidenței contabile în băncile licențiate din Republica Moldova sunt specificate conturile curente pentru operațiuni cu carduri de plată (conturile 2258 și 2259).</p>	<p><b><u>Comentariu.</u></b></p> <p>Conform definiției dată în Legea nr. 114 din 18 mai 2012 cu privire la serviciile de plată și monedă electronică, <b>cont de plăți</b> reprezintă contul deținut în numele unuia sau al mai multor utilizatori ai serviciilor de plată, folosit pentru executarea operațiunilor de plată. Totodată, de menționat că, conform pct. 26 din Regulamentul cu privire la cardurile de plată, cardul personalizat/ personificat poate fi atașat atât conturilor de plăți deja deschise, în registrele contabile ale prestatorului de servicii de plată, pe numele titularului de cont, cât și la un cont de plăți deschis la momentul emiterii cardului. La un cont de plăți pot fi atașate mai multe carduri de plată. Mai mult de atât, conform pct. 17<sup>1</sup> din același Regulament, prestatorii de servicii de plată nu au dreptul să limiteze utilizarea conturilor la care au fost atașate cardurile de plată numai</p>

				<p>pentru tranzacțiile efectuate cu utilizarea cardurilor de plată. Prestatorul de servicii de plată trebuie să permită efectuarea operațiunilor din aceste conturi și în baza altor instrumente de plată fără numerar (transfer de credit, debitare directă etc.).</p> <p>Proiectul hotărîrii a fost completat cu definiția termenului „cont de plată”.</p>
4.		B.C. „FinComBank” S.A.	De asemenea, există problema cu informația aferentă operațiunilor cu cardurile, primită de la banca moldovenească de decontare. Spre exemplu, informațiile necesare pentru completarea rapoartelor nu este posibil de obținut pentru toate tranzacțiile cu cardurile străine în sistemele noastre sau cu cardurile noastre în sistemele străine.	<p><b><u>Comentariu.</u></b></p> <p>Pentru a analiza situația și a formula un răspuns exhaustiv este necesar de specificat codul raportului pentru care banca consideră că nu deține suficientă informație.</p>
5.	Punctul 1, subpunctul 4): „4) Punctul 3 se completează cu subpunctul 17) cu următorul cuprins: „17) cont activ - contul prin utilizarea căruia s-a efectuat cel puțin o operațiune pe parcursul perioadei gestionare.””.	B.C. „MOLDOVA AGROINDBANK” S.A.	Rugăm să concretizați dacă la determinarea contului activ se vor lua în calcul operațiunile atât pe debit (care includ retrageri de numerar, achitări la comercianți, preluarea diferitelor tipuri de comisioane inclusiv periodice, amenzi pentru descoperit neautorizat) cât și pe credit (alimentări de conturi, dobânzi la soldul pozitiv).	<p><b><u>Comentariu.</u></b></p> <p>La determinarea conturilor active se vor lua în considerare toate operațiunile de plată inițiate atât de plătitor, cât și de beneficiar. Pentru determinarea cardurilor de plată active se vor lua în considerare doar operațiunile de plată inițiate de deținător, fără a include operațiunile inițiate de PSP.</p>