

**COMITETUL EXECUTIV
AL BĂNCII NAȚIONALE A MOLDOVEI**

H O T Ă R Î R E A

Nr. _____ din „___” _____ 2017

**Pentru modificarea și completarea Instrucțiunii cu privire la raportarea datelor aferente
utilizării instrumentelor și serviciilor de plată**

În temeiul art. 5 alin. (1) lit. f), art. 11 alin. (1), art. 27 alin (1) lit. c) și art. 47 din Legea nr. 548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, nr.297-300, art.544), cu modificările și completările ulterioare, și art. 96 alin. (1) 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), Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei

HOTĂRĂȘTE:

1. Instrucțiunea cu privire la raportarea datelor aferente utilizării instrumentelor și serviciilor de plată, aprobată prin Hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.211 din 23 octombrie 2014 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2014, nr.325-332, art.1531), cu modificările și completările ulterioare, se modifică și se completează după cum urmează:

1) În tot conținutul Instrucțiunii, sintagma „sisteme de deservire bancară la distanță” se substituie cu sintagma „sisteme automatizate de deservire la distanță” la forma și numărul respectiv, iar abrevierea „SDBD” cu „SADD”.

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.”

3) La punctul 2 prima propoziție se exclude.

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.”

5) La punctul 5:

a) subpunctul 1 va avea următorul cuprins:

„1) Raportul ORD 5.1 Carduri de plată - conține date aferente cardurilor de plată personalizate, preplătite și personificate, operațiunilor financiare efectuate cu acestea, precum și alte date aferente activității cu cardurile de plată (Anexa nr.1);”;

b) subpunctele 2) și 3) se exclud;

c) subpunctul 7) va avea următorul cuprins:

„7) Raportul ORD 5.7 Utilizarea sistemelor automatizate de deservire la distanță – conține date privind operațiunile de plată efectuate de către utilizatori prin intermediul sistemelor automatizate de deservire la distanță gestionate de către prestatorul de servicii de plată (Anexa nr.7);”;

d) se completează cu subpunctele 9) – 14), cu următorul cuprins:

„9) Raportul ORD 5.9 Operațiunile de încasare și eliberare a numerarului - conține date aferente serviciilor legate de depunerea numerarului de către persoanele fizice și/sau persoanele juridice într-un cont de plăți sau încasate pentru a fi transferate după destinație (în cazul serviciilor de intermediere), precum și operațiunile legate de retragerile de numerar executate de către persoanele fizice și/sau persoanele juridice dintr-un cont de plăți, sau urmare eliberării numerarului sub formă de plăți sociale sau alte eliberări (Anexa nr. 10);

10) Raportul ORD 5.10 Operațiunile de încasare în cont prin transfer - conține date aferente serviciilor legate de înregistrarea prin transfer a mijloacelor bănești în conturile de plăți ale persoanelor fizice și/sau persoanelor juridice (Anexa nr.11);

11) Raportul ORD 5.11 Efectuarea operațiunilor de plată - conține date privind operațiunile de plată efectuate din conturile de plăți ale deținătorilor deschise la prestatorul raportor sau în cadrul serviciului de intermediere oferite de prestatorul raportor, cu divizarea după destinația plății (Anexa nr. 12);

12) Raportul ORD 5.12 Operațiunile de plată efectuate prin dispozitive ale prestatorilor și agenților - 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) (Anexa nr. 13);

13) Raportul ORD 5.13 Informația aferentă fraudelor și tentativelor de fraudă înregistrate de către prestatorii nebancari - conține date aferente fraudelor și tentativelor de fraudă identificate (Anexa nr.14);

14) Raportul ORD 5.14 Conturile în monedă electronică (Anexa nr. 15)”.

6) După punctul 5 se completează cu punctul 5¹ cu următorul cuprins:

„5¹ Rapoartele ORD 5.1-5.6 și ORD 5.8 se întocmesc de către prestatorii de servicii de plată, raportul ORD 5.7 este întocmit de către băncile licențiate, iar rapoartele ORD 5.9 – ORD 5.14 se întocmesc de către prestatorii de servicii de plată nebancari.”.

7) Punctul 8 va avea următorul cuprins:

„8. În rapoartele ORD 5.1, ORD 5.6, ORD 5.7 și ORD 5.9 - ORD 5.14 sumele se indică în lei moldovenești, cu rotunjire pînă la un leu. Operațiunile financiare efectuate în valută străină se recalculează în lei moldovenești la cursul oficial al leului moldovenesc față de valuta străină respectivă, valabil în ziua în care s-a efectuat operațiunea financiară.”.

8) La punctul 11, textul „, 5.2 și 5.3” se exclude.

9) Punctul 15 va avea următorul cuprins:

„15. Rapoartele menționate la pct. 5 subpct. 1), 4) – 8) din prezenta Instrucțiune se prezintă la Banca Națională a Moldovei cel tîrziu la data de 15 a lunii care urmează după perioada gestionară. Rapoartele menționate la pct. 5 subpct. 9) – 14) din prezenta Instrucțiune se prezintă la Banca Națională a Moldovei cel tîrziu în ultima zi lucrătoare a lunii care urmează după perioada gestionară.”.

10) Anexa nr. 1 va avea următorul cuprins:

codul prestatorului

ORD0501C
codul formularului**ORD 5.1C Fraudele înregistrate aferente utilizării cardurilor de plată**
în trimestrul __ 20__

Nr. d/o	Emitentul cardului	Rețeaua în care s-a produs fraudă	Marca SPCP	Soluția tehnică (a cardului)	Scopul utilizării	Proveniența mijloacelor bănești din contul deținătorului	Moneda contului de plăți	Condițiile emiterii	Tipul fraudei	Tipul dispozitivului special / soluției utilizate	Amplasarea dispozitivului	Tipul operațiunii	Numărul fraudelor	Valoarea fraudelor
A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	1	2
1														
...														
n														

codul prestatorului

ORD0501D
codul formularului**ORD 5.1D Tentativele de fraudă înregistrate, aferente utilizării cardurilor de plată**
în trimestrul __ 20__

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

codul prestatorului

ORD0501E

codul formularului

**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**
la sfârșitul trimestrului 20__

Nr. d/o	Scopul utilizării	Numărul de conturi de plăți la care este atașat cel puțin un card de plată	Numărul deținătorilor unici ai cardurilor de plată
A	B	1	2
1			
...			
n			

Data întocmirii “__” _____ 20__

Executorul și numărul de telefon _____

NOTĂ: Raportul este întocmit în conformitate cu:

1. Instrucțiunea cu privire la raportarea datelor aferente utilizării instrumentelor și serviciilor de plată, anexa nr. 1 (HCA al BNM nr. 211 din 23 octombrie 2014)

Modul de întocmire a Raportului

ORD 5.1 Carduri de plată

1. Raportul este format din 5 tabele numerotate A-E.
2. Definițiile și noțiunile utilizate în prezentul raport au sensul prevăzut în Regulamentul cu privire la cardurile de plată.
3. Tabelul ORD 5.1A este destinat reflectării informațiilor generale privind numărul de carduri de plată emise de către prestatorul raportor.
4. Tabelul se completează în felul următor:
 - a) în coloana A se indică numărul de ordine al fiecărei înregistrări în cadrul tabelului;
 - b) în coloana B se indică codul corespunzător caracteristicii „*marca SPCP*” (sistemul de plăți cu carduri de plată) sub care a fost emis cardul, în conformitate cu pct. 3 din anexa nr. 9;
 - c) în coloana C se indică codul corespunzător caracteristicii „*soluția tehnică*” de emitere a cardului în conformitate cu pct. 4 din anexa nr. 9;
 - d) în coloana D se indică codul corespunzător caracteristicii „*scopul utilizării*” în conformitate cu pct. 5 din anexa nr. 9;
 - e) în coloana E se indică codul corespunzător caracteristicii „*proveniența mijloacelor bănești din contul deținătorului*” în conformitate cu pct. 6 din anexa nr. 9;
 - f) în coloana F se indică codul corespunzător caracteristicii „*moneda contului de plăți*” în conformitate cu pct. 7 din anexa nr. 9;
 - g) în coloana G se indică codul corespunzător caracteristicii „*condițiile emiterii*” în conformitate cu pct. 12 din anexa nr. 9;
 - h) în coloana 1 se indică numărul total de carduri de plată emise și eliberate de către prestatorul raportor pe parcursul perioadei de gestiune, în corespundere cu caracteristicile cardurilor specificate în coloanele B-G;
 - i) în coloana 2 se indică numărul total de carduri de plată retrase din circulație de către prestatorul raportor pe parcursul perioadei de gestiune, în corespundere cu caracteristicile cardurilor specificate în coloanele B-G;
 - j) în coloana 3 se indică numărul total de carduri de plată emise de către prestatorul raportor și deținute de clienți la sfârșitul perioadei de gestiune, în corespundere cu caracteristicile cardurilor specificate în coloanele B-G. 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 de gestiune curentă;
 - k) în coloana 4 se indică numărul total de carduri de plată active, emise de către prestatorul raportor și deținute de clienți la sfârșitul perioadei de gestiune, în corespundere cu caracteristicile cardurilor specificate în coloanele B-G.
5. Tabelul ORD 5.1B este destinat pentru reflectarea operațiunilor 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. În tabel se vor reflecta operațiunile de plată, efectuate cu utilizarea dispozitivelor speciale (POS terminal, bancomat, etc) sau prin introducerea datelor cardului (comerț electronic). La completarea tabelului se va ține cont de următoarele:
 - 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”;
 - b) în coloana A se indică numărul de ordine al fiecărei înregistrări în cadrul tabelului;
 - c) în coloana B se indică codul corespunzător caracteristicii „*emitentul cardului*” în conformitate cu pct. 1 din anexa nr. 9;
 - d) în coloana C se indică codul corespunzător caracteristicii „*rețeaua în care s-a efectuat tranzacția*” în conformitate cu pct. 2 din anexa nr. 9;
 - e) în coloana D se indică codul corespunzător caracteristicii „*marca SPCP*” (sistemul de plăți cu carduri de plată) sub care a fost emis cardul, în conformitate cu pct. 3 din anexa nr. 9;

f) în coloana E se indică codul corespunzător caracteristicii „*soluția tehnică*” de emiterie a cardului în conformitate cu pct. 4 din anexa nr. 9;

g) în coloana F se indică codul corespunzător caracteristicii „*scopul utilizării*” în conformitate cu pct. 5 din anexa nr. 9;

h) în coloana G se indică codul corespunzător caracteristicii „*proveniența mijloacelor bănești din contul deținătorului*” în conformitate cu pct. 6 din anexa nr. 9;

i) în coloana H se indică codul corespunzător caracteristicii „*moneda contului de plăți*” în conformitate cu pct. 7 din anexa nr. 9;

j) în coloana I se indică codul corespunzător caracteristicii „*condițiile emiterii*” în conformitate cu pct. 12 din anexa nr. 9;

k) în coloana J se indică codul corespunzător caracteristicii „*tipul dispozitivului special/soluției utilizate*” în conformitate cu pct. 8 din anexa nr. 9. Tipul dispozitivului special/ soluției utilizate se indică în corespundere cu soluția tehnică maximă a cardului de plată. În acest mod, codurile pentru soluția tehnică la utilizarea cardurilor de plată la dispozitive speciale, ce necesită prezența fizică a cardului, se vor utiliza împreună doar cu codurile corespunzătoare după cum urmează:

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);

iii. cardul hibrid/dual poate fi utilizat doar la dispozitive speciale cu suport bandă magnetică sau microprocesor (codurile 0711-0722, 0730, 0741-0752);

iv. cardul de proximitate (contactless) poate fi utilizat doar la dispozitive speciale cu suport carduri de proximitate (contactless), bandă magnetică sau microprocesor (codurile 0711-0753);

l) în coloana K se indică codul corespunzător caracteristicii „*amplasarea dispozitivului*” în conformitate cu pct. 10 din anexa nr. 9;

m) în coloana L se indică codul corespunzător caracteristicii „*tipul operațiunii*” în conformitate cu pct. 9 din anexa nr. 9;

n) în coloana 1 se indică numărul operațiunilor de plată ce corespund caracteristicilor din col. B-L;

o) în coloana 2 se indică valoarea operațiunilor de plată ce corespund caracteristicilor din col. B-L.

6. Tabelul ORD 5.1C este destinat pentru reflectarea fraudelor cu carduri de plată înregistrate de prestatorul raportor pe parcursul perioadei gestionare. Fraudele efectuate cu cardul emis de un prestator de servicii de plată din Republica Moldova se raportează de către prestatorul emitent al cărui card a fost fraudat, indiferent de rețeaua în care s-a produs fraudă. În cazul fraudelor comise pe teritoriul Republicii Moldova cu cardurile emise de un prestator de servicii de plată din străinătate, raportarea se efectuează de către prestatorul în rețeaua căruia s-a produs fraudă, în cazul dat, în coloanele E-H se indică „n/a”. La completarea tabelului se va ține cont de următoarele:

a) în coloana A se indică numărul de ordine al fiecărei înregistrări în cadrul tabelului;

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

c) în coloana C se indică codul corespunzător caracteristicii „*rețeaua în care s-a produs fraudă*” în conformitate cu pct. 2 din anexa nr. 9;

d) în coloana D se indică codul corespunzător caracteristicii „*marca SPCP*” (sistemul de plăți cu carduri de plată) sub care a fost emis cardul, în conformitate cu pct. 3 din anexa nr. 9;

e) în coloana E se indică codul corespunzător caracteristicii „*soluția tehnică*” de emiterie a cardului în conformitate cu pct. 4 din anexa nr. 9;

f) în coloana F se indică codul corespunzător caracteristicii „*scopul utilizării*” în conformitate cu pct. 5 din anexa nr. 9;

g) în coloana G se indică codul corespunzător caracteristicii „*proveniența mijloacelor bănești din contul deținătorului*” în conformitate cu pct. 6 din anexa nr. 9;

h) în coloana H se indică codul corespunzător caracteristicii „*moneda contului de plăți*” în conformitate cu pct. 7 din anexa nr. 9;

i) în coloana I se indică codul corespunzător caracteristicii „*condițiile emiterii*” în conformitate cu pct. 12 din anexa nr. 9;

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;

k) în coloana K se indică codul corespunzător caracteristicii „*tipul dispozitivului special / soluției utilizate*” în conformitate cu pct. 8 din anexa nr. 9;

l) în coloana L se indică codul corespunzător caracteristicii „*amplasarea dispozitivului*” în conformitate cu pct. 10 din anexa nr. 9;

m) în coloana M se indică codul corespunzător caracteristicii „*tipul operațiunii*” în conformitate cu pct. 9 din anexa nr. 9;

n) în coloana 1 se indică numărul operațiunilor de plată frauduloase efectuate, ce corespund caracteristicilor indicate în col. B-M;

o) în coloana 1 se indică valoarea operațiunilor de plată frauduloase efectuate, ce corespund caracteristicilor indicate în col. B-M.

7. Tabelul ORD 5.1D este destinat reflectării tentativelor de fraudă cu cardurile de plată, înregistrate de prestatorul raportor pe parcursul perioadei gestionare. Tentativele de fraudă cu cardul emis de un prestator de servicii de plată din Republica Moldova se raportează doar de către prestatorul emitent, cu cardul căruia s-a produs tentativa de fraudă, indiferent de rețeaua în care s-a produs tentativa de fraudă. În cazul tentativelor de fraudă cu cardurile emise de prestatori de servicii de plată din străinătate, produse pe teritoriul Republicii Moldova, raportarea se efectuează de către prestatorul în rețeaua căruia s-a produs tentativa de fraudă. Tabelul se completează în felul următor:

a) în coloana A se indică numărul de ordine al fiecărei înregistrări în cadrul tabelului;

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

c) în coloana C se indică codul corespunzător caracteristicii „*rețeaua în care s-a produs tentativa de fraudă*” în conformitate cu pct. 2 din anexa nr. 9;

d) în coloana D se indică codul corespunzător caracteristicii „*tipul tentativei de fraudă*” în conformitate cu pct. 11 din anexa nr. 9;

e) în coloana 1 se indică numărul tentativelor de fraudă ce corespund caracteristicilor din col. B-D, 3 și 4;

f) în coloana 2 se indică valoarea tentativelor de fraudă ce corespund caracteristicilor din col. B-D, 3 și 4;

g) în coloana 3 se descrie mai detaliat tentativele de fraudă produse și raportate în rîndul respectiv;

h) în coloana 4 se indică măsurile întreprinse de prestatorul raportor în vederea identificării și stopării tentativelor de fraudă respective în viitor.

8. Tabelul ORD 5.1E este destinat reflectării numărului de conturi de plăți care au atașate unul sau mai multe carduri de plată (de exemplu: un cont la care este atașat un card de bază și unul sau mai multe carduri suplimentare) aflate în gestiunea prestatorului raportor la sfîrșitul perioadei gestionare și numărului deținătorilor unici (nu se admite includerea/numărarea unuia și aceluiași deținător de mai multe ori) ai cardurilor de plată, în funcție de scopul utilizării acestora. Tabelul se completează în felul următor:

a) în coloana A se indică numărul de ordine al fiecărei înregistrări în cadrul tabelului;

b) în coloana B se indică codul corespunzător caracteristicii „*scopul utilizării*” în conformitate cu pct. 5 din anexa nr. 9;

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.

9. Tabelele ORD 5.1A - ORD 5.1E se prezintă trimestrial.”.

11) Anexa nr. 2 și anexa nr. 3 se exclud.

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”.

13) În anexa nr. 5:

a) formularul tabelului ORD 5.5A va avea următorul cuprins:

„Nr. d/o	Tipul plătitorului	Tipul decontării	Prioritatea transferului	Suportul ordinului de plată	Inițiatorul transferului	Beneficiarul transferului	Numărul	Valoarea
A	B	C	D	E	F	G	1	2
1								
...								
n								”

b) formularul tabelului ORD 5.5B va avea următorul cuprins:

„Nr. d/o	Tipul plătitorului	Tipul decontării	Prioritatea transferului	Suportul ordinului de plată	Beneficiarul transferului	Numărul	Valoarea
A	B	C	D	E	F	1	2
1							
...							
n							”

c) formularul tabelului ORD 5.5C va avea următorul cuprins:

„Nr. d/o	Tipul plătitorului	Tipul decontării	Prioritatea transferului	Suportul ordinului de plată	Beneficiarul transferului	Numărul	Valoarea
A	B	C	D	E	F	1	2
1							
...							
n							”

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.”;

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.”.

14) În anexa nr.7, Modul de întocmire al raportului ORD 5.7 Utilizarea sistemelor automatizate de deservire la distanță, textul „Regulamentul privind utilizarea sistemelor de deservire bancară la distanță, aprobat prin Hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.376 din 15 decembrie 2005” se substituie cu textul „Regulamentul privind prestarea serviciilor de plată prin intermediul sistemelor automatizate de deservire la distanță, aprobat prin Hotărîrea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.62 din 09 martie 2017”

15) În anexa nr.8, în formularul raportului ORD 5.8 Utilizarea de către persoanele fizice a Serviciilor de remitere de bani, denumirea tabelului ORD 5.8A va avea următorul cuprins: „Utilizarea Serviciilor de remitere de bani”

16) În anexa nr. 9:

a) la pct. 2 primul alineat va avea următorul cuprins: „2. Codurile pentru caracteristica „rețeaua în care s-a efectuat tranzacția”, „rețeaua în care s-a produs fraudă (tentativa de fraudă)”:

b) la pct. 3 tabelul se completează cu un rînd nou cu următorul cuprins:

„4.	card emis sub mărcile SPCP „American Express”	024”
-----	---	------

c) pct. 8 va avea următorul cuprins:

„8. Codurile pentru caracteristica „tipul dispozitivului special” și „tipul soluției utilizate ”:

„Nr. d/o	Semnificația 1	Codul 2
	Dispozitive speciale (ce necesită prezența cardului)	
1.	bancomat (ATM)* cu suport carduri cu bandă magnetică	0711
2.	bancomat (ATM)* cu suport carduri cu microprocesor	0712
3.	terminal POS* cu suport carduri cu bandă magnetică	0721
4.	terminal POS* cu suport carduri cu microprocesor	0722
5.	terminal POS* cu suport carduri de proximitate (contactless)	0723
6.	imprinter*	0730
7.	terminal mPOS** cu suport carduri cu bandă magnetică	0741
8.	terminal mPOS** cu suport carduri cu microprocesor	0742
9.	alt tip de dispozitiv cu suport carduri cu bandă magnetică	0751
10.	alt tip de dispozitiv cu suport carduri cu microprocesor	0752
11.	alt tip de dispozitiv cu suport carduri de proximitate (contactless)	0753
	Soluții (care nu necesită prezența fizică a cardului – card not present)	
12.	platformă de comerț electronic (e-commerce)	0764
13.	poștă, email, telefon (MO/TO) / key-entry	0774
14.	alte sisteme automatizate de deservire la distanță*** cu excepția poștă, email, telefon (MO/TO) / key-entry	0784
15.	ghișeul prestatorului de servicii de plată	0785
16.	altă modalitate ce nu necesită prezența cardului (card not present)	0794”

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

**Conform definiției de la p.3.7) din prezenta instrucțiune

***În conformitate cu definițiile din Regulamentul privind prestarea serviciilor de plată prin intermediul sistemelor automatizate de deservire la distanță”

d) la pct. 9, tabelul se completează cu un rând nou cu următorul cuprins:

„4.	alimentările de cont în numerar*	084”
-----	----------------------------------	------

e) pct. 9 se completează cu un alineat nou cu următorul cuprins:

„se raportează doar operațiunile efectuate cu cardurile emise de prestatorul raportor (codul 001).”

f) la pct. 10 textul „codurile 0774 și” se substituie cu textul „codul”;

g) la pct. 12 tabelul va avea următorul cuprins:

„Nr. d/o	Semnificația 1	Codul 2
1.	card personalizat, emis în baza proiectelor salariale	113
2.	card personalizat, emis în baza proiectelor sociale	114
3.	card personalizat, emis în condiții generale	115
4.	card preplătit	116
5.	card personificat	117”

h) pct. 13 va avea următorul cuprins:

„13. Codurile pentru caracteristica „tipul plătitorului”, „tipul deținătorului” și „tipul beneficiarului”:

Nr. d/o	Semnificația 1	Codul 2
1.	persoană fizică	141
2.	persoană juridică, alta decât prestator de servicii de plată	143
3.	prestator de servicii de plată	144”

i) pct. 18 va avea următorul cuprins:

„18. Codurile pentru caracteristica „tipului SADD”:

Nr. d/o	Semnificația 1	Codul 2
1.	Internet-payments*	201
2.	PC – payments*	202
3.	Mobile – payments*	203
4.	Telephone – payments*	204
5.	terminal-payments	206
6.	Altele	207

* Definițiile sunt în conformitate cu p. 4 din Regulamentul privind prestarea serviciilor de plată prin intermediul sistemelor automatizate de deservire la distanță, aprobat prin HCE BNM nr. 62 din 09.03.2017.”

17) După anexa nr. 9 se introduc anexele nr. 10 – nr. 15, cu următorul cuprins:

RAPORT
ORD 5.9 Operațiunile de încasare și eliberare a numerarului

codul prestatorului

ORD0509

codul formularului

ORD 5.9 Operațiunile de încasare și eliberare a numerarului
în trimestrul ____ 20__

Nr. d/o	Tipul operațiunii	persoane fizice		persoane juridice	
		numărul	valoarea	numărul	valoarea
A	B	1	2	3	4
1	Încasări de numerar				
1.1	prin dispozitive de comunicație electronică, digitale sau informatice, inclusiv				
1.1.1	terminale cash-in				
1.1.1.1	depuneri în cont				
1.1.1.2	operațiuni de intermediere				
1.1.2	alte dispozitive				
1.1.2.1	depuneri în cont				
1.1.2.2	operațiuni de intermediere				
1.2	la sediu/oficiu				
1.2.1	depuneri în cont				
1.2.2	operațiuni de intermediere				
2	Eliberări de numerar la sediu/oficiu				
2.1	retrageri din cont				
2.2	plăți sociale			x	x
2.3	alte eliberări			x	x

Data întocmirii „_” _____ 20__

Executorul și numărul de telefon _____

NOTĂ: Raportul este întocmit în conformitate cu:

1. Instrucțiunea cu privire la raportarea datelor aferente utilizării instrumentelor și serviciilor de plată, anexa nr. 10 (HCA al BNM nr. 211 din 23 octombrie 2014)

Modul de întocmire
a Raportului ORD 5.9 Operațiunile de încasare și eliberare a numerarului

1. Raportul ORD 5.9 este destinat pentru reflectarea numărului și valorii operațiunilor legate de depunerea numerarului de către persoanele fizice și/sau persoanele juridice într-un cont de plăți, sau de încasări de numerar pentru a fi transferat după destinație (în cazul serviciilor de intermediere), precum și operațiunile legate de retragerile de numerar de către persoanele fizice și/sau persoanele juridice dintr-un cont de plăți sau de eliberării de numerar sub formă de plăți sociale sau alte eliberări (în cazul serviciilor de intermediere).

2. Informația este prezentată separat pentru operațiunile efectuate de către persoanele fizice (coloana 1 și 2) și cele juridice (coloana 3 și 4).

3. În rîndul 1 se indică numărul și valoarea tuturor încasărilor de numerar efectuate de către prestatorul raportor, care corespunde cu suma rîndurilor 1.1 și 1.2.

4. În rîndul 1.1 se indică numărul și valoarea operațiunilor de încasare de numerar inițiate de către clienți prin intermediul dispozitivelor de comunicație electronică, digitale sau informatice

(inclusiv prin intermediul terminalelor de plată în numerar- cash-in) aflate în gestiunea prestatorului sau agentului prestatorului, care corespunde cu suma rîndurilor 1.1.1 și 1.1.2.

5. În rîndul 1.1.1 se indică numărul și valoarea operațiunilor de încasare de numerar inițiate de către clienți prin intermediul terminalelor de plată în numerar (terminale cash-in).

6. În rîndul 1.1.1.1 se indică numărul și valoarea operațiunilor de depunere de numerar în conturile de plăți deschise la prestatorul raportor, efectuate prin intermediul terminalelor cash-in.

7. În rîndul 1.1.1.2 se indică numărul și valoarea operațiunilor de plată, efectuate în numerar, de către prestatorul raportor, prin intermediul terminalelor de plată în numerar (terminale cash-in). Se vor include operațiunile de intermediere, inițiate în numerar, cum ar fi plata pentru bunuri și servicii, completarea conturilor deschise la alți prestatori.

8. În rîndul 1.1.2 se indică numărul și valoarea operațiunilor de încasare de numerar inițiate de către clienți prin intermediul dispozitivelor de comunicație electronică, digitale sau informatice (altele decît terminalele de plată cash-in)

9. În rîndul 1.1.2.1 se indică numărul și valoarea operațiunilor de depunere de numerar în conturile de plăți deschise la prestatorul raportor, efectuate prin intermediul dispozitivelor de comunicație electronică, digitale sau informatice (altele decît terminalele de plată cash-in)

10. În rîndul 1.1.2.2 se indică numărul și valoarea operațiunilor de plată, efectuate în numerar de către prestatorul raportor, prin intermediul dispozitivelor de comunicație electronică, digitale sau informatice (altele decît terminalele de plată cash-in). Se vor include operațiunile de intermediere, inițiate în numerar, cum ar fi plata pentru bunuri și servicii, completarea conturilor deschise la alți prestatori.

11. În rîndul 1.2 se indică numărul și valoarea operațiunilor de încasare de numerar inițiate de către clienți la sediul / oficiul prestatorului și/sau agentului prestatorului, care corespunde cu suma rîndurilor 1.2.1 și 1.2.2.

12. În rîndul 1.2.1 se indică numărul și valoarea operațiunilor de depunere de numerar în conturile de plăți deschise la prestatorul raportor, efectuate la sediul/oficiul prestatorului raportor și/sau agenților prestatorului raportor.

13. În rîndul 1.2.2 se indică numărul și valoarea operațiunilor de plată, intermediare de către prestatorul raportor, inițiate de către clienți la sediul / oficiul prestatorului și/sau agenților prestatorului raportor. Se vor include operațiunile de intermediere, inițiate în numerar, cum ar fi plata pentru bunuri și servicii, completarea conturilor deschise la alți prestatori.

14. În rîndul 2 se indică numărul și valoarea operațiunilor de eliberare a numerarului, efectuate de către clienții prestatorului raportor, la sediul/oficiul prestatorului raportor și/sau agenților prestatorului raportor, care corespunde cu suma rîndurilor 2.1 – 2.3.

15. În rîndul 2.1 se indică numărul și valoarea operațiunilor de retragere a numerarului din conturile de plăți deschise la prestatorul raportor.

16. În rîndul 2.2 se indică numărul și valoarea operațiunilor de eliberare a numerarului – plăți sociale, fără utilizarea conturilor de plăți ale clienților.

17. În rîndul 2.3 se indică numărul și valoarea operațiunilor de eliberare a numerarului altele, decît retragerile din contul de plăți deschis la prestatorul raportor și cele aferente plăților sociale.

18. Raportul ORD 5.9 se prezintă trimestrial.

RAPORT
ORD 5.10 Operațiunile de încasare în cont prin transfer

codul prestatorului

ORD0510
codul formularului

ORD 5.10 Operațiunile de încasări în cont prin transfer
în trimestrul __ 20__

Nr. d/o	Tipul operațiunii	Numărul	Valoarea
A	B	1	2
1	<u>Încasări în cont prin transfer</u>		
1.1	În conturile persoanelor fizice		
1.2	În conturile persoanelor juridice		

Data întocmirii „__” _____ 20__
Executorul și numărul de telefon _____

NOTĂ: Raportul este întocmit în conformitate cu:

1. Instrucțiunea cu privire la raportarea datelor aferente utilizării instrumentelor și serviciilor de plată, anexa nr. 11 (HCA al BNM nr. 211 din 23 octombrie 2014)

Modul de întocmire
a Raportului ORD 5.10 Operațiunile de încasare în cont prin transfer

1. Raportul ORD 5.10 este destinat pentru reflectarea numărului (coloana 1) și valorii (coloana 2) operațiunilor legate de înregistrarea prin transfer a mijloacelor bănești în conturile de plăți ale persoanelor fizice și/sau persoanelor juridice.

2. Informația este prezentată separat pentru încasările în conturile persoanelor fizice și celor juridice.

3. Raportul ORD 5.10 se prezintă trimestrial.

RAPORT
ORD 5.11 Efectuarea operațiunilor de plată

codul prestatorului

ORD0511A

codul formularului

ORD 5.11A Efectuarea operațiunilor de plată din conturile de plăți

în trimestrul __ 20__

Nr. d/o	Tipul operațiunii	Numărul	Valoarea
A	B	1	2
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 nebancari (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	alte scopuri		

codul prestatorului

ORD0511B

codul formularului

ORD 5.11B Efectuarea operațiunilor de plată prin intermediere

în trimestrul __ 20__

Nr. d/o	Tipul operațiunii	Prin intermediul dispozitivelor		Prin intermediul paginii-web	
		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 alți PSP nebancari (monedă electronică)				
1.6	completare de conturi deschise la băncile licențiate				
1.7	taxe și impozite				
1.8	alte scopuri				

Data întocmirii „_” _____ 20__

Executorul și numărul de telefon _____

NOTĂ: Raportul este întocmit în conformitate cu:

1. Instrucțiunea cu privire la raportarea datelor aferente utilizării instrumentelor și serviciilor de plată, anexa nr. 12 (HCA al BNM nr. 211 din 23 octombrie 2014)

Modul de întocmire
a Raportului ORD 5.11 Efectuarea operațiunilor de plată

1. Raportul este format din două tabele A și B.
2. Raportul se completează de către prestatorul care execută operațiuni de plată definite conform art. 4 alin. (1) pct. 7) din Legea nr. 114 din 18.05.2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică.
3. Tabelul ORD 5.11A este destinat reflectării numărului (coloana 1) și valorii (coloana 2) operațiunilor de plată executate din conturile de plăți ale deținătorilor deschise la prestatorul raportor, cu divizarea pe tipul destinației plății.
4. Tabelul ORD 5.11B este destinat reflectării numărului și valorii operațiunilor de plată executate în cadrul serviciului de intermediere oferit de către prestatorul raportor, cu divizarea pe tipul destinației plății.
5. În coloanele 1 și 2 se indică numărul și valoarea operațiunilor de plată executate prin intermediul dispozitivelor de comunicație electronică, digitale sau informatice (inclusiv terminalele de plată cash-in).
6. În coloanele 3 și 4 se indică numărul și valoarea operațiunilor de plată executate prin intermediul paginii web a prestatorului destinată efectuării plăților de către utilizatorii serviciilor de plată care nu dețin conturi de plată deschise la acesta.
7. Tabelele ORD 5.11A și ORD 5.11B se prezintă trimestrial.

RAPORT

ORD 5.12 Operațiunile de plată efectuate prin dispozitive ale prestatorilor și agenților

codul prestatorului

ORD0512

codul formularului

ORD 5.12 Operațiunile de plată efectuate prin dispozitive ale prestatorilor și agenților în trimestrul ___ 20__

Compartiment	Nr. d/o	Denumirea	Numărul	Valoarea	Numărul dispozitivelor utilizate
A	B	C	1	2	3
1	0	Prestatorul raportor, inclusiv			
	1	dispozitive cash-in			
	2	alte dispozitive			
2	0	Agenți			
	1	Agent 1			
	2	Agent 2			
	3	Agent 3			
		...			
	n	Agent n			

Data întocmirii „_” _____ 20__
Executorul și numărul de telefon _____

NOTĂ: Raportul este întocmit în conformitate cu:

1. Instrucțiunea cu privire la raportarea datelor aferente utilizării instrumentelor și serviciilor de plată, anexa nr. 13 (HCA al BNM nr. 211 din 23 octombrie 2014)

Modul de întocmire a Raportului ORD 5.12 Operațiunile de plată efectuate prin dispozitive ale prestatorilor și agenților

1. Raportul ORD 5.12 se completează de către prestatorul raportor, pentru operațiunile efectuate prin intermediul dispozitivelor de comunicație electronică, digitale sau informatice, inclusiv prin intermediul terminalelor de plată în numerar (terminale cash-in).

2. Raportul ORD 5.12 este destinat indicării numărului (coloana 1) și valorii (coloana 2) operațiunilor executate prin intermediul dispozitivelor de comunicație electronică, digitale sau informatice, inclusiv terminale de plată în numerar (terminale cash-in), precum și numărul de dispozitive aflate în gestiunea agenților/filialelor (coloana 3).

3. Pentru compartimentul 2 ”Agenți”, coloanele A - C se vor completa în felul următor:

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

b) în coloana C se indică denumirea agentului prin intermediul căruia s-au executat operațiunile de plată;

4. Tabelul ORD 5.12 se prezintă trimestrial.

RAPORT
**ORD 5.13 Informația aferentă fraudelor și tentativelor de fraudă înregistrate de către
prestatorii nebancari**

codul prestatorului

ORD0513A
codul formularului

ORD 5.13A Fraudele înregistrate de către prestatorii nebancari
în trimestrul ___ 20__

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

codul prestatorului

ORD0513B
codul formularului

ORD 5.13B Tentativele de fraudă înregistrate de către prestatorii nebancari
în trimestrul ___ 20__

Nr. d/o	Descrierea tentativei de fraudă	Numărul	Valoarea
A	B	1	2
1			
...			
n			

Data întocmirii „__” _____ 20__
Executorul și numărul de telefon _____

NOTĂ: Raportul este întocmit în conformitate cu:

1. Instrucțiunea cu privire la raportarea datelor aferente utilizării instrumentelor și serviciilor de plată, anexa nr. 14 (HCA al BNM nr. 211 din 23 octombrie 2014)

Modul de întocmire

**a Raportului ORD 5.13 Informația aferentă fraudelor și tentativelor de fraudă înregistrate de
către prestatorii nebancari**

1. Raportul este format din două tabele A și B.
2. Tabelul ORD 5.13A este destinat reflectării numărului (coloana 1) și valorii (coloana 2) fraudelor înregistrate de către prestatorii nebancari. 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.
3. Tabelul ORD 5.13B este destinat reflectării numărului (coloana 1) și valorii (coloana 2) tentativelor de fraudă înregistrate de prestatorii nebancari. 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 tentativei de fraudă prin utilizarea dispozitivelor.
4. Tabelele ORD 5.13A și ORD 5.13B se prezintă trimestrial.

RAPORT
ORD 5.14 Conturile în monedă electronică

codul prestatorului

ORD0514
codul formularului

ORD 5.14 Conturile în monedă electronică
în trimestrul __ 20__

Nr. d/o	Indicator	Numărul de conturi	Numărul operațiunilor	Valoarea operațiunilor
A	B	1	2	3
1	Total deținute			
2	Deschise pe parcursul perioadei		x	x
3	Închise pe parcursul perioadei		x	x
4	Active		x	x

Data întocmirii „ ” _____ 20__
Executorul și numărul de telefon _____

NOTĂ: Raportul este întocmit în conformitate cu:

1. Instrucțiunea cu privire la raportarea datelor aferente utilizării instrumentelor și serviciilor de plată, anexa nr. 15 (HCA al BNM nr. 211 din 23 octombrie 2014)

Modul de întocmire
a Raportului ORD 5.14 Conturile în monedă electronică

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 în monedă electronică (coloana 1), numărului (coloana 2) și valorii (coloana 3) operațiunilor prin utilizarea acestora.

2. La „Total deținute” se reflectă conturile deținute de către societatea emitentă la sfârșitul perioadei gestionare.

3. La „Deschise pe parcursul perioadei” se reflectă conturile deschise de către societatea emitentă pe parcursul perioadei gestionare.

4. La „Închise pe parcursul perioadei” se reflectă conturile închise de către societatea emitentă pe parcursul perioadei gestionare.

5. La „Active” se reflectă conturile prin intermediul cărora s-a efectuat cel puțin o operațiune pe parcursul perioadei gestionare.

6. Raportul ORD 5.14 se prezintă trimestrial.”

2. Prezenta hotărâre intră în vigoare la 1 iulie 2017. Prima raportare conform prevederilor prezentei hotărâri se va efectua pentru trimestrul III 2017.