



BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI

HOTĂRÎRE

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

nr. 211 din 23.10.2014

(în vigoare 01.01.2015)

Monitorul Oficial nr.325-332 art.1531 din 31.10.2014

MODIFICAT

HBN229 din 02.10.25, MO523-525/09.10.25 art.918; în vigoare 09.04.26

* * *

În temeiul art.5 alin.(1), lit.f), art.11 alin.(1), 44 și 47 din Legea nr.548–XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1995, nr.56–57, art.624), 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), Consiliul de administrație al Băncii Naționale a Moldovei

HOTĂRĂȘTE:

1. Se aprobă Instrucțiunea cu privire la raportarea datelor aferente utilizării instrumentelor și serviciilor de plată, conform anexei la prezenta hotărîre.

2. Se abrogă Hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.18 din 31 ianuarie 2013 cu privire la aprobarea Instrucțiunii cu privire la raportarea informației aferente utilizării instrumentelor și serviciilor de plată (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2013, nr.31-35, art.152).

3. Prezenta hotărîre intră în vigoare la 1 ianuarie 2015.

**PREȘEDINTELE
CONSILIULUI DE ADMINISTRAȚIE
AL BĂNCII NAȚIONALE A MOLDOVEI**

Dorin DRĂGUȚANU

Nr.211. Chișinău, 23 octombrie 2014.

Notă: 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” conform Hot.BNM nr.189 din 19.07.2017, în vigoare 11.08.2017

INSTRUCȚIUNE

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

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 (cardurilor de plată, transferului de credit, debitării directe), sistemelor automatizate de deservire la distanță, serviciilor de remitere de bani, precum și a altor servicii de plată.

[Pct.1 în redacția Hot.BNM nr.162 din 26.08.2021, în vigoare 10.10.2021]

[Pct.1 în redacția Hot.BNM nr.189 din 19.07.2017, în vigoare 11.08.2017]

2. Rapoartele se prezintă la Banca Națională a Moldovei în scopul analizei tendințelor în utilizarea instrumentelor de plată emise/ acceptate de prestatorii de servicii de plată din Republica Moldova, serviciilor de plată prestate de aceștia, precum și evaluarea siguranței utilizării instrumentelor și serviciilor date.

[Pct.2 modificat prin Hot.BNM nr.189 din 19.07.2017, în vigoare 11.08.2017]

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 (reflectată pe debitul contului de plăți la care este atașat) pe parcursul perioadei gestionare;

2) cont activ – contul de plată 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) – sunt tranzacții de plată efectuate de la distanță prin poștă (inclusiv e-mail) sau telefonic, fără prezența fizică a cardului de plată;

5) persoana 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 sau 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.

[Pct.3 în redacția Hot.BNM nr.162 din 26.08.2021, în vigoare 10.10.2021]

[Pct.3 completat prin Hot.BNM nr.189 din 19.07.2017, în vigoare 11.08.2017]

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

1) fraudă reprezintă:

- 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;

- 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).

[Pct.4 în redacția Hot.BNM nr.162 din 26.08.2021, în vigoare 10.10.2021]

5. Instrucțiunea stabilește modul de întocmire și prezentare la Banca Națională a Moldovei a următoarelor rapoarte:

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

[Subpct.2),3) abrogată prin Hot.BNM nr.189 din 19.07.2017, în vigoare 11.08.2017]

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 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);

5) Raportul ORD 5.5 Utilizarea transferului de credit – conține date aferente transferului de credit inițiat atât de către clienții prestatorului de servicii de plată, persoane fizice sau persoane juridice cât și de prestatorul de servicii de plată în nume și pe cont propriu, precum și în numele și pe contul clientului (Anexa nr.5);

6) Raportul ORD 5.6 Utilizarea debitării directe – conține date privind operațiunile de plată efectuate de către prestatorul plătitor aferente debitării directe și inițiate de beneficiarul plății pe baza consimțământului acordat de către plătitor beneficiarului plății, prestatorului de servicii de plată al

beneficiarului sau prestatorului de servicii de plată al plătitorului (Anexa nr.6). În sensul prezentei Instrucțiuni, prestatorul de servicii de plată al plătitorului, în calitate de inițiere a operațiunii de plată de către beneficiar va considera:

a) primirea documentelor de plată de la beneficiar;
b) primirea altor date relevante (inclusiv datele aferente facturilor emise cât și alte informații) de la beneficiar;

c) interogarea bazei de date a beneficiarului, ce conține informația relevantă pentru inițierea operațiunii de plată;

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);

8) Raportul ORD 5.8 Utilizarea de către persoanele fizice a Serviciilor de remitere de bani (Anexa nr.8);

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);

[Subpct.10) abrogat prin Hot.BNM nr.162 din 26.08.2021, în vigoare 10.10.2021]

11) Raportul ORD 5.11 Efectuarea operațiunilor de plată conține date privind operațiunile de plată efectuate din conturile de monedă electronică și cele 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 Dispozitive speciale ale prestatorilor 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 prestatori 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);

14) Raportul ORD 5.14 Conturile de monedă electronică și de plăți (Anexa nr.15).

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, utilizatorii de servicii de plată sau altor părți (Anexa nr. 16);

16) Raportul ORD 5.22 Transfer de credit efectuat și/sau recepționat prin intermediul schemelor de plăți SEPA, altor modalități decât cele menționate ce vizează transferuri de credit transfrontaliere - conține date despre transferul de credit în valută străină și în moneda națională realizat prin intermediul modalităților menționate, cu excepția informației privind operațiunile de remitere de bani care se reflectă în raportul ORD 5.8 Operațiuni de remitere de bani utilizate de către persoanele fizice (Anexa nr. 17).

[Pct.5 în redacția Hot.BNM nr.229 din 02.10.2025, în vigoare 09.04.2026]

[Pct.5 modificat prin Hot.BNM nr.162 din 26.08.2021, în vigoare 10.10.2021]

[Pct.5 modificat prin Hot.BNM nr.189 din 19.07.2017, în vigoare 11.08.2017]

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, ORD 5.22 – 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 – doar de către prestatorii de servicii de plată nebancari;

c) raportul ORD 5.11C – doar de către băncile licențiate;

prestatorii de servicii de plată nebancari au obligația de a prezenta rapoartele menționate la lit. a) și b) doar în cazul în care aceștia dispun de licență pentru prestarea serviciilor respective.

[Pct.5¹ în redacția Hot.BNM nr.229 din 02.10.2025, în vigoare 09.04.2026]

[Pct.5¹ în redacția Hot.BNM nr.162 din 26.08.2021, în vigoare 10.10.2021]

[Pct.5¹ introdus prin Hot.BNM nr.189 din 19.07.2017, în vigoare 11.08.2017]

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 nebanca și a agenților săi de plată, cu excepția agenților de plată care acționează și în calitate de prestatori de servicii de plată.

[Pct.5² introdus prin Hot.BNM nr.162 din 26.08.2021, în vigoare 10.10.2021]

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).

[Pct.5³ introdus prin Hot.BNM nr.162 din 26.08.2021, în vigoare 10.10.2021]

6. Rapoartele indicate la pct.5 se completează în baza informației obținute din evidența prestatorului de servicii de plată, inclusiv cea contabilă, clasificată în conformitate cu cerințele expuse în prezenta Instrucțiune. Rapoartele se întocmesc în mod consolidat, conținând informație veridică referitoare la prestator și subdiviziunile acestuia.

7. Operațiunile de plată prin utilizarea transferului de credit, debitării directe sau a cardului de plată, se reflectă și se raportează exclusiv per instrumentul de plată utilizat. Adicional, în cazul utilizării electronice a instrumentului de plată prin intermediul SADD, aceste operațiuni de plată vor fi reflectate și în raportul ORD 5.7.

[Pct.7) modificat prin Hot.BNM nr.162 din 26.08.2021, în vigoare 10.10.2021]

8. În Rapoartele ORD 5.1, ORD 5.6, ORD 5.7 și ORD 5.9 – 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.

[Pct 8) în redacția Hot.BNM nr.162 din 26.08.2021, în vigoare 10.10.2021]

[Pct.8) în redacția Hot.BNM nr.189 din 19.07.2017, în vigoare 11.08.2017]

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

[Pct 9) în redacția Hot.BNM nr.162 din 26.08.2021, în vigoare 10.10.2021]

10. În Raportul ORD 5.8 Utilizarea de către persoanele fizice a Serviciilor de remitere de bani valoarea transferurilor se indică în moneda originală, rotunjită până la întregi.

11. În cazul raportului ORD 5.1 pentru caracteristica „tipul dispozitivului special/soluției utilizate” se va reflecta codul dispozitivului în dependență 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.

[Pct 11) în redacția Hot.BNM nr.162 din 26.08.2021, în vigoare 10.10.2021]

[Pct.11 modificat prin Hot.BNM nr.189 din 19.07.2017, în vigoare 11.08.2017]

[Pct.12) abrogat prin Hot.BNM nr.162 din 26.08.2021, în vigoare 10.10.2021]

[Pct.12 modificat prin Hot.BNM nr.189 din 19.07.2017, în vigoare 11.08.2017]

13. Pentru caracteristica “codul monedei” se va indica codul numeric al monedei conform ISO 4217 “Coduri pentru reprezentarea monedelor și fondurilor”, dacă nu este specificat altfel.

14. În rapoarte se va prezenta informația cumulativ, în funcție de caracteristicile specificate pentru fiecare tabel. Nu se permite prezentarea datelor cu exact aceleași caracteristici în două sau mai multe rânduri.

15. Rapoartele menționate la pct. 5, sbpct. 1) – 8) din Instrucțiune se prezintă la Banca Națională a Moldovei 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, sbpct. 9) – 14) din Instrucțiune se prezintă la Banca Națională a Moldovei cel târziu în ultima zi lucrătoare a lunii care urmează după perioada gestionară. Raportul menționat la pct. 5, sbpct. 15) din Instrucțiune se prezintă la Banca Națională a Moldovei cel târziu până în ultima zi lucrătoare a lunii care urmează după perioada gestionară.

[Pct 15) în redacția Hot.BNM nr.162 din 26.08.2021, în vigoare 10.10.2021]

[Pct.15 în redacția Hot.BNM nr.189 din 19.07.2017, în vigoare 11.08.2017]

16. Rapoartele se prezintă în formă electronică conform Instrucțiunii 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.

[Pct.16 modificat prin Hot.BNM nr.246 din 26.09.2019, în vigoare 25.11.2019]

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 special / soluției utilizate	Tipul operațiunii	Numărul fraudelor	Valoarea fraudelor
A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	1	2
1														
...														
n														

[Formularul raportului 5.1.D abrogat prin Hot.BNM nr.162 din 26.08.2021, în vigoare 10.10.2021]

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 _____

Modul de întocmire a Raportului

ORD 5.1 Carduri de plată

1. Raportul este format din 4 tabele numerotate A, B, C și 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 emiterie 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;
 - g¹) în coloana H se indică codul corespunzător caracteristicii “*sexul persoanei fizice*”, în conformitate cu pct.21 din anexa nr.9. Pentru cardurile preplătite cât și pentru cardurile deținute de către persoane juridice, se va indica codul „n/a”;
 - 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-H;
 - 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-H;
 - 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-H. 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-H.
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 sau prin introducerea datelor cardului. 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 și M 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. 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;

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:

cardul cu bandă magnetică poate fi utilizat doar la dispozitive speciale cu suport carduri cu bandă magnetică (codurile 0711, 0721, 0730, 0741, 0751);

cardul cu microprocesor poate fi utilizat doar la dispozitive speciale cu suport microprocesor (codurile 0712, 0722, 0730, 0742, 0752);

cardul hibrid/dual poate fi utilizat doar la dispozitive speciale cu suport bandă magnetică sau microprocesor (codurile 0711-0722, 0730, 0741, 0742, 0751,0752);

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 special / soluției utilizate”, 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;

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

n) în coloana 1 se indică numărul operațiunilor de plată ce corespund caracteristicilor din coloanele B-M;

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

6. Tabelul ORD 5.1C este destinat pentru reflectarea fraudelor cu carduri de plată înregistrate de prestatorul raportor pe parcursul perioadei gestionare. 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). 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 raportarea fraudelor cu utilizarea numărului cardului (card not present), în coloana L se va indica “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 emitere 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 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;;
- 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 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 – 12;
- 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 special/ soluției utilizate*”, 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 coloanele B-M;
- o) în coloana 1 se indică valoarea operațiunilor de plată frauduloase efectuate, ce corespund caracteristicilor indicate în coloanele B-M.

Pct.7 abrogat prin Hot.BNM nr.162 din 26.08.2021, în vigoare 10.10.2021]

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 coloana B;
- d) în coloana 2 se indică numărul deținătorilor unici ai cardurilor de plată ce corespund caracteristicii indicate în coloana B.

9. Tabelele ORD 5.1A, ORD 5.1B, ORD 5.1C și ORD 5.1E se prezintă trimestrial.

[Anexa nr. 1 modificată prin Hot.BNM nr.162 din 26.08.2021, în vigoare 10.10.2021]

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 prestator	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 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 utilizate amplasate la prestator (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 raportor, iar pentru platformele de comerț electronic se indică numărul comercianților electronici deserviți de către prestatorul raportor.
4. În cazul în care este necesară distribuția dispozitivelor 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 considerată 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. 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, cât 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 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 „terminale mPOS” se reflectă numărul total de terminale mPOS aflate în gestiunea prestatorului 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. imprimare” se reflectă numărul total de imprimare aflate în gestiunea prestatorului raportor.
15. În rândul „5. Terminale de plată de autodeservire” se reflectă numărul total de terminale de plată de autodeservire aflate în gestiunea prestatorului raportor.
16. În rândul „6. alte dispozitive” se reflectă numărul total de dispozitive speciale, altele decât bancomatele, terminalele POS, terminalele mPOS, imprimarele și terminale de plată în numerar (terminale cash-in), terminale de plată de autodeservire, aflate în gestiunea prestatorului 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 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 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.

[Anexa nr. 4 în redacția Hot.BNM nr.162 din 26.08.2021, în vigoare 10.10.2021]

[Anexa nr.4 în redacția Hot.BNM nr.189 din 19.07.2017, în vigoare 11.08.2017]

RAPORT
ORD 5.5 Utilizarea transferului de credit

codul prestatorului

ORD0505A
Codul formularului

ORD 5.5A Utilizarea transferului de credit
pentru trimestrul __ 20__

(001 - lei)

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

codul prestatorului

ORD0505B
Codul formularului

ORD 5.5B Utilizarea transferului de credit programat
pentru trimestrul __ 20__

(001 - lei)

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

codul prestatorului

ORD0505C
Codul formularului

ORD 5.5C Utilizarea transferului de credit executat la data viitoare a plății
pentru trimestrul __ 20__

(001 - lei)

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

Data întocmirii “__” _____ 20__

Executorul și numărul de telefon _____

NOTĂ: Raportul este întocmit în conformitate cu:

Instrucțiunea cu privire la raportarea datelor aferente utilizării instrumentelor și serviciilor de plată, anexa nr. 5 (HCA al BNM nr. 211 din 23 octombrie 2014).

MODUL DE ÎNTOCMIRE

a Raportului ORD 5.5 Utilizarea transferului de credit

1. Raportul este format din trei tabele numerotate A-C.

2. Definițiile și noțiunile utilizate în prezentul raport sunt prevăzute în Regulamentul cu privire la transferul de credit, aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.157 din 1 august 2013, cu modificările și completările ulterioare.

3. Raportul va conține toate operațiunile de plată definite ca transfer de credit, inițiate și executate în baza unui ordin de plată explicit. Operațiunile de plată, inițiate de prestatorul de servicii de plată în numele propriu și executate prin creditarea contului beneficiarului prin notă contabilă (simplă înregistrare în conturi), fără utilizarea tradițională a transferului de credit, inclusiv celui programat, nu se vor include în raport. În acest tip de operațiuni se încadrează:

1) plata dobânzilor de către prestator;

2) plata dividendelor de către prestator;

3) achitarea sumei unui împrumut în contul clientului;

4) alte operațiuni de creditare transferate în contul clientului cu utilizarea unei simple note contabile.

4. Tabelul ORD 5.5A este destinat indicării numărului (coloana 1) și valorii (coloana 2) tuturor tranzacțiilor aferente transferurilor de credit (inclusiv transferului de credit programat și transferului de credit executat la data viitoare a plății) efectuate pe parcursul perioadei gestionare. Coloanele A-F se vor completa în felul următor:

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

b) În coloana B se va indica codul caracteristicii “*tipul plătitorului*” în conformitate cu pct.13 din anexa nr.9;

c) În coloana C se va indica codul caracteristicii “*tipul decontării*” în conformitate cu pct.14 din anexa nr.9;

d) În coloana D se va indica codul caracteristicii “*prioritatea transferului*” în conformitate cu pct.15 din anexa nr.9;

e) În coloana E se va indica codul caracteristicii “*suportul ordinului de plată*” în conformitate cu pct.16 din anexa nr.9;

f) În coloana F se va indica codul caracteristicii “*inițiatorul transferului*” în conformitate cu pct.17 din anexa nr.9;

g) în coloana G se va indica codul corespunzător caracteristicii “*tipul beneficiarului*”, în conformitate cu pct.13 din anexa nr.9.

5. Tabelul ORD 5.5B este destinat indicării numărului (coloana 1) și valorii (coloana 2) tranzacțiilor aferente transferurilor de credit programate efectuate pe parcursul perioadei gestionare. Coloanele A-E se vor completa în felul următor:

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

b) În coloana B se va indica codul caracteristicii “*tipul plătitorului*” în conformitate cu pct.13 din anexa nr.9;

c) În coloana C se va indica codul caracteristicii “*tipul decontării*” în conformitate cu pct.14 din anexa nr.9;

d) În coloana D se va indica codul caracteristicii “*prioritatea transferului*” în conformitate cu pct.15 din anexa nr.9;

e) În coloana E se va indica codul caracteristicii “*suportul ordinului de plată*” în conformitate cu pct.16 din anexa nr.9. 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;

f) în coloana F se va indica codul corespunzător caracteristicii “*tipul beneficiarului*”, în conformitate cu pct.13 din anexa nr.9.

6. Tabelul ORD 5.5C este destinat indicării numărului (coloana 1) și valorii (coloana 2) tranzacțiilor aferente transferurilor de credit executat la data viitoare a plății efectuate pe parcursul perioadei gestionare. Coloanele A-E se vor completa în felul următor:

- a) În coloana A se va indica numărul de ordine al fiecărei înregistrări în cadrul raportului;
- b) În coloana B se va indica codul caracteristicii “*tipul plătitorului*” în conformitate cu pct.13 din anexa nr.9;
- c) În coloana C se va indica codul caracteristicii “*tipul decontării*” în conformitate cu pct.14 din anexa nr.9;
- d) În coloana D se va indica codul caracteristicii “*prioritatea transferului*” în conformitate cu pct.15 din anexa nr.9;
- e) În coloana E se va indica codul caracteristicii “*suportul ordinului de plată*” în conformitate cu pct.16 din anexa nr.9;
- f) În coloana F se va indica codul corespunzător caracteristicii “*tipul beneficiarului*”, în conformitate cu pct.13 din anexa nr.9.

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

[Anexa nr. 5 modificată prin Hot.BNM nr.162 din 26.08.2021, în vigoare 10.10.2021]

[Anexa nr.5 modificată prin Hot.BNM nr.189 din 19.07.2017, în vigoare 11.08.2017]

Anexa nr.6
la Instrucțiunea cu privire la raportarea datelor
aferente utilizării instrumentelor și serviciilor de plată

RAPORT
ORD 5.6 Utilizarea debitării directe

codul prestatorului

ORD0506A
Codul formularului

ORD 5.6A Utilizarea debitării directe
pentru trimestrul __ 20__

(001 - lei)

Nr. d/o	Denumirea indicatorilor	Numărul	Valoarea	Numărul plătitorilor
A	B	1	2	3
1	Debitări directe în cazul când plătitorul sau beneficiarul se deservește la un alt prestator, din care			x
2	persoane fizice			x
3	persoane juridice			x
4	Debitări directe în cazul când plătitorul și beneficiarul se deservesc la prestatorul raportor, din care			x
5	persoane fizice			x
6	persoane juridice			x
7	Numărul plătitorilor, din care	x	x	
8	persoane fizice	x	x	
9	persoane juridice	x	x	

codul prestatorului

ORD0506B
Codul formularului

ORD 5.6B Lista beneficiarilor tranzacțiilor de debitare directă
pentru trimestrul __ 20__

Nr. d/o	IDNO/IDNP al beneficiarului	Denumirea beneficiarului
A	B	C
1		
...		
n		

Data întocmirii “__” _____ 20__

Executorul și numărul de telefon _____

NOTĂ: Raportul este întocmit în conformitate cu:

1. Instrucțiunea cu privire la raportarea datelor aferente utilizării instrumentelor și serviciilor de plată, anexa nr. 6 (HCA al BNM nr. 211 din 23 octombrie 2014).

MODUL DE ÎNTOCMIRE
a Raportului ORD 5.6 Utilizarea debitării directe

1. Raportul este format din două tabele numerotate A și B.
2. Raportul conține date privind operațiunile de plată efectuate de către prestatorul plătitor aferente debitării directe și se completează de prestatorul care efectuează plata inițiată de

beneficiarul plății pe baza consimțământului acordat de către plătitor beneficiarului plății, prestatorului de servicii de plată al beneficiarului sau prestatorului de servicii de plată al plătitorului. În sensul prezentei Instrucțiuni, prestatorul de servicii de plată al plătitorului, în calitate de inițiere a operațiunii de plată de către beneficiar, va considera:

- a) primirea documentelor de plată de la beneficiar;
- b) primirea altor date relevante (inclusiv datele aferente facturilor emise cât 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 prestator;
- 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.

3. Tabelul ORD 5.6A este destinat indicării numărului (coloana 1) și valorii (coloana 2) debitărilor directe (inclusiv plățile inițiate în baza datelor aferente facturilor emise cât și a altor informații puse la dispoziția băncii plătitoare de către beneficiarul plății în scopul încasării acestora de la plătitor) și numărului plătitorilor (coloana 3).

4. Tabelul ORD 5.6B este destinat indicării IDNO/IDNP (coloana 1) și denumirii beneficiarilor (coloana 2) care participă la schema de debitare directă și în favoarea cărora prestatorul plătitor a emis ordine de plată pe parcursul perioadei gestionare.

5. Tabelele ORD 5.6A și ORD 5.6B se prezintă trimestrial.

[Anexa nr.6 modificată prin Hot.BNM nr.162 din 26.08.2021, în vigoare 10.10.2021]

Anexa nr.7
la Instrucțiunea cu privire la raportarea datelor
aferente utilizării instrumentelor și serviciilor de plată

RAPORT

ORD 5.7 Utilizarea sistemelor automatizate de deservire la distanță

codul prestatorului

ORD0507A
Codul formularului

ORD 5.7A Utilizarea sistemelor automatizate de deservire la distanță pentru trimestrul __ 20__

(001 - lei)

Nr. d/o	Tipul SADD	Tipul deținătorului	Sexul deținătorului	Numărul deținătorilor înregistrați	Numărul deținătorilor activi	Operațiuni de plată în monedă națională		Operațiuni de plată în valută străină	
						numărul	valoarea	numărul	valoarea
A	B	C	D	1	2	3	4	5	6
1									
...									
n									

codul prestatorului

ORD0507B
Codul formularului

ORD 5.7B Fraude înregistrate, aferente utilizării SADD în trimestrul __ 20__

(001 - lei)

Nr. d/o	Tipul SADD	Tipul deținătorului	Tipul fraudei (SADD)	Numărul	Valoarea
A	B	C	D	1	2
1					
...					
n					

[Formularul raportului ORD 5.7C abrogat prin Hot.BNM nr.162 din 26.08.2021, în vigoare 10.10.2021]

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

NOTĂ: Raportul este întocmit în conformitate cu:

1. Instrucțiunea cu privire la raportarea datelor aferente utilizării instrumentelor și serviciilor de plată, anexa nr. 7 (HCA al BNM nr. 211 din 23 octombrie 2014)

MODUL DE ÎNTOCMIRE

a Raportului ORD 5.7 Utilizarea sistemelor automatizate de deservire la distanță

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.

[Anexa nr.7 modificată prin Hot.BNM nr.162 din 26.08.2021, în vigoare 10.10.2021]

[Anexa nr.7 modificată prin Hot.BNM nr.189 din 19.07.2017, în vigoare 11.08.2017]

RAPORT

ORD 5.8 Utilizarea de către persoanele fizice a Serviciilor de remitere de bani

codul prestatorului

ORD0508A

Codul formularului

ORD 5.8A Utilizarea Serviciilor de remitere de bani

în luna _____ 20__

(moneda originală)

Nr. d/o	Codul Serviciului	Codul țării	Codul monedei	Modul de inițiere/eliberare a transferului	Remiterile de bani primite în favoarea persoanelor fizice		Remiterile de bani efectuate la ordinul persoanelor fizice	
					numărul	valoarea	numărul	valoarea
A	B	C	D	E	1	2	3	4
1	SWIFT							
2								
...								
n								

codul prestatorului

ORD0508B

Codul formularului

ORD 5.8B Fraudele înregistrate, aferente utilizării Serviciilor de remitere de bani

în trimestrul ___ 20__

(moneda originală)

Nr. d/o	Codul Serviciului	Codul țării	Codul monedei	Direcția transferurilor	Descrierea fraudei	Data efectuării remiterii de bani	Data de determinare a caracterului fraudulos a remiterii de bani	Numărul	Valoarea
A	B	C	D	E	F	G	H	1	2
1									
...									
n									

[Formularul raportului ORD 5.8C abrogat prin Hot.BNM nr.162 din 26.08.2021, în vigoare 10.10.2021]

Data întocmirii “_” _____ 20__

Executorul și numărul de telefon _____

NOTĂ: Raportul este întocmit în conformitate cu:

1. Instrucțiunea cu privire la raportarea datelor aferente utilizării instrumentelor și serviciilor de plată, anexa nr. 8 (HCA al BNM nr. 211 din 23 octombrie 2014)

MODUL DE ÎNTOCMIRE

a Raportului ORD 5.8 Utilizarea de către persoanele fizice a Serviciilor de remitere de bani

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

2. Definițiile și noțiunile utilizate în prezentul raport sunt cele prevăzute în Regulamentul cu privire la activitatea prestatorilor de servicii de plată în sistemele de remitere de bani, aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.204 din 15 octombrie 2010, cu modificările și completările ulterioare.

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.

4. În prezentul raport se includ datele cu privire la remiterile de bani efectuate cu utilizarea Serviciilor de remitere de bani atât pe teritoriul Republicii Moldova (remiteri de bani locale, la care atât instituția din care acestea au fost inițial expediate cât și instituția care le achită beneficiarului sunt rezidente) cât și cele internaționale (instituția din care acestea au fost inițial expediate sau instituția care le achită beneficiarului este nerezidentă, iar cealaltă instituție participantă este rezidentă). În cazul remiterilor de bani locale se vor raporta doar remiterile de bani efectuate la ordinul persoanelor fizice.

4¹. Remiterile de bani menționate la pct.3 lit a)-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.

5. În acest raport nu se reflectă:

a) transferurile de bani efectuate prin sistemul automatizat de plăți interbancare (SAPI) sau sistemul intern al prestatorului raportor, cu excepția transferurilor efectuate prin servicii comerciale interne de remitere de bani”;

b) remiterile de bani efectuate de persoanele fizice în favoarea sau primite de la persoanele juridice;

[Lit.c) abrogată prin Hot.BNM nr.162 din 26.08.2021, în vigoare 10.10.2021]

d) sumele decontate de prestatorii serviciilor de plată și partenerii acestora în prestarea serviciilor de remitere de bani.

6. În scopul prezentului raport se va lua în considerație și se va raporta:

a) în coloana “Remiterile de bani primite în favoarea persoanelor fizice”, sumele parvenite prin Serviciile de remitere de bani și eliberate de către prestatorul de servicii de plată în favoarea persoanelor fizice;

b) în coloana “Remiterile de bani efectuate la ordinul persoanelor fizice” sumele primite de la persoanele fizice pentru remiterea de bani (fără comisionul încasat de prestatorul de servicii de plată).

7. În sensul prezentului raport, moneda originală este considerată moneda în care prestatorul de servicii de plată ține evidența sumelor remise/primite în cadrul serviciului de remitere de bani, 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).

8. În cadrul prezentului raport informația se prezintă separat pe fiecare Serviciu de remitere de bani. Pentru identificarea acestora este utilizată caracteristica “Codul Serviciului de remitere de bani” care se completează cu codurile specificate în “*Lista codurilor Serviciilor de remitere de bani*”. Lista codurilor Serviciilor de remitere de bani este menținută și publicată de către BNM pentru accesare de către prestatorii de servicii de plată în conformitate cu prevederile Instrucțiunii privind modul de prezentare a rapoartelor în formă electronică la Banca Națională a Moldovei aprobată prin HCE al BNM nr. 245 /2019. Lista se actualizează după caz, în baza datelor din notificările privind începerea/încetarea activității în cadrul Serviciului de remitere de bani, expediate de prestatorii de servicii de plată din Republica Moldova Băncii Naționale a Moldovei în conformitate cu prevederile din Regulamentul cu privire la activitatea prestatorilor de servicii de plată în sistemele de remitere de bani, aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.204 din 15 octombrie 2010, cu modificările și completările ulterioare.

9. Tabelul ORD 5.8A este destinat indicării numărului și valorii remiterilor de bani primite în favoarea sau efectuate la ordinul persoanelor fizice cu utilizarea Serviciilor de remitere de bani, separat pe Serviciile de remitere de bani utilizate, țara de destinație/proveniență și moneda remiterii de bani:

- a) în coloana A se va indica numărul de ordine al fiecărei înregistrări în cadrul raportului;
- b) în coloana B se va indica codul Serviciului de remitere de bani cu utilizarea căruia a fost primită/efectuată remiterea de bani conform Listei codurilor Serviciilor de remitere de bani;
- c) în coloana C se va indica codul alfabetic (Alfa 3) al țării de origine/destinație a transferului, conform standardului ISO 3166;
- d) în coloana D se va indica codul monedei originale a remiterilor de bani primite în favoarea/efectuate la ordinul persoanelor fizice;
- 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/primate într-un cont de plăți al clientului prin intermediul unor servicii cum ar fi T2C.
- e) în coloanele 1 și 2 se va indica numărul și respectiv valoarea remiterilor de bani primite în favoarea persoanelor fizice pe parcursul perioadei gestionare;
- f) în coloanele 3 și 4 se va indica numărul și respectiv valoarea remiterilor de bani efectuate la ordinul persoanelor fizice în pe parcursul perioadei gestionare;
- g) primele rînduri ale raportului sunt destinate indicării transferurilor efectuate prin rețeaua SWIFT.

10. Tabelul ORD 5.8B este destinat raportării informațiilor aferente tranzacțiilor frauduloase înregistrate cu utilizarea Serviciilor de remitere de bani, depistate pe parcursul perioadei gestionare. Prestatorul de servicii de plată va raporta toate operațiunile de plată frauduloase de la 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. În cazul în care au fost depistate mai multe fraude care au aceleași caracteristici (serviciu, țara, moneda, direcția și descrierea), precum și data tranzacției și data depistării/determinării caracterului fraudulos coincid, acestea se vor raporta ca o singură înregistrare:

- a) în coloana A se va indica numărul de ordine al fiecărei înregistrări în cadrul raportului;
- b) în coloana B se va indica codul Serviciului de remitere de bani conform Listei codurilor Serviciilor de remitere de bani, în cadrul căruia a fost înregistrată fraudă;
- c) în coloana C se va indica codul alfabetic (Alfa 3) al țării de origine/destinație a transferului, conform standardului ISO 3166;
- d) în coloana D se va indica codul monedei transferului fraudulos;
- e) în coloana E se va indica direcția transferului fraudulos, în conformitate cu pct.20 din anexa nr.9;
- f) în coloana F se va descrie fraudă raportată;
- g) în coloana G se va indica data efectuării transferului fraudulos;
- h) în coloana H se va indica data cînd a fost determinat, de către prestatorul raportor, caracterul fraudulos al remiterii de bani;

i) în coloanele 1 și 2 se va raporta numărul și respectiv valoarea transferurilor frauduloase.

[Pct.11 abrogat prin Hot.BNM nr.162 din 26.08.2021, în vigoare 10.10.2021]

12. Tabelul ORD 5.8A se prezintă lunar, iar tabelul ORD 5.8B se prezintă trimestrial.

[Anexa nr.8 modificată prin Hot.BNM nr.162 din 26.08.2021, în vigoare 10.10.2021]

[Anexa nr.8 modificată prin Hot.BNM nr.246 din 26.09.2019, în vigoare 25.11.2019]

[Anexa nr.8 modificată prin Hot.BNM nr.189 din 19.07.2017, în vigoare 11.08.2017]

**Clasificatorul general
al codurilor utilizate în rapoartele definite în Instrucțiunea cu privire
la raportarea datelor aferente instrumentelor și serviciilor de plată**

1. Codurile pentru caracteristica “emitentul cardului”:

Nr. d/o	Semnificația	Codul
	1	2
1.	prestatorul raportor	001
2.	alt prestator din Republica Moldova	002
3.	alt prestator de servicii de plată din străinătate	003

2. Codurile pentru caracteristica “rețeaua în care s-a efectuat tranzacția”, “rețeaua în care s-a produs fraudă”:

Nr. d/o	Semnificația	Codul
	1	2
1.	în rețeaua prestatorului raportor	011
2.	în rețeaua unui alt prestator din Republica Moldova	012
3.	în rețeaua unui prestator din străinătate	013

3. Codurile pentru caracteristica “marca SPCP” (sistemul de plăți cu carduri de plată):

Nr. d/o	Semnificația	Codul
	1	2
1.	card emis sub mărcile SPCP “Visa International”	021
2.	card emis sub mărcile SPCP “MasterCard Worldwide”	022
3.	card emis sub mărcile altui SPCP	023
4.	card emis sub mărcile SPCP “American Express”	024

4. Codurile pentru caracteristica “soluția tehnică”:

Nr. d/o	Semnificația	Codul
	1	2
1.	card cu bandă magnetică	031
2.	card cu microprocesor	032
3.	card hibrid/dual (card cu microprocesor și bandă magnetică)	033
4.	card virtual	034
5.	card de proximitate (contactless)	036
6.	alt tip de card	037

5. Codurile pentru caracteristica “scopul utilizării”:

Nr. d/o	Semnificația	Codul
	1	2
1.	card de plată personal emis în baza contului de plăți al cărui titular este un rezident*	041
2.	card de plată personal emis în baza contului de plăți al cărui titular este un nerezident*	042
3.	card de plată de afaceri (business) emis în baza contului de plăți al cărui titular este un rezident*	043
4.	card de plată de afaceri (business) emis în baza contului de plăți al cărui titular este un nerezident*	044

*Notă:

1. Noțiunile de rezident și nerezident au semnificația definită de Legea nr.62–XVI din 21.03.2008 privind reglementarea valutară, cu modificările și completările ulterioare.

2. Cardul de plată personal și cardul de plată de afaceri (business) sunt utilizate cu sensul definit în p.27 și respectiv 28 al Regulamentului cu privire la cardurile de plată.”

6. Codurile pentru caracteristica „proveniența mijloacelor bănești din contul deținătorului”:

Nr. d/o	Semnificația	Codul
	1	2
1.	card de debit*	051
2.	card de credit*	053

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

7. Codurile pentru caracteristica „moneda contului de plăți”:

Nr. d/o	Semnificația	Codul
	1	2
1.	card emis în baza contului în monedă națională	061
2.	card emis în baza contului în valută străină	062
3.	card cu opțiunea multivalutară	063

8. Codurile pentru caracteristica “tipul dispozitivului special / soluției utilizate ”:

Nr. d/o	Semnificația	Codul
	1	2
Dispozitive speciale (ce necesită prezența cardului)		
1.	bancomat (ATM) ¹ cu suport carduri cu bandă magnetică	0711
2.	bancomat (ATM) ¹ cu suport carduri cu microprocesor	0712
2 ¹ .	bancomat (ATM) ¹ cu suport carduri de proximitate (contactless)	0713
2 ² .	terminale de plată de autodeservire	0714
3.	terminal POS ¹ cu suport carduri cu bandă magnetică	0721
4.	terminal POS ¹ cu suport carduri cu microprocesor	0722
5.	terminal POS ¹ cu suport carduri de proximitate (contactless)	0723
6.	Imprinter ¹	0730
7.	terminal mPOS ² cu suport carduri cu bandă magnetică	0741
8.	terminal mPOS ² cu suport carduri cu microprocesor	0742
9.	terminal mPOS ² cu suport carduri de proximitate (contactless)	0743
10.	alt tip de dispozitiv cu suport carduri cu bandă magnetică	0751
11.	alt tip de dispozitiv cu suport carduri cu microprocesor	0752
12.	alt tip de dispozitiv cu suport carduri de proximitate (contactless)	0753
Soluții (care nu necesită prezența fizică a cardului – card not present)		
13.	platformă de comerț electronic (e-commerce)	0764
14.	poștă, email, telefon (MO/TO) / key-entry	0774
15.	alte sisteme automatizate de deservire la distanță ³ cu excepția poștă, email, telefon (MO/TO) / key-entry	0784
16.	ghișeu prestatorului de servicii de plată ⁴	0785
17.	altă modalitate ce nu necesită prezența cardului (card not present)	0794

¹ Definițiile sînt în conformitate cu pct.2. din Regulamentul cu privire la cardurile de plată.

² Conform definiției de la pct.3.7) din prezenta instrucțiune.

³ În conformitate cu definițiile din 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.

⁴ Se vor include toate tipurile de tranzacții ce pot fi efectuate la ghișeu prestatorului de servicii de plată fără prezența fizică a cardului.

9. Codurile pentru caracteristica „tipul operațiunii”:

Nr. d/o	Semnificația	Codul
	1	
1.	operațiune de retragere de numerar	081
2.	operațiune de plată fără numerar pentru achitarea de mărfuri, taxe la buget și servicii prestate	082
3.	transferuri fără numerar efectuate în favoarea persoanelor fizice, altele decât transferuri P2P și T2C.	083
4.	alimentările de cont în numerar ¹	084
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

¹se raportează doar operațiunile efectuate cu cardurile emise de prestatorul raportor (codul 001).

10. Codurile pentru caracteristica „amplasarea dispozitivului special / soluției utilizate”:

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

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

a) bancomatele (ATM) (codurile 0711 și 0712) se consideră a fi amplasate doar la prestator (codul 01), indiferent de amplasarea efectivă a acestuia;

b) platformă de comerț electronic (e-commerce) (codul 0764) se consideră a fi amplasată la comerciant (codul 02);

c) sistemele automatizate de deservire la distanță (codul 0784) se consideră a fi amplasate la prestator (codul 01).

11. Codurile pentru caracteristica „tipul fraudei” cu utilizarea cardurilor de plată personalizate/personificate:

Nr. d/o	Semnificația	Codul
	1	
1.	fraude cu carduri contrafăcute	101
2.	fraude cu carduri pierdute / furate	102
3.	fraude cu utilizarea numărului cardului (card not present)	103
4.	Fraudă de tip „Social engineering”	105
5.	alte tipuri de fraude	106

12. Codurile pentru caracteristica „condițiile emiterii”:

Nr. d/o	Semnificația	Codul
	1	
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
6.	tichet de masă electronic	118

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

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

14. Codurile pentru caracteristica “tipul decontării”:

Nr. d/o	Semnificația	Codul
	1	
1.	plătitorul și beneficiarul se deservesc la prestatorul raportor	151
2.	plătitorul sau beneficiarul se deservește la un alt prestator	152

15. Codurile pentru caracteristica “prioritatea transferului”:

Nr. d/o	Semnificația	Codul
	1	
1.	transfer urgent	171
2.	transfer normal	172

16. Codurile pentru caracteristica “suportul ordinului de plată”:

Nr. d/o	Semnificația	Codul
	1	
1.	ordin de plată pe suport hîrtie	181
2.	ordin de plată electronic	182

17. Codurile pentru caracteristica “inițiatorul transferului”:

Nr. d/o	Semnificația	Codul
	1	
1.	în numele propriu al prestatorului de servicii de plată	191
2.	în numele clienților	192

18. Codurile pentru caracteristica “tipului SADD”:

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

¹ Definițiile sînt în conformitate cu pct.4 din 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.

19. Codurile pentru caracteristica “tipul fraudei (SADD)” și “tipul tentativei de fraudă (SADD)”:

Nr. d/o	Semnificația	Codul
	1	
1.	Phishing	211
2.	Pharming	212
3.	Hacking	213
4.	Sniffing	214

5.	Spoofing	215
6.	Refuz de serviciu/denial of service	216
7.	Social engineering	218
8.	Alte fraude (SADD)	219

20. Codurile pentru caracteristica „direcția transferurilor”:

Nr. d/o	Semnificația	Codul
	1	2
1.	primite în favoarea persoanelor fizice	01
2.	efectuate la ordinul persoanelor fizice	02

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 „purtătorul 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

[Anexa nr. 9 modificată prin Hot.BNM nr.162 din 26.08.2021, în vigoare 10.10.2021]

[Anexa nr. 9 modificată prin Hot.BNM nr.189 din 19.07.2017, în vigoare 11.08.2017]

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 _____

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 a numărului și valorii operațiunilor legate de retragerile de numerar de către persoanele fizice și/sau persoanele juridice dintr-un cont de plăți sau de eliberările de numerar executate 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 (coloanele 1 și 2) și cele juridice (coloanele 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 al 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 al 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 al 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 ale celor aferente plăților sociale.

18. Raportul ORD 5.9 se prezintă trimestrial.

[Anexa nr. 10 modificată prin Hot.BNM nr.162 din 26.08.2021, în vigoare 10.10.2021]

[Anexa nr.10 introdusă prin Hot.BNM nr.189 din 19.07.2017, în vigoare 11.08.2017]

[Anexa nr. 11 abrogată prin Hot.BNM nr.162 din 26.08.2021, în vigoare 10.10.2021]

[Anexa nr.11 introdusă prin Hot.BNM nr.189 din 19.07.2017, în vigoare 11.08.2017]

Anexa nr.12
la Instrucțiunea cu privire la raportarea
datelor aferente utilizării instrumentelor
și serviciilor de plată

RAPORT ORD 5.11 Efectuarea operațiunilor de plată

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 nebankari (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				

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	comercianții electronici	x	x		
1.9	bilete de transport				
1.10	credite și împrumuturi				
1.11	livrare bunuri și produse				
1.12	alte scopuri				

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				

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

Modul de întocmire a Raportului ORD 5.11 Efectuarea operațiunilor de plată

1. Raportul este format din trei tabele A - C.
2. Raportul se completează de către prestatorul de servicii de plată care execută operațiuni de plată definite conform art.4 alin.(1) pct.7) din Legea nr.114 din 18 mai 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 monedă electronică și numărului (coloana 3) și valorii (coloana 4) 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 destinate efectuării plăților de către utilizatorii serviciilor de plată care nu dețin conturi de plată deschise la acesta.
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.).
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 5.11C se prezintă trimestrial.

[Anexa nr. 12 modificată prin Hot.BNM nr.162 din 26.08.2021, în vigoare 10.10.2021]

[Anexa nr.12 introdusă prin Hot.BNM nr.189 din 19.07.2017, în vigoare 11.08.2017]

RAPORT

ORD 5.12 Dispozitive speciale ale prestatorilor și ale agenților săi

Codul prestatorului

ORD0512A
Codul formularului

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

Compartiment	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 raportor						
2	0	Agenti						
	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	Amplasarea	Denumire prestator/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 și ale agenților săi

1. Raportul ORD 5.12 se completează de către prestatorul 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 și agenților și numărului (coloanele 2, 5) și valorii (coloanele 3, 6) operațiunilor executate prin intermediul dispozitivelor menționate.

3. Pentru compartimentul 2 „Agenți”, coloanele B - 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 agentului, înregistrat la BNM, prin intermediul căruia s-au executat operațiunile de plată. Se indică denumirea conform extrasului din Registrul de stat eliberat de organul abilitat cu dreptul de înregistrare de stat sau actului de identitate (în cazul persoanei fizice);

4. Raportul 5.12B este destinat repartizării după localități a dispozitivelor de comunicație electronică, digitale sau informatice aflate în gestiunea prestatorului 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 prestator;

„S” pentru dispozitivele amplasate la sucursala prestatorului;

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

8. În coloana C se indică denumirea prestatorului/sucursalei/agentului de plată al prestatorului, înregistrat la BNM, conform extrasului din Registrul de stat eliberat de organul abilitat cu dreptul de înregistrare de stat sau actului de identitate (în cazul persoanei fizice).

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 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. Tabelul ORD 5.12A și ORD 5.12B se prezintă trimestrial.;

[Anexa nr. 13 modificată prin Hot.BNM nr.162 din 26.08.2021, în vigoare 10.10.2021]

[Anexa nr.13 introdusă prin Hot.BNM nr.189 din 19.07.2017, în vigoare 11.08.2017]

RAPORT

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

codul prestatorului

ORD0513A
Codul formularului

ORD 5.13A Fraudele aferente utilizării cu 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 prestatori 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 de la 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. 14 modificată prin Hot.BNM nr.162 din 26.08.2021, în vigoare 10.10.2021]

[Anexa nr.14 introdusă prin Hot.BNM nr.189 din 19.07.2017, în vigoare 11.08.2017]

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 în monedă electronică, valorii operațiunilor prin utilizarea acestora și soldul în conturile de plăți la sfârșitul perioadei de gestionare.

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 de 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 de gestionare.

11. Raportul ORD 5.14 se prezintă trimestrial.

[Anexa nr. 15 în redacția Hot.BNM nr.162 din 26.08.2021, în vigoare 10.10.2021]

[Anexa nr.15 introdusă prin Hot.BNM nr.189 din 19.07.2017, în vigoare 11.08.2017]

RAPORT

ORD 5.21 Pierderi financiare cauzate de fraudele aferente utilizării serviciilor de plată

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 immanent, 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 ia în calcul despăgubirile acordate de agențiile de asigurare, dat fiind că nu au legătură cu prevenirea fraudelor în sensul Legii cu privire la serviciile de plată și monedă electronică nr. 114 din 18.05.2012.
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 va indica 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.

[Anexa nr. 16 introdusă prin Hot.BNM nr.162 din 26.08.2021, în vigoare 10.10.2021]

Codul prestatorului

ORD 0522
Codul formularului

RAPORT

**ORD 5.22 Transfer de credit efectuat și/sau recepționat prin intermediul schemelor de plăți
SEPA, altor modalități decât cele menționate ce vizează transferuri de credit transfrontaliere**
la situația din _____ 20__

Nr. d/o	Tipul transferului de credit	Data decontării	BIC al prestatorului de servicii de plată plătitor	BIC al Intermediarului PSP plătitor	Denumirea/Numele plătitorului	Adresa plătitorului	Contul plătitorului	BIC al Intermediarului PSP beneficiar	BIC al prestatorului de servicii de plată beneficiar	Denumirea/Numele beneficiarului	Adresa beneficiarului	Contul beneficiarului	Destinația plății	Codul valutei străine	Valoarea transferului (monedă originală)	Valoarea transferului (echivalentul în MDL)
A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	1	2	3
1																
2																
...																
n																

Executorul și numărul de telefon _____

Modul de întocmire a Raportului

**ORD 5.22 Transfer de credit efectuat și/sau recepționat prin intermediul schemelor de plăți
SEPA, altor modalități decât cele menționate ce vizează transferuri de credit transfrontaliere**

1. În raport se reflectă informația aferentă transferului de credit, efectuat și/sau recepționat conform modalităților de transmitere a mesajelor de plată prevăzute la pct. 21 subpct. 2)-3) din Regulamentul cu privire la transferul de credit și debitarea directă și atribuirea codurilor IBAN, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.108/2023, cu excepția informației privind operațiunile de remitere de bani care se reflectă în raportul ORD 5.8 Operațiuni de remitere de bani utilizate de către persoanele fizice (Anexa nr.8).

2. În sensul acestui raport se vor utiliza noțiunile definite în Regulamentul cu privire la transferul de credit și debitarea directă și atribuirea codurilor IBAN, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.108/2023.

3. Coloana B reflectă tipul transferului de credit și se completează folosind codurile:

01 – transferurile de credit efectuate și/sau recepționate prin intermediul schemelor de plăți SEPA;

02 – transferurile de credit transfrontaliere efectuate și/sau recepționate cu utilizarea altor modalități de transmitere a mesajelor de plată.

4. Coloanele C-N și 1-2 se completează corespunzător standardului pentru formatele mesajelor ISO 20022 XML precum și anexei nr.2 și anexei nr.6 din Regulamentul nr.108/2023 cu privire la transferul de credit și debitarea directă și atribuirea codurilor IBAN.

5. În cazul în care nu sunt înregistrări de raportat, în coloanele 2 și 3 se indică „0”. Pentru coloana 3 echivalentul în MDL se calculează la cursul oficial al leului moldovenesc față de valuta respectivă valabil în ziua în care s-a efectuat operațiunea. În cazul în care pentru transferurile recepționate nu este indicată destinația plății, în coloana N se indică „0”.

6. Periodicitatea prezentării raportului – zilnic, cel târziu la ora 16:00 a zilei lucrătoare următoare zilei efectuării și/sau recepționării transferului. Transferurile de credit definite la pct. 1, care s-au efectuat în ziua de vineri, sâmbătă, duminică și/sau zilele oficiale de sărbătoare, urmează a fi incluse cumulativ, într-un singur raport, care urmează a fi prezentat în următoarea zi lucrătoare. Pentru zilele lucrătoare în care nu s-au efectuat operațiuni, raportul urmează a fi prezentat fără informații fiind completate doar datele de contact ale executorului raportului.”

[Anexa nr. 17 introdusă prin Hot.BNM nr.229 din 02.10.2025, în vigoare 09.04.2026]