



НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК МОЛДОВЫ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

об утверждении Инструкции о порядке представления данных относительно использования платежных инструментов и услуг

№ 211 от 23.10.2014

(в силу 01.01.2015)

Мониторул Официал № 325-332 ст.1531 от 31.10.2014

ИЗМЕНЕН

ПНБ229 от 02.10.25, МО523-525/09.10.25 ст.918; в силу с 09.04.26

* * *

На основании ст.5 части (1) подпункта f), ст.11 части (1), ст.44 и 47 Закона № 548-XIII от 21 июля 1995 г. о Национальном банке Молдовы (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1995 г., № 56-57, ст.624), с последующими изменениями и дополнениями, и ст.96 части (1) Закона № 114 от 18 мая 2012 о платежных услугах и электронных деньгах (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2012 г., № 193-197, ст.661) Административный совет Национального Банка Молдовы

ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить Инструкцию о порядке представления данных относительно использования платежных инструментов и услуг согласно приложению к данному постановлению.

2. Признать утратившим силу Постановление Административного совета Национального банка Молдовы № 18 от 31 января 2013 г. об утверждении Инструкции о порядке представления информации относительно использования платежных инструментов и услуг (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2012 г., № 31-35, ст.152).

3. Данное постановление вступает в силу 1 января 2015 г.

**ПРЕДСЕДАТЕЛЬ
АДМИНИСТРАТИВНОГО
СОВЕТА НАЦИОНАЛЬНОГО
БАНКА МОЛДОВЫ**

**Дорин
ДРЭГУЦАНУ**

№ 211. Кишинэу, 23 октября 2014 г.

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

Примечание: Во всем тексте Инструкции синтагму "систем дистанционного банковского обслуживания" заменить синтагмой "автоматизированные системы дистанционного обслуживания" в нужном падеже, а сокращение "СДБО" на "АСДО" согласно Пост.НБМ N 189 от 19.07.2017, в силу 11.08.2017

ИНСТРУКЦИЯ
о порядке представления данных относительно
использования платежных инструментов и услуг

1. Настоящая Инструкция устанавливает порядок составления и передачи отчетов лицензированными банками и небанковскими поставщиками платежных услуг (далее – поставщики платежных услуг) данных, относящихся к использованию платежных инструментов (банковские карточки, кредитовый перевод, прямое дебетование), систем дистанционного банковского обслуживания и переводов денежных средств, а также других платежных услуг.

[Пкт.1 в редакции Пост. НБМ N 162 от 26.08.2021, в силу 10.10.2021]

[Пкт.1 в редакции Пост.НБМ N 189 от 19.07.2017, в силу 11.08.2017]

2. Отчеты представляются в Национальный банк Молдовы в целях анализа тенденций в использовании эмитированных/акцептованных платежных инструментов и услуг, предоставляемых поставщиками платежных услуг, а также оценки надежности их использования.

[Пкт.2 изменен Пост.НБМ N 189 от 19.07.2017, в силу 11.08.2017]

3. В целях настоящей Инструкции используются следующие понятия:

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

2) *активный счет* – платежный счет, посредством которого была проведена, по крайней мере, одна платежная операция за отчетный период;

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

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

5) *юридическое лицо* – лицо, определенное согласно Гражданскому кодексу Республики Молдова, а также физическое лицо, осуществляющее предпринимательскую деятельность, лицо, оказывающее профессиональные услуги, лицо, осуществляющее профессиональную деятельность в секторе правосудия или в области здравоохранения;

6) *платформа электронной торговли (e-commerce)* – программное решение, которое позволяет прием платежных карт в онлайн-среде;

7) *небанковские поставщики платежных услуг* – платежные общества, поставщики почтовых услуг в качестве поставщиков платежных услуг, общества, выпускающие электронные деньги;

8) *решения* – цифровые решения, используемые для осуществления дистанционных платежей;

9) *внутренняя коммерческая услуга денежных переводов* - коммерческий продукт портфеля поставщика платежных услуг, в котором услуги по денежным переводам, осуществляемые в рамках его внутренней сети, предоставляются под названием отчетливого коммерческого продукта;

10) *услуга Transfer to Card (transfer T2C)* – услуга денежных переводов, позволяющая получение международных переводов денежных средств непосредственно на счета платежных карточек, открытых в лицензированных банках посредством решений;

11) *услуга перевода Person to Person (transfer P2P)* – услуга, позволяющая перевод денежных средств с карточки на карточку посредством решений или банкоматы, обслуживаемые лицензированными банками;

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

13) *платежный терминал самообслуживания* – автоматизированное устройство, отличное от банкомата, которое позволяет вносить денежные средства на счета и осуществлять платежи в пользу поставщиков товаров и услуг с/без использования платежной карты;

14) *Мошенничество "Социальная инженерия"* – манипуляция плательщика автором мошенничества в целях получения конфиденциальной информации или побуждения добросовестной выдачи платежного поручения/дачи указания своему поставщику платежных услуг выдать его платежному счету, который считает, что принадлежит законному получателю платежа.

Определения "персонализированная платежная карточка", "предоплаченная платежная карточка", "персонифицированная платежная карточка", "специальное устройство", "банкомат", "импринтер", "POS терминал" используются в соответствии с п.2 Регламента о платежных карточках, утверждены Решением Совета директоров Национального банка Молдовы № 157/2013, другие определения используются согласно ст.3 Закона № 114/2012 о платежных услугах и электронных деньгах.

[Пкт.3 в редакции Пост. НБМ N 162 от 26.08.2021, в силу 10.10.2021]

[Пкт.3 дополнен Пост.НБМ N 189 от 19.07.2017, в силу 11.08.2017]

4. В целях настоящей Инструкции при выявлении и отчетности мошенничества будет учитываться следующее:

1) мошенничеством является:

а) несанкционированные платежные операции в результате утраты, кражи, незаконного присвоения конфиденциальных данных о платежах или платежном инструменте, были ли они вызваны небрежностью плательщика или без его согласия;

б) платежные операции, осуществленные в результате манипулирования плательщика автором мошенничества.

2) операции, указанные в подп.1), будут включены в отчеты, независимо от того, если сумма мошеннических платежных операций была возмещена;

3) не включаются в отчеты операции, которые хоть и включены в категорию, указанную в подпункте 1), не были выполнены или заблокированы до их выполнения (не привели к переводу средств).

[Пкт.4 в редакции Пост. НБМ N 162 от 26.08.2021, в силу 10.10.2021]

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

1) Отчет ORD 5.1 Банковские карточки содержит информацию о персонализированных банковских карточках, prepaid и персонализированных, о платежных операциях, осуществленных посредством них, а также другие данные, относительно деятельности с платежными карточками (приложение № 1);

[Подпкт.2),3) исключены Пост.НБМ N 189 от 19.07.2017, в силу 11.08.2017]

4) Отчет ORD 5.4 Специальные устройства и используемые решения содержит информацию относительно специальных устройств, установленных отчитывающимся поставщиком и находящихся в его ведении, количество решений, предоставленных отчитывающимся поставщиком, а также о географическом расположении установленных банкоматов (АТМ), POS терминалов, платежных терминалов самообслуживания согласно положению на конец отчетного периода (приложение № 4);

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

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

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

7) Отчет ORD 5.7 Использование автоматизированных систем дистанционного обслуживания содержит информацию об осуществленных платежных операциях пользователем посредством автоматизированных систем дистанционного обслуживания, находящихся в ведении поставщика платежных услуг (приложение № 7);

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

9) Отчет ORD 5.9 Операции по получению и выдаче наличных денег содержит информацию об услугах, связанных с внесением наличных денег физическими лицами и/или юридическими лицами на платежный счет или их получением для перевода по назначению (в случае услуг посредничества), а также операции, связанные со снятием наличных денег физическими лицами и/или юридическими лицами с платежного счета или в результате выдачи наличных денег в виде социальных выплат или других выплат (приложение № 10);

[Подпкт.10) утратил силу согласно Пост. НБМ N 162 от 26.08.2021, в силу 10.10.2021]

11) Отчет ORD 5.11 Осуществление платежных операций содержит информацию о платежных операциях, осуществленных счета электронных денег и через платежные счета владельцев, открытых у отчитывающегося поставщика или в рамках посреднической службы, предоставленных отчитывающимся поставщиком, с разделением согласно назначению платежа (приложение № 12);

12) Отчет ORD 5.12 Специальные устройства поставщиков платежных услуг и их агентов содержит информацию об осуществленных операциях посредством электронных, цифровых или информационных устройств сообщения, в том числе посредством терминалов наличной оплаты (терминалы cash-in), а также о географическом расположении специальных устройств (приложение № 13);

13) Отчет ORD 5.13 Информация о мошенничестве, зарегистрированном поставщиками платежных услуг, содержит информацию об идентифицированном мошенничестве, связанным с использованием электронных денег и платежных услуг, кроме тех, которые связаны с использованием платежных карточек (отражается в ORD 5.1С), с использованием SADD (отражается в ORD 5.7В) и с использованием услуг перевода денег (отражается в ORD 5.8В) (приложение № 14);

14) Отчет ORD 5.14 Счета электронных денег (приложение № 15);

15) Отчет ORD 5.21 Финансовые потери, связанные с мошенничеством при использовании платежных услуг, содержит данные о финансовых потерях, причиненных поставщикам платежных услуг, пользователям платежных услуг или другим сторонам (приложение № 16).

16) Отчет ORD 5.22 «Кредитовые переводы, осуществленные и/или полученные с использованием платежных схем SEPA, иных методов, чем указанные, которые касаются трансграничных кредитовых переводов - содержит данные о кредитовых переводах в иностранной валюте и в национальной валюте, осуществленных указанными методами, за исключением информации об операциях по переводу денежных средств, которая отражается в отчете ORD 5.8 Операции по переводу денежных средств, используемые физическими лицами» (приложение № 17).

[Пкт.5 в редакции Пост. НБМ N 229 от 02.10.2025, в силу с 09.04.2026]

[Пкт.5 изменен Пост. НБМ N 162 от 26.08.2021, в силу 10.10.2021]

[Пкт.5 изменен Пост.НБМ N 189 от 19.07.2017, в силу 11.08.2017]

5¹. Отчеты составляются и представляются следующим образом:

а) отчеты ORD 5.1 – ORD 5.8, ORD 5.13 и ORD 5.21, ORD 5.22 – всеми поставщиками платежных услуг; б) отчеты ORD 5.9, ORD 5.11.A и B, ORD 5.12 и ORD 5.14 – только небанковскими поставщиками платежных услуг;

с) отчет ORD 5.11С – только лицензированными банками.

Небанковские поставщики платежных услуг обязаны представить отчеты, указанные в параграфе один подп. а) и б) лишь в случае, если они владеют лицензией для предоставления соответствующих услуг.

[Пкт.5¹ в редакции Пост. НБМ N 229 от 02.10.2025, в силу с 09.04.2026]

[Пкт.5¹ в редакции Пост. НБМ N 162 от 26.08.2021, в силу 10.10.2021]

[Пкт.5¹ введен Пост.НБМ N 189 от 19.07.2017, в силу 11.08.2017]

5². В отчетах ORD 5.8, ORD 5.9, ORD 5.11 А и В, ORD 5.12В, ORD 5.13, ORD 5.14 и ORD 5.21 указывается информация о деятельности небанковских поставщиков платежных услуг и их платежных агентах, кроме платежных агентов, которые действуют в качестве поставщиков платежных услуг.

[Пкт.5² введен Пост. НБМ N 162 от 26.08.2021, в силу 10.10.2021]

5³. В отчете ORD 5.12А указывается информация о деятельности отчитывающегося поставщика платежных услуг по платежным операциям и количеству его устройств и его платежных агентов, в том числе агентов, которые действуют и в качестве поставщиков платежных услуг, лицензированных Национальным банком Молдовы (далее НБМ).

[Пкт.5³ введен Пост. НБМ N 162 от 26.08.2021, в силу 10.10.2021]

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

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

[Пкт.7 изменен Пост. НБМ N 162 от 26.08.2021, в силу 10.10.2021]

8. В отчетах ORD 5.1, ORD 5.6, ORD 5.7, ORD 5.9, ORD 5.11 – ORD 5.14 и ORD 5.21 суммы указываются в молдавских леях, округленных до целых. Платежные операции, осуществленные в валюте, пересчитываются в молдавских леях по официальному курсу молдавского лея по отношению к соответствующей валюте, действительному на день осуществления операции.

[Пкт.8 в редакции Пост. НБМ N 162 от 26.08.2021, в силу 10.10.2021]

[Пкт.8 в редакции Пост.НБМ N 189 от 19.07.2017, в силу 11.08.2017]

9. В отчете ORD 5.5 Использование кредитового перевода отражаются платежные операции, проведенные в молдавских леях, округленных до целых.

[Пкт.9 в редакции Пост. НБМ N 162 от 26.08.2021, в силу 10.10.2021]

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

11. В отчете ORD 5.1 для характеристики "вид специального устройства/использованного решения" указывается код специального устройства в соответствии с техническим решением, использованным для осуществления платежной операции, а не в соответствии с максимальным техническим решением данного устройства. К примеру, при осуществлении финансовой операции через POS, который обладает бесконтактным приложением, если транзакция была осуществлена с использованием микропроцессора, указывается соответствующий код POS-терминала с микропроцессором, а не соответствующий бесконтактный POS-терминал.

[Пкт.11 в редакции Пост. НБМ N 162 от 26.08.2021, в силу 10.10.2021]

[Пкт.11 изменен Пост.НБМ N 189 от 19.07.2017, в силу 11.08.2017]

[Пкт.12 утратил силу согласно Пост. НБМ N 162 от 26.08.2021, в силу 10.10.2021]

[Пкт.12 изменен Пост.НБМ N 189 от 19.07.2017, в силу 11.08.2017]

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

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

15. Отчеты, указанные в подпунктах 1) – 8) пункта 5) представляются в НБМ не позднее 12 рабочих дней после завершения отчетного периода, за исключением ежемесячной таблицы ORD 5.8А, которая представляется не позднее 15 числа месяца, следующего за отчетным периодом. Отчеты, указанные в подпунктах 9)–14) пункта 5 представляются в Национальный банк Молдовы не позднее последнего рабочего дня месяца, следующего за отчетным периодом. Отчет, указанный в подпункте 15) пункта 5, представляется в Национальный банк Молдовы не позднее последнего рабочего дня месяца, следующего за отчетным периодом.

[Пкт.15 в редакции Пост. НБМ N 162 от 26.08.2021, в силу 10.10.2021]

[Пкт.15 в редакции Пост.НБМ N 189 от 19.07.2017, в силу 11.08.2017]

16. Отчеты представляются в Национальный банк Молдовы в электронной форме в соответствии с Инструкцией о порядке представления отчетов в электронной форме в Национальный банк Молдовы, утвержденной Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 245/2019.

[Пкт.16 изменен Пост.НБМ N 246 от 26.09.2019, в силу 25.11.2019]

Код поставщика

ORD0501B

Код формуляра

**ORD 5.1B Платежные операции, осуществленные эмитированными карточками
/принятых поставщиком платежных услуг
за ___ квартал 20__ г.**

№ п/п	Эмитент карточки	Сеть, в которой осуществилась сделка	Марка СПБК	Техническое решение (карточки)	Цель использования	Происхождение средств со счета держателя	Валюта платежного счета	Условия эмиссии	Вид специального устройства/использованного решения	Размещение специального устройства/использованного решения	Вид операции	Пол владельца	Количество операций	Сумма операций
A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	1	2
1														
...														
n														

Код поставщика

ORD0501C

Код формуляра

**ORD 5.1C Зарегистрированные мошеннические действия
по использованию банковских карточек
за ___ квартал 20__ г.**

№ п/п	Эмитент карточки	Сеть, в которой произошло мошенничество	Марка СПБК	Техническое решение (карточки)	Цель использования	Происхождение средств со счета держателя	Валюта платежного счета	Условия эмиссии	Вид мошенничества	Вид специального устройства/исполь-	Размещение специального устройства/	Вид операции	Количество операций	Сумма мошенничества
-------	------------------	---	------------	--------------------------------	--------------------	--	-------------------------	-----------------	-------------------	-------------------------------------	-------------------------------------	--------------	---------------------	---------------------

										зованного решения	исполь- зованного решения			
A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	1	2
1														
...														
n														

[Формуляр отчета 5.1.D утратил силу согласно Пост. НБМ N 162 от 26.08.2021, в силу 10.10.2021]

Код поставщика

ORD0501E

Код формуляра

**ORD 5.1E Платежные счета, к которым прикреплено не менее одной банковской карточки,
находящиеся на учете отчитывающегося поставщика и количество
единых владельцев банковских карточек
на конец ___ квартала 20__**

№ п/п	Цель использования	Количество платежных счетов, к которым прикреплено не менее одной банковской карточки	Количество единых владельцев банковских карточек
A	B	1	2
1			
...			
n			

Дата составления "___" _____ 20__ г.

Исполнитель и номер телефона _____

Порядок составления Отчета ORD 5.1 Банковские карточки

1. Отчет состоит из 4 таблиц, пронумерованных А, В, С и Е.
2. Определения и понятия, используемые в настоящем отчете, предусмотрены Регламентом о банковских карточках.
3. Отчет ORD 5.1А предназначен для указания общей информации о количестве банковских карточек, эмитированных отчитывающимся поставщиком.
4. Таблица заполняется следующим образом:
 - а) колонка А предназначена для указания порядкового номера каждой записи в отчете;
 - б) колонка В предназначена для указания кодов *марки СПБК* (Система платежей по банковским карточкам) в соответствии с приложением № 9, пункт 3;
 - в) колонка С предназначена для указания кодов *технического решения* при выпуске банковских карточек в соответствии с приложением № 9, пункт 4;
 - д) колонка D предназначена для указания кода характеристики "*цель использования*" в соответствии с приложением № 9, пункт 5;
 - е) колонка Е предназначена для указания кода характеристики "*происхождение средств со счета держателя*" в соответствии с приложением № 9, пункт 6;
 - ф) колонка F предназначена для указания кодов *валюты карточного счета* в соответствии с приложением № 9, пункт 7;
 - г) колонка G предназначена для указания кода характеристики "*условия выдачи*" в соответствии с приложением № 9, пункт 12;
 - г¹) колонка H предназначена для указания кода характеристики "*пол физического лица*" в соответствии с п.21 приложения № 9. Для предоплаченных карт и для карт, принадлежащих юридическим лицам, указывается код "n/a";
 - h) колонка 1 предназначена для указания общего количества банковских карточек, эмитированных и выданных отчитывающимся поставщиком в отчетном периоде, в соответствии с характеристиками карточек, указанных в колонках В-Н;
 - и) колонка 2 предназначена для указания общего количества банковских карточек, изъятых из обращения отчитывающимся поставщиком в отчетном периоде, в соответствии с характеристиками карточек, указанных в колонках В-Н;
 - j) колонка 3 предназначена для указания общего количества банковских карточек, выпущенных отчитывающимся поставщиком и находящихся у клиентов на конец отчетного периода, в соответствии с характеристиками карточек, указанных в колонках В-Н. Общее количество банковских карточек, находящихся у клиентов на конец текущего отчетного периода должно соответствовать количеству банковских карточек, находящихся у клиентов на конец предыдущего отчетного периода плюс общее количество количества банковских карточек, выпущенных в текущем отчетном периоде минус общее количество количества банковских карточек, изъятых из обращения в текущем отчетном периоде;
 - к) колонка 4 предназначена для указания общего количества активных банковских карточек, выпущенных отчитывающимся поставщиком и находящихся у клиентов на конец отчетного периода, в соответствии с характеристиками карточек, указанных в колонках В-Н.
5. Таблица ORD 5.1В предназначена для указания платежных операций, осуществленных в течение отчетного периода с использованием банковских карточек, выпущенных отчитывающимся поставщиком, как в собственной сети, так и в сетях других поставщиков (резиденты или нерезиденты), а также осуществленных в сети отчитывающегося поставщика с использованием банковских карточек, выпущенных другими поставщиками Республики Молдова и поставщиками из-за рубежа. В таблице отражаются платежные операции, осуществленные с использованием специальных устройств или посредством введения данных карточки. При заполнении таблицы учитывается следующее:

а) для операций, осуществленных в сети акцептирования отчитывающегося поставщика с карточками, выпущенными другими поставщиками Республики Молдова и из-за рубежа, в колонках Е-Н и М указывается "n/a";

б) колонка А предназначена для указания порядкового номера каждой записи в таблице;

в) колонка В предназначена для указания кода характеристики *"эмитент банковской карточки"* в соответствии с приложением № 9, пункт 1;

г) колонка С предназначена для указания кода характеристики *"сеть, в которой осуществилась сделка"*, в соответствии с приложением № 9, пункт 2;

д) колонка D предназначена для указания кода характеристики *марки СПБК* (система платежей банковскими карточками), под которым была выпущена карточка, в соответствии с приложением № 9, пункт 3;

е) колонка Е предназначена для указания кодов *технического решения* при выпуске банковских карточек в соответствии с приложением № 9, пункт 4;

ж) колонка F предназначена для указания кода характеристики *"цель использования"* в соответствии с приложением № 9, пункт 5;

з) колонка G предназначена для указания кода характеристики *"происхождение средств со счета держателя"* в соответствии с приложением № 9, пункт 6;

и) колонка H предназначена для указания кода характеристики *валюта карточного счета* в соответствии с приложением № 9, пункт 7;

й) колонка I предназначена для указания кода характеристики *"условия выдачи"* в соответствии с приложением № 9, пункт 12. Для операций, осуществленных в сети акцептирования отчитывающегося поставщика платежных услуг с использованием банковских карточек/талонов на питание, выпущенных другими поставщиками платежных услуг, иными чем отчитывающийся поставщик платежных услуг, указывается код 115 или 118, по необходимости;

к) колонка J предназначена для указания кода характеристики *"вид специального устройства/ использованного решения"*, в соответствии с приложением № 9, пункт 8. Вид специального устройства/ использованного решения указывается в соответствии с максимальным техническим решением банковской карточки. Таким образом, коды для технического решения при использовании банковских карточек на специальных устройствах, требующих физическое присутствие карточки, используются лишь вместе с соответствующими кодами следующим образом:

карточки с магнитной лентой могут быть использованы лишь на специальных устройствах с карточками с магнитной лентой (коды 0711, 0721, 0730, 0741, 0751);

карточка с микропроцессором могут быть использованы лишь на специальных устройствах с микропроцессором (коды 0712, 0722, 0730, 0742, 0752);

дуальная гибридная карточка может быть использована лишь на специальных устройствах с магнитной лентой или микропроцессором (коды 0711-0722, 0730, 0741, 0742, 0751, 0752);

бесконтактные карточки (contactless) могут быть использованы лишь на специальных устройствах для бесконтактных карточек (contactless) с магнитной лентой или микропроцессором (коды 0711-0753);

л) колонка K предназначена для указания кода характеристики *"размещение специального устройства/ использованного решения"* в соответствии с приложением № 9, пункт 10;

м) колонка L предназначена для указания кода характеристики *"вид операции"* в соответствии с приложением № 9, пункт 9;

м¹) колонка M предназначена для указания кода характеристики *"пол физического лица"* в соответствии с п.21 приложения № 9. Для предоплаченных карт и для карт, принадлежащих юридическим лицам, указывается код "n/a";

п) колонка 1 предназначена для указания платежных операций, соответствующих характеристикам колонок В-М;

о) колонка 2 предназначена для указания суммы платежных операций, соответствующих характеристикам колонок В-М.

6. Отчет ORD 5.1С предназначен для указания мошеннических действий, проведенных с банковскими карточками, зарегистрированных отчитывающимся поставщиком в отчетном периоде. Отчитывающийся поставщик платежных услуг отражает все мошеннические платежные операции, осуществленные платежной карточкой с момента обнаружения мошенничества (например, получение жалобы клиентов или через другие средства), независимо от того, было ли дело о мошеннической платежной операции рассмотрено до отчетности данных. В этом отчете не отражаются мошенничества банковскими карточками, которые имеют только функцию электронных денег (например, предоплаченные карточки). Мошеннические операции, осуществленные посредством банковской карточки, выданной поставщиком платежных услуг Республики Молдова отчитываются поставщиком-эмитентом, чья карточка была использована для мошенничества, независимо от сети, в которой состоялось мошенничество. В случае мошеннических действий, проведенных на территории Республики Молдова посредством карточек, эмитированных иностранным поставщиком платежных услуг, отчетность осуществляется поставщиком в сети которого состоялось мошенничество, где колонки Е-Н не заполняются. При отчетности мошеннических действий, проведенных с использованием номера карточки (card not present), в колонке L указывается "n/a". При заполнении таблицы учитывается следующее:

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

б) колонка В предназначена для указания кода характеристики "эмитент банковской карточки" в соответствии с приложением № 9, пункт 1;

с) колонка С предназначена для указания кода характеристики "сеть, в которой состоялось мошенничество", в соответствии с приложением № 9, пункт 2;

д) колонка D предназначена для указания кода характеристики марки СПБК (система платежей банковскими карточками), под которым была выпущена карточка, в соответствии с приложением № 9, пункт 3;

е) колонка Е предназначена для указания кодов *технического решения* при выпуске банковских карточек в соответствии с приложением № 9, пункт 4;

ф) колонка F предназначена для указания кода характеристики "цель использования" в соответствии с приложением № 9, пункт 5;

г) колонка G предназначена для указания кода характеристики "происхождение средств со счета держателя" в соответствии с приложением № 9, пункт 6;

h) колонка H предназначена для указания кодов валюты карточного счета в соответствии с приложением № 9, пункт 7;

і) колонка I предназначена для указания кода характеристики "условия выдачи" в соответствии с приложением № 9, пункт 12. Для операций, осуществленных в сети акцептирования отчитывающегося поставщика платежных услуг с использованием банковских карточек/талонов на питание, выпущенных другими поставщиками платежных услуг, иными чем отчитывающийся поставщик платежных услуг, указывается код 115 или 118, по необходимости;

ј) колонка J предназначена для указания кода характеристики "вид мошенничества" в соответствии с приложением № 9, пункт 11. Мошеннические действия с поддельными банковскими карточками считаются осуществленными в среднем ежедневно, а соответствующие коды используются лишь вместе с кодами раздела для специальных устройств, нуждающихся в физическом присутствии карточки, строки 1–12;

к) колонка K предназначена для указания кода характеристики "вид специального устройства/ использованного решения" в соответствии с приложением № 9, пункт 8;

l) колонка L предназначена для указания кода характеристики "размещение специального устройства/ использованного решения" в соответствии с приложением № 9, пункт 10;

m) колонка M предназначена для указания кода характеристики "вид операции" в соответствии с приложением № 9, пункт 9;

n) колонка 1 предназначена для указания количества попыток мошенничества, соответствующих характеристикам, указанным в колонках В-М;

o) колонка 1 предназначена для указания стоимости осуществленных мошеннических платежных операций, соответствующих характеристикам, указанным в колонках В-М.

[Пкт.7 утратил силу согласно Пост. НБМ N 162 от 26.08.2021, в силу 10.10.2021]

8. Отчет ORD 5.1E предназначен для отражения количества платежных счетов, к которым прикреплены одна или несколько банковских карточек (например: счет, к которому прикреплена одна основная карточка или несколько дополнительных карточек), находящихся в управлении отчитывающегося поставщика на конец отчетного периода и количества единых владельцев (не допускается включение/счет одного и того же владельца несколько раз) банковских карточек, в зависимости от их использования. Таблица заполняется следующим образом:

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

b) колонка B предназначена для указания кода характеристики "цель использования" в соответствии с приложением № 9, пункт 5;

c) колонка 1 – указывается количество платежных счетов, к которым прикреплено не менее одной карточки, соответствующей характеристике, указанной в колонке B;

d) колонка 2 – указывается количество единых владельцев банковских карточек, соответствующих характеристике, указанной в колонке B.

9. Отчеты ORD 5.1A, ORD 5.1B, ORD 5.1C и ORD 5.1E представляются ежеквартально.

[Приложение N 1 изменено Пост. НБМ N 162 от 26.08.2021, в силу 10.10.2021]

[Приложение N 1 в редакции Пост.НБМ N 189 от 19.07.2017, в силу 11.08.2017]

[Приложение N 2,3 исключены Пост.НБМ N 189 от 19.07.2017, в силу 11.08.2017]

Приложение № 4
к Инструкции о порядке представления
данных относительно использования
платежных инструментов и услуг

ОТЧЕТ
ORD 5.4 Специальные устройства и использованные решения

Код поставщика

ORD0504A

Код формуляра

ORD 5.4A Специальные устройства и использованные решения
на конец __ квартала 20__ г.

№ п/п	Вид специального устройства/использованного решения	Количество единиц	
		размещенные у поставщика платежных услуг	размещенные у продавца
A	B	1	2
1	банкоматы (АТМ):		x

1.1	с носителем карточек с магнитной лентой		x
1.2	с носителем карточек с микропроцессором		x
1.3	с бесконтактными карточками (contactless)		x
1.4	<i>из которых: АТМ с функцией кредитового перевода</i>		x
1.5	<i>из которых: АТМ с функцией внесения наличных денег de numerar</i>		x
2	POS -терминалы		
2.1	с носителем карточек с магнитной лентой		
2.2	с носителем карточек с микропроцессором		
2.3	с бесконтактными карточками (contactless)		
3	mPOS- терминалы		
3.1	с носителем карточек с магнитной лентой		
3.2	с носителем карточек с микропроцессором		
3.3	с бесконтактными карточками (contactless)		
4	импринтеры		
5	платежные терминалы самообслуживания		
6	прочие устройства		
6.1	с носителем карточек с магнитной лентой		
6.2	с носителем карточек с микропроцессором		
6.3	с бесконтактными карточками (contactless)		
7	платформы электронной торговли (e-commerce)	x	

Код поставщика

ORD0504B

Код формуляра

ORD 5.4B Информация о географическом размещении установленных банкоматов (АТМ), POS-терминалов, платежных терминалов самообслуживания на конец ___ квартала 20__ г.

№ п/п	Административно-территориальная единица размещения	Количество банкоматов (АТМ)	Количество POS-терминалов	Количество платежных терминалов самообслуживания
А	В	1	2	3

Дата составления " _ " _____ 20__
 Исполнитель и номер телефона _____ "

**Порядок составления отчета
 ORD 5.4 Специальные устройства и использованные решения**

1. Отчет состоит из 2 таблиц, пронумерованных А и В.
2. Отчет ORD 5.4А предназначен для указания числа специальных устройств, установленных отчитывающимся поставщиком платежных услуг и числа решений, внедрённых и предназначенных для пользователей, находящихся в его ведении на конец отчетного периода.
3. Информация указывается отдельно для специальных устройств, установленных отчитывающимся поставщиком платежных услуг (колонка 1) и для специальных устройств и внедренных решений, размещенных у продавца (колонка 2). Для специальных устройств указывается число установленных специальных устройств, находящихся в ведении отчитывающегося поставщика платежных услуг, а для платформ электронной торговли указывается число электронных продавцов, обслуживаемых отчитывающимся поставщиком платежных услуг.
4. Если необходимо распределение специальных устройств, в зависимости от носителя карточки, который они предлагают, устройство включается в категорию, соответствующую максимальной комплектации, которой оно располагает. В данном контексте максимальной комплектацией считаются бесконтактные карточки, а минимальной – носитель карточек с магнитной лентой.
5. В строке "1. банкоматы (АТМ)" указывается общее количество банкоматов, находящихся в ведении поставщика платежных услуг. Устройство, позволяющее получить лишь информацию об остатках на карточке, не может быть включено в категорию АТМ. Количество единиц, указанных в этой строке, должно соответствовать сумме единиц, указанных в строках 1.1 – 1.3.
6. В строках 1.1 – 1.3 указывается количество банкоматов, распределенных в зависимости от носителя карточек, которым они оснащены, учитывая положения пункта 4.
7. В строке "1.4 из которых: АТМ с функцией кредитового перевода" указывается общее количество АТМ, позволяющих авторизованным пользователям осуществлять кредитовые переводы, используя платежную карточку.
8. В строке "1.5 из которых: АТМ с функцией внесения денежной наличности" указывается общее количество АТМ, позволяющих авторизованным пользователям вносить денежную наличность (для пополнения счета, оплаты услуг и т. д.).
9. Если банкомат имеет функцию кредитового перевода, а также и функцию внесения денежной наличности, он включается в обе строки.
10. В строке "2. POS-терминалы" указывается количество POS-терминалов, находящихся в ведении отчитывающегося поставщика платежных услуг. Оно должно соответствовать сумме строк 2.1 – 2.3.
11. В строках 2.1 – 2.3 указывается количество POS-терминалов, распределенных в зависимости от носителя карточек, которым они оснащены, учитывая положения пункта 4.
12. В строке "mPOS-терминалы" указывается общее количество mPOS-терминалов, находящихся в ведении отчитывающегося поставщика платежных услуг. Оно должно соответствовать сумме строк 3.1 – 3.3.
13. В строках 3.1 – 3.3 указывается количество mPOS- терминалов, распределенных в зависимости от носителя карточек, которым они оснащены, учитывая положения пункта 4.
14. В строке "4. импринтеры" указывается общее количество импринтеров, находящихся в ведении отчитывающегося поставщика платежных услуг.
15. В строке "5. платежные терминалы самообслуживания" указывается общее количество платежные терминалов самообслуживания, находящихся в ведении отчитывающегося поставщика платежных услуг.

16. В строке "6. прочие устройства" указывается общее количество специальных устройств иные, чем банкоматы, POS-терминалы, mPOS-терминалы, импринтеры и терминалы наличной оплаты (терминалы cash-in), платежные терминалы самообслуживания, находящихся в ведении отчитывающегося поставщика платежных услуг.

17. В строках 6.1 – 6.3 указывается количество прочих устройств, распределенных в зависимости от носителя карточек, которым они оснащены, учитывая положения пункта 4.

18. В строке "7. платформы электронной торговли (e-commerce)" указывается общее количество платформ электронной торговли, поставленных отчитывающимся поставщиком платежных услуг.

19. Отчет ORD 5.4В предназначен для отражения распределения по административно-территориальным единицам банкоматов (АТМ), POS-терминалов и платежных терминалов самообслуживания, находящихся в ведении отчитывающегося поставщика платежных услуг на конец отчетного периода.

20. В колонке А указывается порядковый номер каждой записи в отчете.

21. В колонке В указывается административно-территориальная единица (муниципий Кишинэу и Бельцы, АТО Гагаузия или район согласно приложению № 1 Закона об административно-территориальном устройстве Республики Молдова № 764/2001), в которой размещено устройство.

22. В графах 1-3 указывается количество банкоматов (АТМ), POS-терминалов и платежных терминалов самообслуживания, соответствующих характеристикам колонки В.

23. Таблицы ORD 5.4А и ORD 5.4В представляются ежеквартально.

[Приложение N 4 в редакции Пост. НБМ N 162 от 26.08.2021, в силу 10.10.2021]

[Приложение N 4 в редакции Пост.НБМ N 189 от 19.07.2017, в силу 11.08.2017]

Приложение № 5
к Инструкции о порядке представления
данных относительно использования
платежных инструментов и услуг

ОТЧЕТ
ORD 5.5 Использование кредитового перевода

код поставщика

ORD0505A

Код формуляра

ORD 5.5A Использование кредитового перевода
за ___ квартал 20__ г.

(001 – молдавские леи)

№ п/п	Тип плательщика	Тип расчета	Приоритет перевода	Носитель платежного поручения	Инициатор перевода	Бенефициар перевода	Количество	Сумма
A	B	C	D	E	F	G	1	2
1								
...								
n								

код поставщика

ORD0505B

Код формуляра

ORD 5.5B Использование запрограммированного кредитового перевода
за ___ квартал 20__ г.

(001 – молдавские леи)

№ п/п	Тип плательщика	Тип расчета	Приоритет перевода	Носитель платежного поручения	Бенефициар перевода	Количество	Сумма
A	B	C	D	E	F	1	2
1							
...							
n							

код поставщика

ORD0505C

Код формуляра

ORD 5.5C Использование кредитового перевода на будущую дату платежа
за ___ квартал 20__ г.

(001 – молдавские леи)

№ п/п	Тип плательщика	Тип расчета	Приоритет перевода	Носитель платежного поручения	Бенефициар перевода	Количество	Сумма

A	B	C	D	E	F	1	2
1							
...							
n							

Дата составления "___" _____ 20__ г.

Исполнитель и номер телефона _____

Примечание. Отчет составлен в соответствии с:

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

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

ПОРЯДОК СОСТАВЛЕНИЯ отчета ORD 5.5 Использование кредитового перевода

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

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

3. Отчет будет содержать все платежные операции, определенные как кредитовые переводы, инициированные и осуществленные на основе платежного поручения в явном виде. Платежные операции, инициированные поставщиком платежных услуг от своего имени и осуществленные кредитованием счета бенефициара путем бухгалтерской записи (простое зачисление на счет), без обычного использования кредитового перевода, в том числе запрограммированного, не включаются в отчет. В данный вид операций включается:

1) оплата процентных ставок поставщиком платежных услуг;

2) оплата дивидендов ставок поставщиком платежных услуг;

3) оплата суммы займа на счет клиента;

4) прочие операции кредитования, переведенные на счет клиента с использованием простой бухгалтерской записи.

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

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

б) колонка В предназначена для указания кода характеристики "*тип плательщика*" в соответствии с приложением № 9, пункт 13;

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

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

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

ф) колонка F предназначена для указания кода характеристики "*инициатор перевода*" в соответствии с приложением № 9, пункт 17;

г) колонка G предназначена для указания кода характеристики "*тип бенефициара*" в соответствии с приложением № 9, пункт 13.

5. Отчет ORD 5.5B предназначен для указания количества (колонка 1) и стоимости (колонка 2) операций с использованием запрограммированного кредитового перевода, проведенных за отчетный период. Колонки А–Е заполняются следующим образом:

- а) колонка А предназначена для указания порядкового номера каждой записи в отчете;
- б) колонка В предназначена для указания кода характеристики *"тип плательщика"* в соответствии с приложением № 9, пункт 13;
- в) колонка С предназначена для указания кода характеристики *"тип расчета"* в соответствии с приложением № 9, пункт 14;
- г) колонка D предназначена для указания кода характеристики *"приоритет перевода"* в соответствии с приложением № 9, пункт 15;
- е) колонка Е предназначена для указания кода характеристики *"носитель платежного поручения"* в соответствии с приложением № 9, пункт 16. Носитель платежного поручения в контексте проведения операции кредитового перевода считается "электронным платежным поручением" если плательщик передает его без использования бумажных форм, то есть электронным путем, через автоматизированные системы дистанционного обслуживания или в случае постоянного/повторяющегося заказа, представленного первоначально для выполнения на основании платежного поручения на бумажном носителе, а затем периодически выполненные в электронной форме;
- ф) колонка F предназначена для указания кода характеристики *"тип бенефициара"* в соответствии с приложением № 9, пункт 13.

6. Отчет ORD 5.5C предназначен для указания количества (колонка 1) и стоимости (колонка 2) операций с использованием кредитового перевода на будущую дату платежа, проведенных за отчетный период. Колонки А–Е заполняются следующим образом:

- а) колонка А предназначена для указания порядкового номера каждой записи в отчете;
- б) колонка В предназначена для указания кода характеристики *"тип плательщика"* в соответствии с приложением № 9, пункт 13;
- в) колонка С предназначена для указания кода характеристики *"тип расчета"* в соответствии с приложением № 9, пункт 14;
- г) колонка D предназначена для указания кода характеристики *"приоритет перевода"* в соответствии с приложением № 9, пункт 15;
- е) колонка Е предназначена для указания кода характеристики *"носитель платежного поручения"* в соответствии с приложением № 9, пункт 16;
- ф) колонка F предназначена для указания кода характеристики *"тип бенефициара"* в соответствии с приложением № 9, пункт 13.

7. Отчеты ORD 5.5A - ORD 5.5C составляются и представляются в Национальный банк Молдовы ежеквартально.

[Приложение N 5 изменено Пост. НБМ N 162 от 26.08.2021, в силу 10.10.2021]

[Приложение N 5 изменено Пост.НБМ N 189 от 19.07.2017, в силу 11.08.2017]

Приложение № 6
к Инструкции о порядке представления
данных относительно использования
платежных инструментов и услуг

ОТЧЕТ
ORD 5.6 Использование прямого дебетования

код поставщика

ORD0506A

Код формуляра

ORD 5.6A Использование прямого дебетования
за ___ квартал 20__ г.

(001 – молдавские леи)

П/н	Наименование показателей	Количество	Сумма	Число плательщиков
А	В	1	2	3
1	Прямое дебетование в случае, когда плательщик или бенефициар платежа обслуживается у другого поставщика, в т.ч.:			х
2	физические лица			х
3	юридические лица			х
4	Прямое дебетование в случае, когда плательщик и бенефициар платежа обслуживаются у отчитывающегося поставщика" в т.ч.:			х
5	физические лица			х
6	юридические лица			х
7	Число плательщиков, в т.ч.:	х	х	
8	физические лица	х	х	
9	юридические лица	х	х	

код поставщика

ORD0506B

Код формуляра

ORD 5.6B Список бенефициаров прямого дебетования
за ___ квартал 20__ г.

П/н	IDNO/IDNP бенефициара	Наименование бенефициара
А	В	С
1		
...		
n		

Дата составления " ____ " _____ 20__ г.

Исполнитель и номер телефона _____

Примечание. Отчет составлен в соответствии с:

Инструкция о порядке представления данных относительно использования платежных инструментов и услуг, приложение № 6
(Постановление Административного совета Национального банка Молдовы № 211 от 23 октября 2014г.)

ПОРЯДОК СОСТАВЛЕНИЯ отчета ORD 5.6 Использование прямого дебетования

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

2. Отчет содержит данные о платежных операциях, осуществленных поставщиком платежных услуг-плательщиком по прямому дебетованию и заполняется поставщиком платежных услуг, который осуществляет выплату, инициируемую бенефициаром платежа на основании согласия, выданного плательщиком бенефициару платежа, поставщику платежных услуг бенефициара или поставщику платежных услуг плательщика. В рамках настоящей Инструкции, поставщик платежных услуг плательщика, в качестве инициирования платежной операции бенефициаром рассмотрит:

- а) получение платежных документов от бенефициара;
- б) получение других соответствующих данных (включая данные с выписанных счетов и другую информацию) от бенефициара;
- с) произведение запросов к базе данных бенефициара, содержащей соответствующую информацию для инициирования платежной операции.

Операции по дебетованию счета клиента, инициируемые и выполненные поставщиком платежных услуг на основании бухгалтерской записи о дебетовании, без обычного использования прямого дебетования, не включаются в отчет. В данный вид операций включается:

- а) взимание процентных ставок поставщиком платежных услуг;
- б) вычет комиссионных;
- с) оплата сборов, связанных с финансовыми услугами;
- д) возврат суммы кредита;
- е) другие дебетовые операции со счета клиента путем использования обычной бухгалтерской записи.

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

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

5. Отчеты ORD 5.6А и ORD 5.6В составляются и представляются в Национальный банк Молдовы ежеквартально.

Приложение № 7
к Инструкции о порядке представления
данных относительно использования
платежных инструментов и услуг

ОТЧЕТ

ORD 5.7 Использование автоматизированных систем дистанционного обслуживания

код поставщика

ORD0507A
Код формуляра

ORD 5.7A Использование автоматизированных систем дистанционного обслуживания
за ___ квартал 20__ г.

(001 – молдавские леи)

П/н	Тип АСДО	Тип владельца	Пол владельца	Число зарегистрированных владельцев	Число активных владельцев	Платежные операции в национальной валюте		Платежные операции в иностранной валюте	
						количество	сумма	количество	сумма
А	В	С	Д	1	2	3	4	5	6
1									
...									
n									

код поставщика

ORD0507B
Код формуляра

ORD 5.7B Зарегистрированные мошеннические действия, осуществленные с использованием АСДО
за ___ квартал 20__ г.

(001 – молдавские леи)

П/н	Тип АСДО	Тип владельца	Вид мошенничества (АСДО)	Количество	Сумма
А	В	С	Д	1	2
1					
...					
n					

[Формуляр отчета ORD 5.7C утратил силу согласно Пост. НБМ N 162 от 26.08.2021, в силу 10.10.2021]

Дата составления " ___ " _____ 20__ г.

Исполнитель и номер телефона _____

Примечание. Отчет составлен в соответствии с:

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

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

ПОРЯДОК СОСТАВЛЕНИЯ отчета ORD 5.7 Использование автоматизированных систем дистанционного обслуживания

1. Отчет состоит из 2 таблиц, пронумерованных А и В.

2. В целях настоящего отчета используются следующие понятия:

1) хакинг (hacking) – незаконный доступ к данным, хранящимся на устройстве электронного, цифрового или информационного сообщения (компьютер, смартфон, планшет и т. д.), и сбор конфиденциальной информации о пользователе АСДО;

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

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

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

5) sniffing (sniffing) – установка на устройстве электронного, цифрового или информационного сообщения (компьютер, смартфон, планшет и т. д.) пользователя АСДО специальной программы, посредством которой при обращении к сайтам в Интернете позволяет сбор конфиденциальной информации о пользователе АСДО;

6) спуфинг (spoofing) – отправление электронных сообщений с указанием ложного адреса отправителя, в которых запрашивается конфиденциальная информация о пользователе АСДО.

3. Другие определения и понятия, используемые в отчете, предусмотрены Регламентом о предоставлении платежных услуг посредством автоматизированных услуг дистанционного обслуживания, утвержденного Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 62/2017.

4. Отчет ORD 5.7А содержит информацию о количестве зарегистрированных владельцев (колонка 1) и количестве активных владельцев (колонка 2) АСДО, договор которых действителен на конец отчетного периода, количестве и сумме платежных операций в национальной валюте (колонки 3 и 4) и платежных операций в валюте (колонки 5 и 6), осуществленные (кроме операций купли-продажи валют) владельцами АСДО в течение отчетного периода. Колонки А-Д заполняются следующим образом:

1) В колонке А указывается порядковый номер каждой записи в отчете;

2) В колонке В указывается код характеристики "*вид АСДО*" в соответствии с п.18 приложения № 9;

3) В колонке С указывается код характеристики "*вид владельца*" в соответствии с п.13 приложения № 9 (указывается лишь код 141 и код 143).

4) В колонке D указывается соответствующий код характеристики "пол физического лица" в соответствии с п.21 приложения № 9 (лишь в случае, когда указывается код 141 в колонке С). Если невозможно определить пол пользователя АСДО, указывается код "n/a".

5. Отчет ORD 5.7В содержит информацию о количестве (колонка 1) и сумме (колонка 2) мошенничеств, связанных с АСДО, зарегистрированных поставщиком платежных услуг в

течение отчетного периода. Поставщик платежных услуг должен сообщать обо всех мошеннических операциях с момента обнаружения мошенничества, например, жалобой клиента или другими средствами, независимо от того, было ли дело о мошеннической платежной операции разрешено на момент представления данных. Колонки А-Д заполняются следующим образом:

- а) в колонке А указывается порядковый номер каждой записи отчета;
- б) в колонке В указывается код характеристики "вид АСДО" в соответствии с п.18 приложения № 9;
- с) в колонке С указывается код характеристики "вид владельца" в соответствии с п.13 приложения № 9 (указывается лишь код 141 и код 143);
- д) в колонке D указывается код характеристики "вид мошенничества" в соответствии с п.19 приложения № 9.

6. Отчеты ORD 5.7А и ORD 5.7В представляются ежеквартально.

[Приложение N 7 изменено Пост. НБМ N 162 от 26.08.2021, в силу 10.10.2021]

[Приложение N 7 изменено Пост.НБМ N 189 от 19.07.2017, в силу 11.08.2017]

Дата составления " ____ " _____ 20__ г.

Исполнитель и номер телефона _____

Примечание. Отчет составлен в соответствии с:

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

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

ПОРЯДОК СОСТАВЛЕНИЯ

отчета ORD 5.8 Использование физическими лицами услуг в системах перевода денег

1. Отчет состоит из 2 таблиц, пронумерованных А и В.

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

3. Данный отчет включает информацию об использовании физическими лицами услуг по переводу денег, которая включает перевод денежных средств между физическими лицами (и отправитель, и бенефициар являются физическими лицами) посредством:

а) систем перевода денег;

б) услуг по переводу денег, предоставляемых поставщиками платежных услуг, на основании двусторонних соглашений с другими поставщиками платежных услуг (местными или иностранными);

с) внутренних коммерческих услуг по переводу денег;

д) переводов в сети SWIFT.

4. В данный отчет включаются данные о переводах с использованием Услуг по переводу денег на территории РМ, то есть местные переводы (учреждение, которое отправляет, и учреждение, которое непосредственно платит бенефициару, являются резидентами), а также международные переводы (учреждение, которое отправляет, или учреждение, которое непосредственно платит бенефициару, являются нерезидентами, а другое учреждение-участник является резидентом). В случае местных денежных переводов указываются только денежные переводы, осуществленные по поручению физических лиц.

4¹. Денежные переводы, указанные в подп. а), б) и с) п.3 включаются в отчет, если отвечают одному из условий:

1) выполняются без осуществления платежных счетов;

2) иницируются с платежного счета или выдаются на платежный счет, но использование платежного счета не является условием для осуществления перевода, но является выбором, предоставленным поставщиком платежных услуг своим клиентам.

5. Данный отчет не отражает:

а) переводы в автоматизированных системах межбанковских платежей (SAPI) или внутренних системах поставщика платежных услуг, кроме переводов, осуществленных через внутренние коммерческие услуги денежных переводов;

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

[Подпкт.с) утратил силу согласно Пост. НБМ N 162 от 26.08.2021, в силу 10.10.2021]

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

6. В целях настоящего отчета учитываются и будут предоставляться:

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

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

7. В настоящем отчете оригинальной валютой считается валюта, в которой поставщик платежных услуг ведет учет выделенных/полученных сумм в рамках Услуг по переводу денег, независимо от валюты, в которой осуществляются расчеты поставщиком платежных услуг и зарубежными поставщиками или между организатором Услуг по переводу денег или валюты, в которой суммы переводов были фактически выделены/получены от физических лиц (по их требованию).

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

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

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

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

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

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

д¹) Колонку Е дополнить следующим образом:

"N" – для денежных переводов, осуществленных или выданных в денежной наличности;

"С" – для денежных переводов, осуществленных через платежный счет клиента/полученных на платежный счет клиента через такие услуги, как Т2С.

е) колонки 1 и 2 предназначены для указания количества и стоимости переводов, полученных в пользу физических лиц в течение отчетного периода;

ф) колонки 3 и 4 предназначены для указания количества и стоимости переводов, осуществленных по поручению физических лиц в течение отчетного периода;

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

10. Отчет ORD 5.8 В предназначен для указания информации о зарегистрированных мошеннических действиях при переводах, осуществленных с использованием Услуг по переводу денег, выявленных за отчетный период. Поставщик платежных услуг должен сообщать обо всех мошеннических операциях с момента обнаружения мошенничества, например, жалобой клиента или другими средствами, независимо от того, было ли дело о

мошеннической платежной операции разрешено на момент представления данных. В случае обнаружения мошеннических действий, которые имеют те же характеристики (услуга, страна, валюта, направление и описание), а также дата совершения сделки и дата обнаружения/определения мошеннического характера, они будут указываться одной записью:

- а) колонка А предназначена для указания порядкового номера каждой записи в отчете;
- б) колонка В предназначена для указания кода Услуги по переводу денег, с использованием которого при переводе было зарегистрировано мошенническое действие согласно Списку кодов Услуг по переводу денег;
- в) колонка С предназначена для указания буквенного кода (Alfa 3) страны назначения/происхождения перевода согласно стандарту ISO 3166;
- д) колонка D предназначена для указания кода валюты мошеннического перевода;
- е) колонка Е предназначена для указания кода направления мошеннического перевода в соответствии с приложением № 9, пункт 20;
- ф) колонка F предназначена для описания мошеннических действий, осуществленных с использованием Услуг по переводу денег;
- г) колонка G предназначена для указания даты когда поставщик платежных услуг определил мошеннический характер действий по переводу денег.

[Пкт.11 утратил силу согласно Пост. НБМ N 162 от 26.08.2021, в силу 10.10.2021]

12. Отчет ORD 5.8А представляется ежемесячно, а отчеты отчет ORD 5.8В составляются и представляются в Национальный банк Молдовы ежеквартально.

[Приложение N 8 изменено Пост. НБМ N 162 от 26.08.2021, в силу 10.10.2021]

[Приложение N 8 изменено Пост.НБМ N 246 от 26.09.2019, в силу 25.11.2019]

[Приложение N 8 изменено Пост.НБМ N 189 от 19.07.2017, в силу 11.08.2017]

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

**ОБЩИЙ КЛАССИФИКАТОР КОДОВ,
используемых в отчетах Инструкции о порядке представления
данных относительно использования платежных инструментов и услуг**

1. Код характеристики "эмитент платежной карточки":

П/н	Значение	Код
	1	
1.	отчитывающийся поставщик платежных услуг	001
2.	другой поставщик платежных услуг РМ	002
3.	иностраный поставщик платежных услуг	003

2. Код характеристики "сеть, в которой осуществилась сделка", "сеть, в которой произошло мошенничество":

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

3. Код характеристики "марки СППК" (Система платежей по платежным карточкам):

П/н	Значение	Код
	1	
1.	карточка, эмитированная под марками СППК "Visa International"	021
2.	карточка, эмитированная под марками СППК "MasterCard Worldwide"	022
3.	карточка, эмитированная под марками другой СППК	023
4.	Карточка, выпущенная под марками СПБК "American Express"	024

4. Код характеристики "техническое решение":

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

5. Код характеристики "цель использования":

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

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

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

6. Код характеристики "происхождение средств со счета держателя":

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

* Определения соответствуют п.2 Регламента о платежных карточках.

7. Код характеристики "валюта карточного счета":

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

8. Коды для характеристики "вид специального устройства / использованного решения":

П/н	Значение	Код
	1	2
	Специальные устройства (требующие наличие карточки)	
1.	банкомат (АТМ) ¹ с носителем карточек с магнитной лентой	0711
2.	банкомат (АТМ) ¹ с носителем карточек с микропроцессором	0712
2 ¹ .	банкомат (АТМ) ¹ с бесконтактными карточками (contactless)	0713
2 ² .	платежные терминалы самообслуживания	0714
3.	POS ¹ терминал с носителем карточек с магнитной лентой	0721
4.	POS ¹ терминал с носителем карточек с микропроцессором	0722
5.	POS ¹ терминал с бесконтактными карточками (contactless)	0723
6.	Импринтер ¹	0730
7.	mPOS ² терминал с носителем карточек с магнитной лентой	0741
8.	mPOS ² терминал с носителем карточек с микропроцессором	0742

9.	mPOS ² терминал с бесконтактными карточками (contactless)	0743
10.	другой вид устройства с носителем карточек с магнитной лентой	0751
11.	другой вид устройства с носителем карточек с микропроцессором	0752
12.	другой вид устройства с носителем бесконтактных карточек (contactless)	0753
	Решения (не требующие физического присутствия карточки – card not present)	
13.	электронная торговая платформа (e-commerce)	0764
14.	почта, электронный адрес, телефон (МО/ТО) / key-entry	0774
15.	другие автоматизированные системы дистанционного обслуживания ³ за исключением почты, электронного адреса, телефона (МО/ТО) / key-entry	0784
16.	окошко поставщика платежных услуг ⁴	0785
17.	другой способ, не требующий присутствия карточки (card not present)	0794

¹ Определения соответствуют п.1.2 Регламента о банковских карточках.

² Согласно определению п.3.7) настоящей инструкции.

³ Согласно определениям Регламента о поставке платежных услуг посредством автоматизированных систем дистанционного обслуживания, утвержденного Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 62 от 09 марта 2017.

⁴ Будут включены все виды сделок, которые могут осуществляться у окошка поставщика платежных услуг без физического присутствия карточки.

9. Код характеристики "вид операции":

П/н	Значение	Код
	1	
1.	снятие наличных денег	081
2.	безналичная оплата за приобретенные товары, обязательств перед бюджетом и за оказанные услуги	082
3.	безналичная оплата в пользу физических лиц, иные, чем переводы P2P и T2C	083
4.	пополнение счета денежной наличностью ¹	084
5.	переводы P2P (лишь операции, отраженные по дебету платежного счета, к которому привязана платежная карточка)	085
6.	переводы T2C лишь операции, отраженные по кредиту платежного счета, к которому привязана платежная карточка)	086

¹ отчитываются лишь операции, осуществленные карточками, выпущенными отчитывающимся поставщиком (код 001).

10. Коды для характеристики "размещение специального устройства / специального решения":

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

Если предоставляется отчет вместе с характеристикой "вид специального

устройства/ использованного решения" учитывается следующее:

а) банкоматы (АТМ) (коды 0711 и 0712) считаются размещенными лишь у поставщика (код 01), независимо от его эффективного размещения;

б) электронная торговая платформа (e-commerce) (код 0764) считается размещенной у продавца (код 02);

с) автоматизированные системы дистанционного обслуживания (код 0784) считаются размещенными у поставщика (код 01).

11. Код характеристики "вид мошенничества" с использованием персонализированных/ персонифицированных платежных карточек:

П/н	Значение	Код
	1	
1.	мошеннические действия с поддельными карточками	101
2.	мошеннические действия с утерянными/краденными карточками	102
3.	мошеннические действия с использованием номера карточки (card not present)	103
4.	Вид мошенничества "Социальная инженерия"	105
5.	прочие виды мошенничества	106

12. Код характеристики "условия выдачи":

П/н	Значение	Код
	1	
1.	персонализированная карточка, выпущенная на основании проектов заработной платы	113
2.	персонализированная карточка, выпущенная на основании социальных проектов	114
3.	персонализированная карточка, выпущенная на общих условиях	115
4.	предоплаченная карточка	116
5.	персонализированная карточка	117
6.	электронный талон на питание	118

13. Коды для характеристики "тип плательщика", "тип владельца" и "тип бенефициара":

П/н	Значение	Код
	1	
1.	физическое лицо	141
2.	юридическое лицо, иное чем поставщик платежных услуг	143
3.	поставщик платежных услуг	144

14. Код характеристики "тип расчета":

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

15. Код характеристики "приоритет перевода":

П/н	Значение	Код
	1	

1.	срочный перевод	171
2.	обычный перевод	172

16. Код характеристики "носитель платежного поручения":

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

17. Код характеристики "инициатор перевода":

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

18. Коды для характеристики "тип SADD":

П/н	Значение	Код
	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.	Другие	207

¹ Определения соответствуют п.4 Регламента о поставке платежных услуг посредством автоматизированных систем дистанционного обслуживания, утвержденного Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 62 от 09 марта 2017."

19. Код характеристики "вид мошенничества (АСДО)":

П/н	Значение	Код
	1	
1.	фишинг (phishing)	211
2.	фарминг (pharming)	212
3.	хакинг (hacking)	213
4.	сниффинг (sniffing)	214
5.	спуффинг (spoofing)	215
6.	отказ в обслуживании /denial of service	216
7.	Социальная инженерия	218
8.	прочие мошенничества (АСДО)	219

20. Код характеристики "направление перевода":

П/н	Значение	Код
-----	----------	-----

	1	2
1.	полученные в пользу физических лиц	01
2.	осуществленные по поручению физических лиц	02

21. Коды характеристики "пол физического лица":

П/н	Значение	Код
	1	2
1.	мужчина	221
2.	женщина	222
3.	не определен/не применяем	n/a

22. Коды характеристики "Носитель ответственности"

П/н	Значение	Код
	1	2
1.	Поставщик платежных услуг	231
2.	Пользователь услуги/платежного инструмента	232
3.	Прочие (например, продавец, другая третья сторона)	233

[Приложение N 9 изменено Пост. НБМ N 162 от 26.08.2021, в силу 10.10.2021]

[Приложение N 9 изменено Пост.НБМ N 189 от 19.07.2017, в силу 11.08.2017]

Приложение № 10
к Инструкции о порядке представления
данных относительно использования
платежных инструментов и услуг

ОТЧЕТ
ORD 5.9 Операции по поступлению и выдаче наличных денег

Код поставщика

ORD0509

Код формуляра

ORD 5.9 Операции по поступлению и выдаче наличных денег
за ___ квартал 20__ г.

П/н	Вид операции	физические лица		юридические лица	
		число	сумма	число	сумма
А	В	1	2	3	4
1	<u>Поступления денежной наличности</u>				
1.1	Посредством устройств электронного, цифрового или информационного сообщения, включительно				
1.1.1	терминалы cash-in				
1.1.1.1	вклады на счет				
1.1.1.2	посреднические операции				
1.1.2	другие устройства				
1.1.2.1	вклады на счет				
1.1.2.2	посреднические операции				
1.2	В местонахождении/офисе				
1.2.1	вклады на счет				
1.2.2	посреднические операции				
2	<u>Выдача наличных денег в местонахождении/офисе</u>				
2.1	изъятие со счета				
2.2	социальные выплаты			x	x
2.3	прочие выплаты			x	x

Дата составления " ___ " _____ 20__ г.

Исполнитель и номер телефона _____

Порядок составления

Отчета ORD 5.9 Операции по поступлению и выдаче наличных денег

1. Отчет ORD 5.9 предназначен для отражения количества и суммы операций, связанных с вкладом денежной наличности физическими лицами и/или юридическими лицами на платежный счет или поступлениями денежной наличности для перевода по назначению (в случае услуг посредничества), а также количества и суммы операций,

связанных с изъятием денежной наличности осуществленного физическими лицами и/или юридическими лицами с платежного счета в виде социальных выплат или других выдач (в случае услуг посредничества).

2. Информация представляется отдельно для операций, осуществленных физическими лицами (колонки 1 и 2) и юридическими (колонки 3 и 4).

3. В строке 1 указывается количество и сумма всех поступлений денежной наличности, осуществленных отчитывающимся поставщиком, которые соответствуют сумме строк 1.1 и 1.2.

4. В строке 1.1 указывается количество и сумма операций по поступлению денежной наличности, инициированных клиентами посредством электронных, цифровых или информационных устройств сообщения (в том числе посредством терминалов наличной оплаты cash-in), находящихся в ведении поставщика или агента поставщика, которые соответствуют сумме строк 1.1.1 и 1.1.2.

5. В строке 1.1.1 указывается количество и сумма операций по поступлению денежной наличности, инициированных клиентами посредством терминалов наличной оплаты (terminale cash-in).

6. В строке 1.1.1.1 указывается количество и сумма операций по вкладу денежной наличности на платежные счета, открытые у отчитывающегося поставщика, осуществленные посредством терминалов наличной оплаты cash-in.

7. В строке 1.1.1.2 указывается количество и сумма платежных операций, осуществленных в денежной наличности отчитывающимся поставщиком посредством терминалов наличной оплаты (терминалы cash-in). Включаются посреднические операции, произведенные в денежной наличности, такие как оплата товаров и услуг, заполнение счетов, открытых у других поставщиков.

8. В строке 1.1.2 указывается количество и сумма операций по получению денежной наличности, инициированной клиентами посредством электронных, цифровых или информационных устройств сообщения клиентами (иные чем терминалы наличной оплаты cash-in).

9. В строке 1.1.2.1 указывается количество и сумма операций по вкладу денежной наличности на платежные счета, открытые у отчитывающегося поставщика, осуществленные посредством электронных, цифровых или информационных устройств сообщения клиентами (иные чем терминалы наличной оплаты cash-in).

10. В строке 1.1.2.2 указывается количество и сумма платежных операций, осуществленных в денежной наличности отчитывающимся поставщиком посредством электронных, цифровых или информационных устройств сообщения клиентами (иные чем терминалы наличной оплаты cash-in). Включаются посреднические операции, произведенные в денежной наличности, такие как оплата товаров и услуг, заполнение счетов, открытых у других поставщиков.

11. В строке 1.2 указывается количество и сумма операций по получению денежной наличности, инициированной клиентами по местонахождению /в офисе поставщика или агентов поставщика, которые соответствуют сумме строк 1.2.1 и 1.2.2.

12. В строке 1.2.1 указывается количество и сумма операций по вкладу денежной наличности на платежные счета, открытые у отчитывающегося поставщика, осуществленных по местонахождению /в офисе отчитывающегося поставщика и/или агентов отчитывающегося поставщика.

13. В строке 1.2.2 указывается количество и сумма платежных операций, посредником которых является отчитывающийся поставщик, инициированных клиентами по местонахождению /в офисе поставщика или агентов поставщика. Включаются посреднические операции, произведенные в денежной наличности, такие как оплата товаров и услуг, заполнение счетов, открытых у других поставщиков.

14. В строке 2 указывается количество и сумма операций по получению денежной наличности, осуществленных клиентами по местонахождению /в офисе поставщика или агентов поставщика, которые соответствуют сумме строк 2.1–2.3.

15. В строке 2.1 указывается количество и сумма операций по изъятию денежной наличности с платежных счетов, открытых у отчитывающегося поставщика.

16. В строке 2.2 указывается количество и сумма операций по выдаче денежной наличности – социальные выплаты, без использования платежных счетов клиентов.

17. В строке 2.3 указывается количество и сумма операций по выдаче денежной наличности, иных чем изъятие с платежного счета, открытого у отчитывающегося поставщика и связанных с социальными выплатами.

18. Отчет ORD 5.9 представляется ежеквартально.

[Приложение N 10 изменено Пост. НБМ N 162 от 26.08.2021, в силу 10.10.2021]

[Приложение N 10 введено Пост.НБМ N 189 от 19.07.2017, в силу 11.08.2017]

[Приложение N 11 утратило силу согласно Пост. НБМ N 162 от 26.08.2021, в силу 10.10.2021]

[Приложение N 11 введено Пост.НБМ N 189 от 19.07.2017, в силу 11.08.2017]

Приложение № 12
к Инструкции о порядке представления
данных относительно использования
платежных инструментов и услуг

ОТЧЕТ ORD 5.11 Осуществление платежных операций

код поставщика

ORD0511A

Код формуляра

**ORD 5.11A Осуществление платежных операций со счетов
электронных денег и платежных счетов
в ___ квартале ___ 20__**

П/н	Вид операции	Счета электронных денег		Платежные счета	
		Кол-во	Сумма	Кол- во	Сумма
А	В	1	2	3	4
1	С платежного счета, в том числе для:				
1.1	коммунальных и не коммунальных услуг				
1.2	услуг телефонной связи, интернет				
1.3	социальных сетей				
1.4	игр и развлечений				
1.5	пополнения счетов, открытых у других небанковских ППУ (электронные деньги)				
1.6	пополнение счетов, открытых в лицензированных банках				
1.7	сборов и налогов				
1.8	акцептирования к оплате третьей стороной (электронные деньги)				
1.9	транспортных билетов				
1.10	кредитов и займов				
1.11	поставки товаров и продуктов				
1.12	других целей				

Код поставщика

ORD0511B

Код формуляра

**ORD 5.11B Осуществление посреднических платежных операций
за ___ квартал 20__ г.**

П/н	Вид операции	Посредством устройств		Посредством веб-страницы	
		Количество	Сумма	Количество	Сумма
А	В	1	2	3	4
1	Посредничество, в том числе для:				
1.1	коммунальных и не коммунальных услуг				
1.2	услуг телефонной связи, интернета				
1.3	социальных сетей				
1.4	игр и развлечений				
1.5	пополнения счетов, открытых у других небанковских ППУ (электронные деньги)				
1.6	пополнения счетов, открытых у лицензированных банков				
1.7	сборов и налогов				
1.8	электронные продавцы	х	х		
1.9	транспортных билетов				
1.10	кредитов и займов				
1.11	поставки товаров и продуктов				
1.12	других целей				

Код поставщика

ORD0511C

Код формуляра

ORD 5.11C Осуществление некоторых платежных операций посредством лицензированных банков

в ___ квартале ___ 20__

П/н	Показатель	Наличными		Безналичными (с платежных счетов)	
		кол-во	сумма	кол-во	сумма
А	В	1	2	3	4
1	Посредничество, в том числе для:				
1.1	коммунальных и не коммунальных услуг				
1.2	услуг телефонной связи, интернет				
1.3	социальных сетей				
1.4	игр и развлечений				
1.5	пополнения счетов, открытых у других небанковских ППУ (электронные деньги)				
1.6	пополнение счетов, открытых в лицензированных банках				
1.7	сборов и налогов				
1.8	транспортных билетов				
1.9	поставки товаров и продуктов				
1.10	других целей				

Дата составления " ___ " _____ 20__ г.

**Порядок составления
Отчета ORD 5.11 Осуществление платежных операций**

1. Отчет состоит из трех таблиц А, В и С.
2. Отчет заполняется поставщиком платежных услуг, который выполняет платежные операции согласно п.7 части (1) ст.4 Закона о платежных услугах и электронных деньгах № 114 от 18 мая 2012.
3. Отчет ORD 5.11А предназначен для отражения количества (колонка 1) и суммы (колонка 2) платежных операций, выполненных с со счетов электронных денег и количества (колонка 3) и суммы (колонка 4) платежных операций, выполненных с платёжных счетов владельцев, открытых у отчитывающегося поставщика, с разделением по виду назначения платежа.
4. Отчет ORD 5.11В предназначен для отражения количества и суммы платежных операций, выполненных в рамках посреднической услуги, предоставленной отчитывающимся поставщиком, с разделением по виду назначения платежа.
5. В колонках 1 и 2 указывается количество и суммы платежных операций, выполненных посредством электронных, цифровых или информационных устройств сообщения (включая терминалы наличной оплаты cash-in).
6. В колонках 3 и 4 указывается количество и суммы платежных операций, выполненных посредством веб-страницы поставщика, предназначенной для осуществления платежей пользователями платежных услуг, не владеющими платежными счетами, открытых у него.
7. В строке 1.8 указывается количество и сумма платежных операций, в которых небанковский поставщик платежных услуг действует в качестве посредника между электронным продавцом (который продает товары и услуги на собственной веб-странице) и его акцептирующим банком (при акцептировании платежных карточек, электронных кошельков, открытых у другого поставщика платежных услуг и т. д.).
8. Отчет ORD 5.11С предназначен для отражения количества и суммы платежных операций, выполненных физическими лицами в рамках услуги посредничества, предоставленной отчитывающимся банком, с разделением по виду назначения платежа.
9. В колонках 1 и 2 указывается количество и суммы платежных операций, выполненных наличными деньгами посредством отчитывающегося банка.
10. В колонках 3 и 4 указывается количество и суммы платежных операций, выполненных с платежных счетов владельцев, открытых в отчитывающемся банке.
11. В строке 1.6 указывается количество и суммы платежных операций, в которых платательщик и бенефициар является одним и тем же лицом.
12. Отчеты ORD 5.11А, ORD 5.11В и ORD 5.11С представляются ежеквартально.

[Приложение N 12 изменено Пост. НБМ N 162 от 26.08.2021, в силу 10.10.2021]

[Приложение N 12 введено Пост.НБМ N 189 от 19.07.2017, в силу 11.08.2017]

		агент					
А	В	С	1	2	3	4	5
1							
2							
3							
...							
n							

Дата составления " __ " _____ 20__
 Исполнитель и номер телефона _____

Порядок составления Отчета ORD 5.12 Специальные устройства поставщиков платежных услуг и их агентов

1. Отчет ORD 5.12 заполняется отчитывающимся поставщиком платежных услуг для операций, осуществленных посредством электронных, цифровых или информационных устройств сообщения, в том числе посредством терминалов наличной оплаты (терминалы cash-in), а также для информации о географическом размещении указанных устройств.

2. Отчет ORD 5.12А предназначен для отражения количества устройств cash-in (колонка 1) и других электронных, цифровых или информационных устройств сообщения (колонка 4), находящихся в ведении поставщиков платежных услуг и агентов, а также количества (колонки 2, 5) и суммы (колонки 3, 6) операций, осуществленных посредством указанных устройств.

3. Для раздела 2 "Агенты" колонки В - С заполняются следующим образом:

1) в колонке В указывается порядковый номер каждой записи в рамках соответствующего раздела отчета;

2) В столбце С указывается имя / наименование агента, зарегистрированного в НБМ, через которого выполнялись платежные операции. Для юридических лиц наименование указывается по выписке из Государственного реестра, выдаваемой органом, наделенным правом государственной регистрации, а для физических агентов имя и фамилия указываются в соответствии с документом, удостоверяющим личность;

4. Отчет 5.12В предназначен распределению по местностям электронных, цифровых или информационных устройств сообщения, находящихся в ведении поставщиков платежных услуг и его платежных агентов.

5. Информация, указанная в отчете, представляет ситуацию на конец отчетного периода.

6. В колонке А указывается порядковый номер каждой записи в рамках отчета.

7. В колонке В указывается у кого размещено устройство, посредством которого была осуществлена платежная операция, следующим образом:

"П" для устройств, размещенных у поставщиков платежных услуг;

"О" для устройств, размещенных в отделении поставщиков платежных услуг;

"А" для устройств, размещенных у платежного агента поставщика платежных услуг.

8. В столбце С указывается наименование поставщика платежных услуг, название филиала или имя / наименование платежного агента поставщика платежных услуг, зарегистрированного в НБМ. Для провайдера, филиалов и юридических лиц их наименование указывается согласно выписке из Государственного реестра, выданной органом, уполномоченным на право государственной регистрации, а для физических агентов имя и фамилия указываются в соответствии с документом, удостоверяющим личность.

9. В колонке 1 указывается вид устройства следующим образом:

"cash-in" для устройств с функцией cash-in;

"прочие" для других видов устройств иных, чем с функцией.

10. В колонке 2 указывается ID устройства.

11. В колонке 3 указывается административно-территориальная единица (муниципий Кишинэу и Бельцы, АТО Гагаузия или район согласно приложению № 1 Закона об административно-территориальном устройстве Республики Молдова № 764/2001), в которой размещено устройство.

12. В колонке 4 указывается точный адрес размещения устройства (например, коммуна Стэучень, ул. Матеевич, № 13).

13. В колонке 5 указываются данные, связанные с изменениями, произошедшими по сравнению с предыдущим отчетным периодом (например, изменение адреса размещения, установка нового устройства и т. д.);

14. Отчеты ORD 5.12A и ORD 5.12B представляются ежеквартально.

[Приложение N 13 в редакции Пост. НБМ N 162 от 26.08.2021, в силу 10.10.2021]

[Приложение N 13 введено Пост.НБМ N 189 от 19.07.2017, в силу 11.08.2017]

Приложение № 14
к Инструкции о порядке представления
данных относительно использования
платежных инструментов и услуг

ОТЧЕТ

ORD 5.13 Мошенничества, зарегистрированные поставщиками платежных услуг

Код поставщика

ORD0513A

Код формуляра

ORD 5.13A Мошенничество, связанные с использованием электронных денег и других платежных услуг за ___ квартал 20__

П/н	Описание мошенничества	Количество	Сумма
А	В	1	2
1			
...			
n			

Порядок составления Отчета ORD 5.13 Информация о мошенничествах, зарегистрированных поставщиками платежных услуг

1. Отчет ORD 5.13A предназначен для отражения количества (колонка 1) и суммы (колонка 2) мошенничеств (например, информационные мошенничества, кражи и т. д.), зарегистрированных поставщиками платежных услуг.

2. Отчет предназначен для отражения информации о мошенничествах, связанных с использованием электронных денег, информации о мошенничествах, связанных с использованием платежных услуг иных, чем с использованием платежных карточек (указываются в отчете ORD 5.1С), связанные с использованием АСДО (указываются в отчете ORD 5.7В), и связанные с использованием услуг по переводу денег (указываются в ORD 5.8В) следующим образом:

а) банки отражают лишь мошенничества, связанные с электронными деньгами, хранящимися на предоплаченных карточках, выпущенные ими;

б) небанковские поставщики платежных услуг отражают все зарегистрированные мошенничества (в том числе платежными агентами), связанные с платежными операциями с электронными деньгами (платежные счета, предоплаченные карточки), мошенничества, связанные с другими платежными операциями посредством электронных, цифровых или информационных устройств сообщения и другие мошенничества.

3. Поставщик платежных услуг отражает все мошеннические операции с момента обнаружения мошенничества, например, жалобой клиента или другими средствами, независимо от того, было ли дело о мошеннической платежной операции разрешено на

момент представления данных.

4. Колонки А и В заполняются следующим образом:

а) в колонке А указывается порядковый номер каждой записи в рамках отчета;

б) в колонке В указывается описание мошенничества.

5. Отчет ORD 5.13А представляется ежеквартально.

[Приложение N 14 в редакции Пост. НБМ N 162 от 26.08.2021, в силу 10.10.2021]

[Приложение N 14 введено Пост.НБМ N 189 от 19.07.2017, в силу 11.08.2017]

Приложение № 15
к Инструкции о порядке представления
данных относительно использования
платежных инструментов и услуг

ОТЧЕТ

ORD 5.14 Счета в электронных деньгах и платежные счета

Код поставщика

ORD0514

Код формуляра

ORD 5.14 Счета в электронных деньгах и платежные счета

на конец__ квартала 20__

П/н	Показатель	Счета в электронных деньгах		Платежные счета	
		Физические лица	Юридические лица	Физические лица	Юридические лица
А	В	1	2	3	4
1	Количество счетов:	х	х	х	х
1.1	Итого счетов во владении на конец отчетного периода				
1.1.1	из которых: Активные				
1.2	Счета, открытые в течение отчетного периода				
1.3	Счета, закрытые в течение отчетного периода				
2	Операции по пополнению счетов, осуществленные в течение отчетного периода	х	х	х	х
2.1	количество операций				

2.2	сумма операций				
3	Операции, осуществленные со счетов в течение отчетного периода	x	x	x	x
3.1	количество операций				
3.2	сумма операций				
4	Остаток на счетах на конец отчетного периода				

Дата составления " __ " _____ 20__

Исполнитель и номер телефона _____

Порядок составления Отчета ORD 5.14 Счета в электронных деньгах и платежные счета

1. Отчет ORD 5.14 заполняется обществом-эмитентом электронных денег в качестве поставщика платежных услуг и предназначен для указания количества счетов в электронных деньгах и платежных счетов, суммы операций путем их использования и остатка на соответствующих счетах на конец отчетного периода, с распределением информации по видам владельца: физические лица (колонки 1 и 3) и юридические лица, соответственно (колонки 2 и 4).

2. В строке "1.1 Итого счетов во владении на конец отчетного периода" отражаются счета во владении обществом-эмитентом на конец отчетного периода.

3. В строке "1.1.1 из которых: Активные" отражаются счета, посредством которых была осуществлена хотя бы одна операция в течение отчетного периода.

4. В строке "1.2 Счета, открытые в течение отчетного периода" отражаются счета, открытые обществом-эмитентом в течение отчетного периода.

5. В строке "1.3 Счета, закрытые в течение отчетного периода" отражаются счета, закрытые обществом-эмитентом в течение отчетного периода.

6. В строке "2.1 количество операций" отражается общее количество операций по пополнению счетов, осуществленных клиентами в течение отчетного периода.

7. В строке "2.2 сумма операций" отражается общая сумма операций по пополнению счетов, осуществленных клиентами в течение отчетного периода.

8. В строке "3.1 количество операций" отражается общее количество операций со счетов, осуществленных обществом-эмитентом в течение отчетного периода.

9. В строке "3.2 сумма операций" отражается общая сумма операций со счетов, осуществленных обществом-эмитентом в течение отчетного периода.

10. В строке "4 Остаток на счетах на конец отчетного периода" отражается остаток на счетах, открытых у общества-эмитента на конец отчетного периода.

11. Отчет ORD 5.14 представляется ежеквартально.

[Приложение N 15 в редакции Пост. НБМ N 162 от 26.08.2021, в силу 10.10.2021]

[Приложение N 15 введено Пост.НБМ N 189 от 19.07.2017, в силу 11.08.2017]

ОТЧЕТ

**ORD 5.21 Потери, вызванные мошенничествами,
в зависимости от носителя ответственности**

Код поставщика

ORD0521A

Код формуляра

**ORD 5.21A Потери, вызванные мошенничествами с использованием
платежных карточек, в зависимости от носителя ответственности**

П/н	Эмитент карточки	Носитель ответственности	Наличие карточки	Итого потери
A	B	C	D	E
1				
...				
n				

Код поставщика

ORD0521B

Код формуляра

**ORD 5.21B Потери, вызванные мошенничествами в связи с использованием АСДО,
в зависимости от носителя ответственности**

Nr. d/o	Носитель ответственности	Вид АСДО	Итого потери
A	B	C	D
1			
...			
n			

Порядок составления Отчета

**ORD 5.21 Потери, вызванные мошенничествами, в зависимости от носителя
ответственности**

1. Отчет составлен из двух таблиц, пронумерованных А и В.
2. Отчет ORD 5.21A предназначен для отражения суммы потерь, связанных с мошенничествами, осуществленными с использованием платежных карточек, зарегистрированных в течение отчетного периода поставщиком платежных услуг, эмитирующей карточку, владельцем платежной карточки или другими, отражая реальное воздействие мошенничества на основе денежного потока.
3. Учитывая, что регистрация финансовых потерь может быть временно диссоциирована от конкретных мошеннических операций и во избежание пересмотра отраженных данных строго из-за данной имманентной временной разницы, окончательные потери, вызванные мошенничеством, отражаются в периоде, в котором регистрируются в бухгалтерском учете поставщиков платежных услуг.
4. Окончательные цифры, соответствующие потерям мошенничества, не должны включать возмещение убытков, предоставленное страховыми агентствами, поскольку они не связаны с предотвращением мошенничества в соответствии Законом о платежных услугах и электронных деньгах № 114 от 18.05.2012.

5. В данном отчете не отражаются мошенничества, осуществленные карточками, имеющими лишь функцию электронных денег (например, предоплаченные карточки).

6. Отчет ORD 5.21А заполняется следующим образом:

а) колонка А предназначена для указания порядкового номера;

б) колонка В предназначена для указания кода характеристики "эмитент карточки" в соответствии с пунктом 1 приложения № 9;

с) колонка С предназначена для указания кода характеристики "носитель ответственности", который понес окончательные финансовые убытки, вызванные мошенничеством, в соответствии с пунктом 22 приложения № 9;

д) колонка D предназначена для указания кода "0" для операций "отсутствие карточки" или код "1" для операций "наличие карточки", соответствующий виду операции;

е) колонка Е предназначена для указания общей суммы потерь, связанных с мошенничествами, понесенными в конечном итоге носителем ответственности в течение всего отчетного периода, согласно характеристикам, указанным в предыдущих колонках;

7. Отчет ORD 5.21В предназначен для отражения суммы потерь, связанных с мошенничествами, осуществленными с использованием АСДО, зарегистрированных в течение отчетного периода поставщиком платежных услуг, эмитирующего отчет, владельцем платежной карточки или другими, отражая реальное воздействие мошенничества на основе денежного потока.

8. Отчет ORD 5.21В заполняется следующим образом:

а) колонка А предназначена для указания порядкового номера;

б) колонка В предназначена для указания кода характеристики "носитель ответственности", который понес окончательные финансовые убытки, вызванные мошенничеством, в соответствии с пунктом 22 приложения № 9;

с) колонка С предназначена для указания кода характеристики "вид АСДО" в соответствии с пунктом 18 приложения № 9;

д) колонка D предназначена для указания общей суммы потерь, связанных с мошенничествами, понесенными в конечном итоге носителем ответственности в течение всего отчетного периода, согласно характеристикам, указанным в предыдущих колонках;

9. Таблицы ORD 5.21А и ORD 5.21В представляются ежегодно.

Код поставщика

ORD 0522

Код формуляра

ОТЧЕТ

ORD 5.22 Кредитовые переводы, осуществленные и/или полученные с использованием платежных схем SEPA, иных методов, чем указанные которые касаются трансграничных кредитовых переводов
на _____ 20__

№ п/п	Вид кредитового перевода	Дата расчета	ВІС поставщика платежных услуг-плательщика	ВІС посредника ППУ-плательщика	Наименование/Фамилия плательщика	Адрес плательщика	Счет плательщика	ВІС посредника ППУ-получателя	ВІС поставщика платежных услуг-получателя	Наименование/Фамилия получателя	Адрес получателя	Счет получателя	Предназначение платежа	Код валюты	Стоимость перевода (исходная валюта)	Стоимость перевода (эквивалент в леях)
A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	1	2	3
1																
2																
...																
n																

Исполнитель и номер телефона _____

Порядок составления Отчета

ORD 5.22 Кредитовые переводы, осуществленные и/или полученные с использованием платежных схем SEPA, иных методов, чем указанные, которые касаются трансграничных кредитовых переводов

1. В отчете отражается информация, связанная с кредитовым переводом, осуществленным и/или полученным в соответствии со способами передачи платежных сообщений, предусмотренными в пункте 21, подпунктах 2)-3) Регламента о кредитовом переводе, прямом дебетовании и присвоении кодов IBAN, утвержденного Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 108/2023, за исключением

информации об операциях по переводу денег, которая отражается в отчете ORD 5.8 Операции по переводу денег, используемые физическими лицами (Приложение № 8).

2. Для целей настоящего отчета будут использоваться понятия, определенные в Регламенте о кредитовом переводе, прямом дебетовании и присвоении кодов IBAN, утвержденном Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 108/2023.

3. Графа В отражает тип кредитового перевода и заполняется с использованием кодов:

01 – кредитовые переводы, осуществленные и/или полученные через платежные схемы SEPA;

02 – трансграничные кредитные переводы, осуществленные и/или полученные с использованием других методов передачи платежных сообщений.

4. Графы С-N и 1-2 заполняются в соответствии со стандартом формата сообщений ISO 20022 XML, а также приложением № 2 и приложением № 6 Регламента № 108/2023 о кредитовом переводе, прямом дебетовании и присвоении кодов IBAN.

5. При отсутствии отчетных данных в графах 2 и 3 указывается «0». В графе 3 эквивалент в молдавских леях рассчитывается по официальному курсу молдавского лея к соответствующей валюте, действующему на день совершения операции. Если для полученных переводов не указано назначение платежа, в графе N указывается «0».

6. Периодичность предоставления отчёта – ежедневно, не позднее 16:00 рабочего дня, следующего за днём осуществления и/или получения перевода. Кредитовые переводы, указанные в пункте 1, совершённые в пятницу, субботу, воскресенье и/или праздничные дни, включаются в совокупности в один отчёт, который предоставляется в следующий рабочий день. За рабочие дни, в которые операции не производились, отчёт предоставляется без информации, с указанием только контактных данных исполнителя отчёта.

[Приложение N 17 введено Пост. НБМ N 229 от 02.10.2025, в силу с 09.04.2026]