

EVIDENȚA TRANZACȚIILOR PE PLATFORMELE QIWI ȘI PAYNET**THE TRANSACTION RECORDS ON THE QIWI AND PAYNET PLATFORMS****Autor: Ionela IVANOV**

ivanov.ionela@ase.md

Academia de Studii Economice din Moldova

Coordonator științific: Maia BAJAN

Dr., conf. univ., Academia de Studii Economice din Moldova

bajan.maia@ase.md

ORCID: <https://orcid.org/0000-0001-6903-8275>

Abstract. *This article examines the transaction records on the QIWI and PAYNET platforms, focusing on the mechanisms of tracking, managing, and analyzing financial activities conducted through these popular digital payment systems. The study explores the technological frameworks and security measures implemented by both platforms to ensure accurate and transparent transaction records. Additionally, it addresses the role of these platforms in facilitating cross-border payments and their compliance with regulatory standards. Through an in-depth analysis, the article aims to highlight the significance of efficient transaction management in digital finance and its implications for users and businesses alike.*

Keywords: QIWI, PAYNET, transaction, platforms, payments.

JEL: M40, M41

Introduction

Tranzacțiile electronice au devenit un element esențial în peisajul financiar global, facilitând plăți rapide, sigure și eficiente. QIWI este o companie fintech licențiată care oferă soluții de plată electronice inovative, inclusiv plăți cu numerar prin terminale self-service și o aplicație digitală. Fondată încă din 2008, QIWI Moldova este un lider în furnizarea de servicii de plată nebancare, având ca obiectiv simplificarea plăților pentru clienți și asigurarea siguranței fondurilor acestora. PAYNET este o platformă digitală, fondată în 2015, care oferă soluții financiare printr-un portofel electronic, destinat să îmbunătățească gestionarea relațiilor financiare ale utilizatorilor. Concentrați pe livrarea calității, PAYNET facilitează plăți, transferuri și monitorizarea financiară într-un mod ușor de utilizat și accesibil oriunde, având ca principiu oferirea de beneficii avantajoase pentru utilizatori. Scopul lucrării constă în evidența și contabilizarea tranzacțiilor pe aceste platforme, iar cercetarea acestui subiect se lansează pe mai multe metode, cum ar fi: analiza literaturii de specialitate; metoda istorică – cunoașterea evoluției acestui domeniu; metoda comparației – impactul la nivel național și internațional; metoda inducției și deducției și metoda analizei și sintezei.

Conținutul de bază

QIWI Moldova este emitent de monedă electronică, licențiată și supravegheată de Banca Națională a Moldovei. Această platformă oferă o soluție inovatoare pentru încasarea rapidă și eficientă a serviciilor, utilizând terminalele de plată QIWI, disponibile 24/7. Utilizarea acestei platforme reduce semnificativ timpul și resursele financiare necesare pentru o gestionare optimă..

Exemplu: Entitatea ABC SRL, încasează lunar plăți pentru prestarea serviciilor de transport. Modelul raportului lunar furnizat QIWI este prezentată în figura 1. Operațiunile și documentele contabile care urmează a fi utilizate în cazul raportului de mai jos (cu 2 genuri de activitate la cote TVA diferite):

Tabelul 1. Operațiunile economice ale platformei QIWI.

Documentul contabil	Dt	Ct	Suma
Factura fiscală de vânzare, cu cumpărătorul QIWI-M SRL (col.4) – Servicii juridice	221.1	611.3	201 291.67
	221.1	534.4	40 258.33
Factura fiscală de vânzare, cu cumpărătorul QIWI-M SRL (col.4) – Servicii transport	221.1	611.3	102 960.00
Total Venit			344 510.00
Factura fiscală de achiziție de la furnizorul QIWI-M SRL	713.8	521.1	5 645.15
	Comision Qiwi		
Notă contabilă - Compensare comisionului	521.1	221.1	5 645.15
	QIWI-M SRL	QIWI-M SRL	

Sursa: Elaborat de autor în baza Raportului furnizorului de servicii QIWI

Valoare totală a încasării, în baza căreia se face factura fiscală și se recunoaște venitul, este în mărime de 344 510,00 lei. Valoarea totală a comisionului reținut reprezintă 5 645,15 lei. Suma urmează a fi facturată la ultima zi a lunii, iar facturile QIWI nu se achita.

RAPORTUL FURNIZORULUI DE SERVICII
Raportul Nr.06/2024
la Contractul de încasare a plăților Nr.387 din 03 martie 2020
pentru perioada 01 - 30 iunie 2024

mun. Chișinău

30 iunie 2024

Raportul dat este întocmit de către Operator în conformitate cu punctul 5.9 al Contractului de încasare a plăților Nr.387 din 03 martie 2020 (urmăzând -Contract). Pentru perioada de gestiune de către Operator au fost oferite servicii de încasare a plăților din partea Plătitorilor în beneficiul Furnizorului în următorul volum:

Nr. d/o	Descriere	Cantitatea plăților	Suma primită lei	Suma transferată în contul Furnizorului, lei	Rata de remunerare, %	Suma remunerării, lei
1	2	3	4	5	6	7
1	Primirea plăților pentru serviciul JustConsult acordat de terminalele Cash-in	127	241550.00	410949.10	1.50	4077.75
2	Primirea plăților pentru serviciul Transport JustConsult acordat de terminalele Cash-in	34	102960.00		1.50	1567.40
	Total	161	344510.00	410949.10	-	5645.15

Remunerarea totală care urmează să fie transferată în contul Operatorului constituie: **5645.15 (cinci mii șase sute patruzeci și cinci lei 15 bani) lei.**

Figura 1. Raportul serviciilor QIWI

Sistemul de plată Paynet pentru magazine online și servicii web permite clienților să efectueze plăți de pe cardurile bancare și portofele electronice prin intermediul interfețelor web ale serviciului Paynet. Pe lângă interfața web a sistemului Paynet, aceștia au acces și la sistemul de loialitate al companiei Paynet. Exemplu: Entitatea ABC SRL, încasează lunar plăți pentru prestarea serviciilor. Compania PayNet expediază raportul încasărilor și factură aferent comisioanelor reținute. Modelul raportului lunar furnizat de PayNet :

Valoare totală a încasării, în baza căreia se face factura fiscală și se recunoaște venitul

Valoarea totală a comisionului.

Suma urmează a fi facturată la ultima zi a lunii. Facturile PayNet

Raport
pentru perioada de raportare: 01.10.2024-31.10.2024
întocmit în baza Contractului privind acceptarea plăților în mediul Internet (magazine electronice)
Nr PSP A02-12/21 Achitare PSP din 02.12.2021

mun. Chișinău 31.10.2024

Paynet Services SRL, _____ reprezentată legal prin Administrator, Dnul Greadenco Călin, care acționează în baza statutului, denumită în continuare "Provider", pe de o parte
JUSTCONSULT SRL, _____ reprezentată legal prin Director, D-l(na) Gustiuc Ion, care acționează în baza statutului, denumită în continuare "Comerciant", pe de o altă parte,
 luând în considerare prevederile Contractului privind acceptarea plăților în mediul Internet (magazine electronice) PSP A02-12/21 Achitare PSP din 02.12.2021, pentru perioada de raportare: 01.10.2024-31.10.2024 este întocmit Tabel

Datoriile restante Providerului față de Comerciant la începutul perioadei	Valoarea totală de plăți primite de către Provider pe parcursul perioadei de gestiune în favoarea Comerciantului	Valoarea totală transferată pe contul Paynet al Comerciantului din suma plăților	Valoarea comisionului reținut către Provider	Datoriile restante Providerului față de Comerciant la sfârșitul perioadei
1	2	3	4	5=1+2-3-4
44 700,00	476 024,00	474 304,91	13 969,09	32 450,00

Luând în considerare prevederile Contractului-Cadru privind utilizarea Portofelului Electronic și a Contului Paynet nr. CC A02-12/21 din 02.12.2021, pentru perioada de raportare: 01.10.2024-31.10.2024 este întocmit Tabel nr.2 :

Nr.	Denumire comision	Pretul	Cantitatea tranzacțiilor, buc	Valoarea comisionului reținut, lei
0	1	2	3	4=2*3
1	Comision pentru transferul mijloacelor banesti la cont bancar din contul 545301000581175 in Sistemul Paynet, nu se aplică TVA	10,00	15,00	150,00

Valoarea totala comisionului reținut a constituit : **14 119,09 (Paisprezece mii o sută nouăsprezece lei 09 bani) lei.**

Tabelul 2. Operațiunile economice ale platformei QIWI.

Documentul contabil	Correspondența Dt	Correspondența Ct	Suma
Factura fiscală de vânzare, cu cumpărătorul PAYNET SERVICE SRL (tab.1, col.2)	221.1	611.3	396 686.67
	221.1	534.4	79 337.33
Factura fiscală de achiziție de la furnizorul PAYNET SERVICE SRL	713.8	521.1	14 119.09
	Comision PayNet		
Notă contabilă - Compensare comisionului	521.1	221.1	14 119.09
	PayNet Service SRL	PayNet Service SRL	

Sursa: Elaborat de autor în baza Raportului furnizorului de servicii PAYNET

Într-o eră digitală în continuă expansiune, în care plățile online și tranzacțiile financiare devin din ce în ce mai prezente, iar platformele de plăți, precum Qiwi și Paynet, au revoluționat modul în care efectuăm tranzacții financiare, oferind o alternativă rapidă și sigură pentru utilizatori din întreaga lume. Totodată, aceste platforme generează o nevoie urgentă de gestionare și monitorizare atentă a tranzacțiilor, pentru a asigura transparența, siguranța și conformitatea cu reglementările internaționale.

Creșterea utilizării plăților electronice reprezintă un factor determinant în popularitatea platformelor de plăți precum Qiwi și Paynet, iar pandemia de COVID-19 a accelerat procesul de digitalizare a serviciilor financiare, determinând milioane de oameni să adopte metode de plată online. Acest fenomen a transformat complet comportamentele consumatorilor, care acum preferă soluțiile de plată rapide și accesibile. În acest context, platformele de plăți devin instrumente esențiale pentru tranzacțiile zilnice, de la plata facturilor și a cumpărăturilor online până la transferurile internaționale de bani.

Cu toate acestea, odată cu această expansiune a tranzacțiilor digitale, apar și provocări semnificative, iar una dintre cele mai importante rămâne asigurarea **siguranței** acestor tranzacții. Platformele de plăți trebuie să protejeze datele financiare și personale ale utilizatorilor și să prevină fraudele. Pe măsură ce tehnologia evoluează, noi soluții vor apărea, iar adaptabilitatea și inovația vor fi cheia succesului pentru aceste platforme de plăți.

Concluzii

Ca recomandare, în contextul evoluției rapide a tehnologiilor financiare și al creșterii utilizării plăților digitale, platformele Qiwi și Paynet joacă un rol esențial în facilitarea tranzacțiilor online. Cu toate acestea, în fața riscurilor de fraudă, spălare a banilor și alte activități financiare ilegale, este imperativ ca aceste platforme să adopte măsuri de îmbunătățire a evidenței tranzacțiilor pentru a asigura securitatea și transparența acestora. **Implementarea unor tehnologii avansate de securitate** este esențială pentru protecția utilizatorilor. Autentificarea în doi factori (2FA), criptarea datelor și monitorizarea continuă a tranzacțiilor sunt măsuri de protecție fundamentale care pot preveni accesul neautorizat și detecta activitățile frauduloase. Aceste măsuri vor ajuta la construirea unei platforme sigure și de încredere.

Un alt pas important ar fi **adoptarea tehnologiei blockchain**, care poate adresa în mod eficient problema transparenței și siguranței tranzacțiilor. Blockchain-ul oferă o metodă imutabilă de înregistrare a tranzacțiilor, asigurând astfel că datele nu pot fi alterate, iar utilizatorii pot verifica oricând istoricul tranzacțiilor. Acesta poate contribui atât la reducerea costurilor cât și la creșterea eficienței procesării tranzacțiilor.

Referințe bibliografice

1. Paynet. Disponibil: <https://paynet.md/home/frequently?isWeb=da>
2. Qiwi. Disponibil: <https://qiwi.md/despre-noi>