

**COMITETUL EXECUTIV
AL BĂNCII NAȚIONALE A MOLDOVEI**

HOTĂRÂREA nr.

din ____ 20 __

Pentru modificarea Regulamentului privind prestarea serviciilor de plată prin intermediul sistemelor automatizate de deservire la distanță, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.62/2017

În temeiul art.5 alin.(1) lit. m), art.11 alin.(1), art.27 alin.(1) lit. c) din Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, nr.297-300, art.544), cu modificările ulterioare, precum și art. 32¹, art.49 alin.(3), art.93 alin.(2) lit. b) și art.94 alin.(1) lit. c) din Legea nr.114 /2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2012, nr.193-197, art.661), Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei

HOTĂRĂȘTE:

1. Regulamentul privind prestarea serviciilor de plată prin intermediul sistemelor automatizate de deservire la distanță, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.62/2017 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr. 119-126, art. 818), se modifică după cum urmează:

1) În textul Regulamentului, cuvântul „demers”, la orice formă gramaticală, se substituie cu cuvântul „cerere”, la forma gramaticală corespunzătoare;

2) Punctul 1 va avea următorul cuprins:

„1. Prezentul regulament se aplică prestatorilor de servicii de plată, având ca obiect reglementarea prestării serviciilor de plată prin intermediul sistemelor automatizate de deservire la distanță.”;

3) La punctul 2:

a) după noțiunea „deținător” se completează cu noțiunea „faza-pilot” care va avea următorul cuprins:

„faza-pilot – etapă a procesului de testare a sistemului ADD, în care tranzacțiile sunt efectuate în mediul de producție, cu impunerea unor anumite condiții/restricții privind limitarea numărului utilizatorilor (personalul PSP/clienti) sistemului ADD și încheierea cu aceștia a unor contracte/ acorduri adiționale pentru această fază, conform cărora PSP va purta deplină responsabilitate pentru eventualele erori în exploatarea sistemului pe parcursul perioadei de derulare a fazei-pilot;”;

b) după noțiunea „integritate” se completează cu noțiunea „mediul de producție” care va avea următorul cuprins:

„mediul de producție – mediu în care sistemul ADD funcționează utilizând date actuale și poate fi accesat de către toți clienții PSP;”;

c) noțiunea „sistem automatizat de deservire la distanță” va avea următorul cuprins:

„sistem automatizat de deservire la distanță (în continuare sistem ADD) – soluție informatică și/sau echipament, puse de PSP la dispoziția deținătorilor, ce permite utilizatorului, prin intermediul unei aplicații informatice, a unei metode de autentificare și al unui mijloc de comunicație, să aibă acces de la distanță la fondurile aflate în contul de plăți al deținătorului în scopul obținerii de informații privind starea contului de plăți și a tranzacțiilor realizate, efectuarea tranzacțiilor în numele și la ordinul deținătorului din fondurile aflate în contul de plăți;”;

4) La punctul 4:

a) textul „După tipul aplicației/echipamentului utilizat și al mijlocului de comunicație” se substituie cu textul „În funcție de tipul aplicației și al canalului de acces de la distanță utilizat”;

b) subpunctul 3) se completează cu textul „și a unei aplicații mobile instalate pe acest dispozitiv”;

c) subpunctul 5) va avea următorul cuprins:

„5) Sistemele ADD de tip terminal-payments reprezintă soluțiile informatice din dispozitivele automatizate ce funcționează în regim autonom, utilizate pentru prestarea unui spectru larg de servicii de plată, care în baza unei metode de autentificare a utilizatorului oferă acces la un șir de funcționalități, inclusiv accesarea sau operarea unui cont de plăți și efectuarea tranzacțiilor prin acest cont (depunere, transferare sau retragere de fonduri).”;

5) Punctele 5 și 6 vor avea următorul cuprins:

„5. Contractul/ acordul adițional încheiat între PSP și deținător (indiferent de canalul de acces), pentru utilizarea sistemelor ADD, va fi încheiat conform prevederilor art. 41 alin. (2) și art. 42 din Legea nr. 114/2012 (în continuare Lege).

6. PSP este obligat să pună la dispoziția utilizatorilor înregistrați în sistemele ADD informații care să permită plătitorului identificarea fiecărei operațiuni de plată și, după caz, informații privind beneficiarul plății, conform art. 47 alin. (1) lit. a) din Lege.”;

6) La punctul 7:

a) textul „(sau pe interfața dispozitivului/terminalului prin care se oferă sistemul ADD), următoarele informații” se substituie cu textul „sau pe interfața dispozitivului/terminalului/aplicației prin care se accesează sistemul ADD, cel puțin următoarele informații”;

b) se completează cu litera f) cu următorul cuprins:

„f) un ghid de utilizare a sistemului ADD.”;

7) La punctul 10, textul „Lansarea sistemelor ADD, inclusiv în faza-pilot, pentru prestarea serviciilor de plată și/sau prestarea serviciilor de plată prin intermediul acestora se va efectua de către PSP doar după primirea confirmării de înregistrare din

partea Băncii Naționale a Moldovei.” se substituie cu textul „PSP va pune la dispoziția deținătorilor un sistem ADD, inclusiv în faza-pilot, numai după primirea confirmării de înregistrare din partea Băncii Naționale a Moldovei.”;

8) Punctul 11 va avea următorul cuprins:

„11. Pentru înregistrarea unui sistem automatizat de deservire la distanță, PSP, cel puțin cu 30 de zile înainte de data preconizată de lansare a sistemului, notifică Banca Națională a Moldovei printr-o cerere (conform anexei la regulament) la care se atașează informația specificată la pct.12.”;

9) Punctul 12:

a) subpunctul 1), după textul „tipul sistemului,” se completează cu textul „arhitectura sistemului¹”;

b) subpunctul 3), după cuvântul „va conține” se completează cu cuvintele „cel puțin”;

c) se completează cu subpunctul 3¹) cu următorul cuprins:

„3¹) planul privind asigurarea continuității sistemului ADD, semnat de conducerea PSP. Planul privind asigurarea continuității va conține cel puțin:

a) strategia de continuitate;

b) desemnarea persoanelor responsabile de asigurarea continuității activității;

c) acțiunile necesare pentru a asigura gestionarea adecvată a eventualelor evenimente ce ar putea afecta continuitatea activității în cadrul sistemului ADD;

d) măsurile ce vor asigura funcționarea neîntreruptă a proceselor critice, disponibilitatea informației și continuitatea prestării serviciilor prin intermediul sistemului ADD, minimizarea pierderilor financiare și a efectelor negative care ar putea apărea ca rezultat al incidentelor de continuitate;

e) scenariile de test și periodicitatea testării planului de continuitate;

f) periodicitatea revizuirii planului de continuitate.”;

d) subpunctul 4), după textul „planul de instruire și perfecționare” se completează cu textul „, inclusiv în domeniul securității informației,”;

e) la subpunctul 5), textul „raportul de audit, efectuat conform standardelor internaționale de audit în domeniul sistemelor informaționale, care va exprima opinia de audit privind suficiența și eficiența măsurilor de securitate implementate aferente utilizării sistemului ADD și conformarea cu cerințele BNM” se substituie cu textul „raportul de audit, iar în cazul depistării deficiențelor ce urmează a fi înlăturate și raportul privind modul de implementare a recomandărilor (raportul de follow-up), întocmit conform standardelor internaționale de audit în domeniul sistemelor informaționale, care va reflecta situația privind suficiența și eficiența măsurilor de securitate implementate aferente utilizării sistemului ADD și conformarea cu prevederile reglementărilor Băncii Naționale a Moldovei”;

10) Punctele 13 și 14 vor avea următorul cuprins:

„13. Pentru înregistrarea sistemului ADD ce urmează a fi lansat în faza-pilot, PSP notifică Banca Națională a Moldovei printr-o cerere la care se anexează informația

¹ Reprezentări fizice și logice care oferă informații despre elementele, conexiunile, relațiile, interacțiunile și comportamentul la diferite niveluri de abstractizări și pe domenii diferite ale sistemului.

specificată la punctul 12 subpunctele 1) – 3¹). După finalizarea fazei-pilot și luarea deciziei de lansare în mediul de producție a sistemului ADD, PSP înregistrează sistemul ADD conform prevederilor punctul 11, prin completarea și actualizarea, după caz, a informației prezentate anterior.

14. Banca Națională a Moldovei examinează informația prezentată și notifică PSP privind rezultatele examinării în termen de 30 de zile din ziua înregistrării cererii la Banca Națională a Moldovei, în cazul lansării sistemului ADD în faza-pilot și/sau în mediul de producție pentru prestarea serviciilor de plată.”;

11) La punctele 16 și 17, cuvintele „al examinării demersului prezentat și a informațiilor anexate la acesta” se substituie cu cuvintele „a examinării cererii prezentate și a informațiilor anexate la aceasta”;

12) Punctul 18 va avea următorul cuprins:

„18. În condițiile punctului 17 și în cazul menținerii intenției de lansare în faza-pilot/mediul de producție a sistemului ADD, PSP este obligat să notifice repetat print-o cerere de înregistrare a sistemului ADD în conformitate cu punctul 11 sau punctul 13, cu anexarea probelor relevante privind înlăturarea neajunsurilor expuse de către Banca Națională a Moldovei în avizul cu privire la rezultatele examinării cererii pentru înregistrarea sistemului ADD.”;

13) Punctul 19 se abrogă;

14) Se completează cu punctul 20¹ cu următorul cuprins:

„20¹. Sistemele ADD se vor conforma cel puțin următoarelor cerințe de securitate a informației și continuitate a activității:

1) la autentificarea în sistemul ADD vor fi setate politici de parole stricte aliniate la standardele și practicile actuale în domeniu și vor cuprinde cel puțin:

- a) lungimea minimă a parolelor;
- b) cerințe privind complexitatea parolelor;
- c) cerințe privind expirarea parolelor;
- d) cerințe privind reutilizarea parolelor.

2) conexiunea la sistemul ADD va fi asigurată printr-un protocol de comunicație ce asigură transferul de informație în formă criptată;

3) va fi asigurată securitatea și retenția pentru o perioadă de cel puțin 12 luni pentru:

- a) jurnalele de audit cu evenimentele aferente sistemului ADD;
- b) bazele de date aferente sistemului ADD.

4) jurnalele de audit vor conține adresa IP (Internet Protocol) de conectare la sistemul ADD a utilizatorului;

5) pentru continuitatea funcționării sistemului ADD vor fi elaborate planuri de continuitate ce vor asigura continuitatea atât în situații normale, cât și în situații de criză;

6) planurile de continuitate vor fi testate cel puțin anual cu un grad de complexitate adecvat riscurilor aferente sistemului ADD.

7) va fi asigurată trasabilitatea tranzacțiilor;

8) se va respecta protecția datelor cu caracter personal în sistemele informatice în conformitate cu Legea nr.133/2011 privind protecția datelor cu caracter personal;

- 9) va fi asigurat controlul accesului fizic și logic la sistemul informatic și la platforma/aplicația software utilizate în procesul de furnizare a sistemului ADD;
- 10) incidentele de securitate informatică vor fi detectate, înregistrate și gestionate;
- 11) va fi estimat impactului operațiilor de modificare a:
- a) arhitecturii din cadrul sistemului informatic (componente hardware/software) și al aplicațiilor software utilizate în ciclul de viață al sistemului ADD; și
 - b) planului de gestiune a riscurilor de securitate aferente utilizării sistemului ADD;
- 12) vor fi întreprinse orice alte activități sau măsuri tehnice pentru exploatarea în siguranță a sistemului ADD al PSP.”;
- 15) Se completează cu punctele 21¹ - 21³ cu următorul cuprins:

„21¹. În vederea supravegherii activității PSP privind prestarea serviciilor de plată prin intermediul sistemelor ADD, PSP prezintă, trimestrial, Băncii Naționale a Moldovei raportul ORD 5.7 Utilizarea sistemelor automatizate de deservire la distanță în conformitate cu Instrucțiunea cu privire la raportarea datelor aferente utilizării instrumentelor și serviciilor de plată.

21². PSP au obligația ca, anual, să efectueze teste de penetrare a sistemelor ADD lansate în mediul de producție. Testele de penetrare se vor realiza de către echipe interne sau externe, certificate în acest scop, care vor evalua securitatea aplicațiilor și a sistemului informatic al PSP care furnizează sistemul ADD și vor fi finalizate cu un raport de testare. Raportul de testare se prezintă Băncii Naționale în termen de 10 zile de la aprobarea acestuia în cadrul PSP.

21³. În vederea evaluării periodice a siguranței sistemelor ADD de către Banca Națională a Moldovei, PSP, a căror sisteme ADD lansate în mediul de producție sunt înregistrate la Banca Națională a Moldovei de cel puțin an, vor prezenta până la data de 30 aprilie:

- a) anual, raportul de audit intern sau extern efectuat conform standardelor internaționale în domeniul sistemelor informaționale, care va reflecta situația privind suficiența și eficiența măsurilor de securitate implementate aferente utilizării sistemului ADD și conformarea cu cerințele BNM;

- b) o dată la 3 ani, raportul de audit extern efectuat de un auditor certificat CISA conform standardelor internaționale în domeniul sistemelor informaționale, care va reflecta situația privind suficiența și eficiența măsurilor de securitate implementate aferente utilizării sistemului ADD și conformarea cu cerințele BNM.”;

16) Punctul 22 va avea următorul cuprins:

„22. PSP este obligat să prezinte orice informații ce se referă la sistemele ADD solicitate de către Banca Națională a Moldovei.”;

17) Punctul 24 va avea următorul cuprins:

„24. PSP notifică Banca Națională a Moldovei despre orice perfecționare, modificare privind sistemul ADD, cu 30 de zile înaintea operării modificărilor, cu anexarea documentelor relevante. Banca Națională a Moldovei examinează informația prezentată și informează PSP privind rezultatele examinării. În cazul constatării unor modificări majore în sistemul ADD, Banca Națională a Moldovei poate solicita, indiferent de tipul

sistemului ADD, informații adiționale sau prezentarea unui raport de audit, efectuat conform standardelor internaționale de audit în domeniul sistemelor informaționale.”;

18) La punctul 26 se exclud cuvintele „în scris”;

19) Se completează cu punctul 27 cu următorul cuprins:

„27. Prestatorii de servicii de plată pot efectua notificările prevăzute la punctele 11, 13, 18, 21², 21³, 24 și 26, în format electronic, prin intermediul portalului WEB al Sistemului informatic al Băncii Naționale a Moldovei cu privire la licențiere, autorizare și notificare, conform Ghidului privind utilizarea portalului WEB al Sistemului informatic al Băncii Naționale a Moldovei cu privire la licențiere, autorizare și notificare.”;

20) Se completează cu o anexă cu următorul cuprins:

Anexă la Regulamentul privind prestarea
serviciilor de plată prin intermediul sistemelor
automatizate de deservire la distanță

Cerere de înregistrare a sistemului ADD

În conformitate cu prevederile pct. 11 din Regulamentul privind prestarea serviciilor de plată prin intermediul sistemelor automatizate de deservire la distanță,.....
(*denumirea prestatorului de servicii de plată*) notifică despre intenția de a lansa sistemul automatizat de deservire la distanță de tip², în următoarele condiții:

a) Denumirea sistemului ADD:

b) Etapa de implementare³:.....;

c) Segmentul de utilizatori⁴:

d) Producătorul soluției informatice.....;

e) Proprietățile sistemului ADD (de exemplu: *tipul accesului* (internet-payments – Windows, MacOS, Linux; mobile-payments – Androind, iOS, Windows Phone/Mobile, BlackBerry OS, etc.), *tipul browserului* (internet-payments - Microsoft Internet Explorer, Mozilla Firefox, Opera, Apple Safari, Google Chrome, etc.), *tipul autentificării* (autentificare simplă - Login și Parolă, autentificare multifactorială - utilizarea a două sau a mai multor elemente incluse în categoria cunoștințelor, posesiei și inerentei):

.....

.....

.....;

f) Funcționalitățile sistemului ADD:

.....

.....

.....;

g) Alte comentarii:

.....

² Se va completa tipul sistemului ADD: PC/internet/ mobile/telephone/terminal-payments;

³ Se va completa cu: faza pilot/lansare în mediul de producție;

⁴ Se va completa cu: persoane fizice/persoane juridice.

.....
.....;

h) Lista documentelor anexate la cerere:

.....
.....
.....;

Semnătura autorizată
a prestatorului de servicii de
plată

2. Prezenta hotărâre intră în vigoare după o lună de la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.