

**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. f) și m), art.11 alin.(1), art.27 alin.(1) lit. c), art.49¹ alin. (2) lit. b) 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 și 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), înregistrat la Ministerul Justiției al Republicii Moldova cu nr. 1207 din 5 aprilie 2017, 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. În temeiul art.5 lit.f) și m), 11 alin.(1) și 49¹ alin.(2) lit.b) din Legea cu privire la Banca Națională a Moldovei nr.548-XIII din 21 iulie 1995, art.49 alin.(3), 93 alin.(2) lit.b) și 94 alin.(1) lit.c) din Legea cu privire la serviciile de plată și moneda electronică nr.114 din 18 mai 2012 (în continuare Lege) se emite prezentul regulament, al cărui obiect îl constituie reglementarea prestării serviciilor de plată prin intermediul sistemelor automatizate de deservire la distanță.”;

3) La punctul 2:

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

„faza-pilot – etapă a procesului de testare a sistemului ADD, în care tranzacțiile sunt efectuate în mediul real/de producție, cu impunerea unor anumite condiții/restricții cum ar fi: limitarea numărului utilizatorilor (personalul PSP/clienti) sistemului ADD și încheierea cu aceștia a unor contracte dedicate pentru această fază, conform cărora

PSP va purta deplină responsabilitate pentru erorile care pot interveni în exploatarea sistemului pe parcursul perioadei- pilot;”;

b) noțiunea de „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, pusă 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, efectuării tranzacțiilor în numele și la ordinul deținătorului din contul fondurilor 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 canalului de acces de la distanță utilizat”;

b) subpunctul 3) se completează în final 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 un șir de funcționalități precum: accesarea sau operarea unui cont de plăți, inclusiv efectuarea tranzacțiilor prin acest cont (depunere, transferare sau retragere de fonduri), efectuarea plăților fără utilizarea unui cont de plăți.”;

5) La punctul 5 și punctul 6, după cuvântul „contract”, la forma gramaticală corespunzătoare, se completează cu sintagma „-cadru”;

6) Se completează cu punctul 6¹ cu următorul cuprins:

„6¹. PSP este obligat să pună la dispoziția clienților înregistrați în sistemele ADD informații care să permită plătitorului identificarea fiecărei operațiuni de plată și, unde este cazul, informații privind beneficiarul plății, conform art. 47 alin. (1) lit. a) din lege.”;

7) La punctul 7:

a) după sintagma „dispozitivului/terminalului” se completează cu textul „/aplicației”;

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

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

8) 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 pune la dispoziția deținătorilor un sistem ADD, inclusiv în faza-pilot, numai după primirea confirmării de înregistrare din partea Băncii Naționale a Moldovei.”;

9) 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 anexează informația specificată la pct.12.”;

10) Punctul 12:

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

b) la 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 evenimentelor ce pot afecta continuitatea activității în cadrul sistemului ADD, în cazul în care asemenea evenimente s-ar produce;

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 pot apărea ca rezultat al incidentelor de continuitate;

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

f) periodicitatea revizuirii planului de continuitate.”;

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

e) la subpunctul 5) după cuvintele „raport de audit” se completează cu textul „, iar în cazul depistării deficiențelor ce urmează a fi înlăturate și raportul privind modul de implementare a recomandărilor (raportul de follow-up)”;

11) Punctul 13 va avea următorul cuprins:

„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 specificată la pct.12 subpunctele 1) – 3¹). După finalizarea fazei-pilot și luarea deciziei de lansare comercială (fără restricțiile fazei-pilot) în mediul de producție a sistemului ADD, PSP urmează să înregistreze sistemul ADD conform prevederilor pct.11, prin completarea și actualizarea, unde este cazul, a informației prezentate anterior.”;

12) Punctul 14 va avea următorul cuprins:

„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 lansării comerciale în mediul de producție pentru prestarea serviciilor de plată.”;

13) Punctul 18 va avea următorul cuprins:

„În condițiile pct.17 și în cazul menținerii intenției de lansare în faza-pilot/ lansare comercială în mediul de producție a sistemului ADD, PSP este obligat să notifice repetat printr-o cerere de înregistrare a sistemului ADD în conformitate cu pct.11 sau pct.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.”;

14) Punctul 19 se exclude;

15) Se completează cu punctele 21¹ și 21² 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. 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 de cel puțin un an la Banca Națională a Moldovei vor prezenta anual, până la data de 31 martie, documentele menționate la lit. a), iar o dată la 3 ani, până la data de 30 aprilie, doar documentele menționate la lit. b):

a) planul de gestiune a riscurilor și raportul de audit intern efectuat conform standardelor internaționale în domeniul sistemelor informaționale, care va exprima opinia privind suficiența și eficiența măsurilor de securitate implementate aferente utilizării sistemului ADD și conformarea cu cerințele BNM;

b) planul de gestiune a riscurilor și raportul de audit extern efectuat de un auditor certificat CISA conform standardelor internaționale în domeniul sistemelor informaționale, care va exprima opinia privind suficiența și eficiența măsurilor de securitate implementate aferente utilizării sistemului ADD și conformarea cu cerințele BNM.”;

16) La punctul 22, după sintagma „în cadrul sistemelor ADD” se completează cu textul „și menținerii încrederii publicului în plățile fără numerar”;

17) La punctul 26 se exclude textul „în scris”;

18) Se completează cu punctul 27 cu următorul cuprins:

„27. Prestatorii de servicii de plată efectuează notificările prevăzute la Capitolul III și IV, 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.”;

19) Regulamentul se va completa cu o anexă care va avea următorul cuprins:

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 tip*), în următoarele condiții:

a. Denumirea sistemului ADD:

b. Etapa de implementare **):.....

c. Segmentul de utilizatori***):

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 inerenței):

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

f. Funcționalitățile oferite de sistemul ADD:

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

g. Alte comentarii:

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

Semnătura autorizată
a prestatorului de servicii de
plată

L.S.

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

**) Se va completa cu: faza pilot/lansare comercială în mediul de producție;

***) Se va completa cu: persoane fizice/persoane juridice.

2. Prezenta hotărâre intră în vigoare la data de ____ 2019.