



09.12.2014

Proiect HCA al BNM cu privire la aprobarea Regulamentului privind sistemele automatizate de deservire la distanță

11.12.2014 Termenul-limită a expirat

Anunț

Proiect

Argumentarea

Sinteza

ANUNȚ

privind inițierea, organizarea și desfășurarea consultării publice a proiectului de decizie

Banca Națională a Moldovei inițiază, începînd cu data de 11.12.2014, consultarea publică a proiectului Hotărîrii Consiliului de administrație al BNM „Cu privire la aprobarea Regulamentului privind sistemele automatizate de deservire la distanță”.

Prevederile de bază ale proiectului se referă la extinderea domeniului de aplicare a regulamentului asupra prestatorilor de servicii de plăți nebankari, detalierea aspectelor necesare a fi incluse în planul de gestiune a riscurilor, precum și a concluziilor raportului de audit pe care prestatorul de servicii de plată le prezintă la BNM.

De asemenea, a fost completată definiția pentru sistemele automatizate de deservire la distanță, care va cuprinde sistemele de gestiune a conturilor de plăți de la distanță, terminalele multifuncționale automatizate de deservire și terminalele de plată în numerar.

Beneficiarii proiectului de decizie sînt prestatorii de servicii de plată și emitenții de monedă electronică, precum și publicul larg care utilizează serviciile de plată.

Proiectul de decizie este elaborat în temeiul art. 11 alin.(1) și art. 44 din Legea nr.548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, cu modificările și completările ulterioare, și art. 49 alin.(3), art. 93 alin.(2) lit. b) și art. 94 alin.(1) lit. c) din Legea nr. 114 din 18 mai 2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică.

Recomandările pe marginea proiectului de decizie, supus consultării publice, pot fi comunicate pînă pe data de 24.12.2014 dnei Olga Movilă pe adresa electronică: olga.movila@bnm.md [1], la numărul de telefon: 022 409397 sau pe adresa poștală: MD-2005, mun. Chișinău, bd. Grigore Vieru nr. 1.

Proiectul Hotărîrii Consiliului de administrație al BNM „Cu privire la aprobarea Regulamentului privind sistemele automatizate de deservire la distanță” și nota de argumentare aferentă acestuia sînt disponibile pe pagina-web oficială a Băncii Naționale a Moldovei www.bnm.md [2] și, la solicitare, la sediul Băncii Naționale pe adresa: MD-2005, mun. Chișinău, bd. Grigore Vieru nr. 1.

Proiect

CONSILIUL DE ADMINISTRAȚIE AL BĂNCII NAȚIONALE A MOLDOVEI

HOTĂRÎREA

nr. ___ din _____ 2014

Cu privire la aprobarea Regulamentului privind sistemele automatizate de deservire la distanță

În temeiul art. 11 alin.(1) și art. 44 din Legea nr.548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1995, nr.56-57, art.624), cu modificările și completările ulterioare, și art. 49 alin.(3), art. 93 alin.(2) lit. b) și art. 94 alin.(1) lit. c) din Legea nr. 114 din 18 mai 2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică (Monitorul Oficial al Republicii

HOTĂRĂȘTE:

1. Se aprobă Regulamentul privind sistemele automatizate de deservire la distanță, conform anexei nr.1.
2. Se abrogă Hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.376 din 15 decembrie 2005 cu privire la aprobarea Regulamentului privind utilizarea sistemelor de deservire bancară la distanță (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2006, nr.1-4, art.7), cu modificările și completările ulterioare.
3. Prezenta hotărîre intră în vigoare la data de _____ 2014.
4. Pe parcursul unui an de la data intrării în vigoare a prezentei hotărîri prestatorii de servicii de plată nebankari licențiați, care prestează servicii de plată prin intermediul sistemelor automatizate de deservire la distanță, se vor conforma prevederilor prezentului regulament.

Anexa nr.1
la Hotărîrea Consiliului de administrație
al Băncii Naționale a Moldovei
nr. ___ din _____ 2014

Regulament privind sistemele automatizate de deservire la distanță

CAPITOLUL I. Generalități

1. Prevederi generale

1.1. În temeiul articolelor 11 alin.(1) și 44 din Legea cu privire la Banca Națională a Moldovei nr. 548-XIII din 21 iulie 1995, articolelor 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 18.05.2012 (în continuare Lege) se emite prezentul regulament, al cărui obiect îl constituie efectuarea tranzacțiilor electronice prin intermediul sistemelor automatizate de deservire la distanță.

1.2. În sensul prezentului regulament, sunt utilizate următoarele noțiuni:

autenticare electronică - proces de verificare a identității deținătorului sistemului automatizat de deservire la distanță și a autenticității tranzacțiilor electronice transmise/primite prin intermediul acestuia printr-o metodă care asigură un nivel adecvat de siguranță privind identitatea utilizatorului și autenticitatea tranzacțiilor (ex. semnătură digitală, identificator și parolă, criptare simetrică, utilizarea cheilor de sesiune de o singură dată, metode biometrice etc.);

deținător - client (persoană fizică sau juridică) al prestatorului de servicii de plată (în continuare PSP) care, în baza contractului încheiat cu prestatorul, deține un mecanism de autentificare în utilizarea sistemului de gestiune a conturilor de plăți de la distanță;

mijloc de comunicație - complex de mijloace tehnice și de program interdependente destinat asigurării schimbului de date între PSP și deținător;

numărul de referință al tranzacției - număr unic de identificare asociat fiecărei tranzacții electronice, ce identifică univoc tranzacția în cadrul unei anumite zile operaționale;

sistem automatizat de deservire la distanță (în continuare – sistem ADD) – soluție informatică și/sau echipament, pus de PSP la dispoziția utilizatorilor serviciilor de plată. Această noțiune cuprinde următoarele tipuri de sisteme:

- sistemele de gestiune a conturilor de plăți de la distanță,
- sistemele terminalelor de plată în numerar,
- sistemele terminalelor multifuncționale automatizate de deservire;

sistem de gestiune a conturilor de plăți de la distanță (în continuare - sistem GCPD) - soluție informatică, pusă la dispoziție de către PSP clienților săi, ce permite deținătorului prin intermediul unei aplicații informatice, a unei metode de autentificare electronică și al unui mijloc de comunicație să aibă acces la distanță la mijloacele aflate în contul de plăți al său în scopul:

- obținerii de informații privind starea contului de plăți și a operațiunilor realizate;
- efectuării tranzacțiilor electronice în numele și din ordinul deținătorului din contul mijloacelor aflate în conturile de plăți;

terminal de plata în numerar (terminal cash-in) – dispozitiv automatizat pentru primirea de la plătitor (persoana fizică) a numerarului, care funcționează în regim autonom, fără prezența (participarea)

persoanei fizice împuternicite a prestatorului de servicii de plată;

terminal multifuncțional automatizat de deservire - dispozitiv automatizat ce funcționează în regim autonom, utilizat pentru prestarea unui spectru lărgit de servicii de plată, care oferă un șir de funcționalități cum ar fi: primirea numerarului, accesarea sau operarea unui cont de plăți (inclusiv efectuarea operațiunilor de plată); retragerea numerarului; depunerea numerarului într-un cont de plăți, precum și altele;

tranzacție electronică – operațiune de plată efectuată în formă electronică (document electronic, mesaj electronic etc.) prin intermediul sistemului ADD și protejată printr-un mecanism ce permite verificarea autenticității, integrității și non-repudierii (imposibilității negării) acesteia;

utilizator al serviciilor de plata – persoana care folosește un serviciu de plată în calitate de plătitor, de beneficiar al plății sau în ambele calități; persoana care este deținător al monedei electronice.

2. Clasificarea sistemelor automatizate de deservire la distanță

2.1. În baza funcționalității și a riscurilor implicate, sistemele ADD vor fi divizate de PSP în sisteme informaționale (utilizate în scopul obținerii de informații privind starea contului de plăți și operațiunile realizate), caracterizate prin riscuri potențiale de nivel jos și sisteme tranzacționale (utilizate în scopul efectuării operațiunilor de plată), caracterizate prin riscuri potențiale de nivel înalt.

2.2. După tipul aplicației/echipamentului utilizat și al mijlocului de comunicație, sistemele ADD vor fi clasificate de PSP în felul următor:

- a) pc-payments;
- b) internet (browser)-payments;
- c) mobile-payments;
- d) telephone-payments;
- e) terminal-payments.

2.3. Sistemele ADD de tip pc-payments se bazează pe o aplicație program a PSP instalată la stațiile de lucru la sediul deținătorului și pot utiliza în calitate de mijloc de comunicație atât rețele private cât și rețeaua Internet.

2.4. Sistemele ADD de tip internet (browser)-payments oferă deținătorului posibilitatea efectuării tranzacțiilor electronice prin intermediul unei pagini web operate de către PSP, fără preinstalarea aplicației program a PSP (sau stocarea unor date) la partea client.

2.5. Sistemele ADD tip mobile-payments prevăd că în procesul efectuării unei tranzacții electronice informația și instrucțiunile de plată sunt transmise și/sau confirmate de deținător către PSP al său prin utilizarea unui dispozitiv mobil și a unor servicii oferite de operatorii de telecomunicații.

2.6. Sistemele ADD de tip telephone-payments se bazează pe metoda vocală de transmitere a informației prin intermediul operatorului deservirii telefonice (Call Center) sau prin autoservire, utilizând telefonul cu culegere prin taste (Touch Tone Telephone) și a mijloacelor telefoniei computerizate (cum sunt de ex. tehnologiile IVR (Interactiv Voice Response), Speech to Text, Text to Speech).

2.7. Sistemele ADD tip terminal-payments reprezintă sistemele terminalelor de plată în numerar și terminalelor multifuncționale automatizate de deservire.

CAPITOLUL II. Cerințe privind utilizarea sistemelor automatizate de deservire la distanță

3. Cerințe privind utilizarea sistemelor de gestiune a conturilor de plăți de la distanță

3.1. Sistemul GCPD va fi pus la dispoziția clientului numai în baza unui contract încheiat, conform prevederilor art. 41 pct. (2) din Lege.

3.2. Contractul încheiat între PSP și deținător va cuprinde cel puțin informațiile prevăzute la art. 42 din Lege.

3.3. PSP care oferă clienților săi un sistem GCPD are obligația de a plasa pe pagina sa Web, într-o formă ușor accesibilă, următoarele informații:

- a) tipul sistemului GCPD și descrierea succintă a funcționalităților lui;
- b) descrierea succintă a mecanismelor prevăzute în scopul asigurării confidențialității, autenticității, integrității și non-repudierii tranzacțiilor electronice;
- c) tipurile de tranzacții electronice ce pot fi efectuate prin sistemul GCPD și condițiile de prezentare la PSP a documentelor justificative, autorizațiilor, notificațiilor, în cazul în care prezentarea a astfel de documente la efectuarea plăților/transferurilor este prevăzută de actele normative în vigoare;
- d) toate comisioanele pe care deținătorul sistemului GCPD trebuie să le plătească PSP și specificarea acestora după tip și valoare;

e) specificarea mijloacelor de asistență dedicată (linie telefonică fierbinte etc.), operabile pe parcursul timpului de accesibilitate a sistemului GCPD, pentru notificarea situațiilor de urgență (divulgare, pierderea controlului asupra informației sensibile a sistemului etc.) sau solicitarea schimbării parolei sau altei informații sensibile ca urmare a cunoașterii acestora de către persoane neautorizate.

CAPITOLUL III. Furnizarea serviciilor specifice sistemelor automatizate de deservire la distanță

4. Cerințe privind furnizarea serviciilor specifice sistemelor automatizate de deservire la distanță

4.1. Sistemele automatizate de deservire la distanță de orice tip (conform p. 2.2) cu funcționalități tranzacționale, prin intermediul cărora PSP intenționează să presteze servicii de plată clienților săi, urmează să fie înregistrate de către Banca Națională a Moldovei conform cerințelor prezentului regulament. PSP vor presta servicii de plată prin intermediul acestor sisteme după primirea confirmării de înregistrare din partea Băncii Naționale a Moldovei.

4.2. Pentru înregistrarea unui sistem automatizat de deservire la distanță, PSP, cel puțin cu 30 de zile calendaristice înainte de data preconizată de lansare a sistemului sau la data depunerii declarației pentru eliberarea licenței pentru activitatea de prestare a serviciilor de plată în conformitate cu art. 14 din Lege, prezintă la Banca Națională a Moldovei un demers la care anexează următoarea informație:

a) descrierea funcțională a sistemului automatizat de deservire la distanță (tipul sistemului, toate avizele/certificările primite de la producătorul/furnizorul produsului program (software), proveniența sistemului, tipurile operațiunilor de plată care vor fi efectuate prin intermediul acestuia etc.);

b) descrierea proceselor interne ale PSP aferente prestării serviciilor de plată (înregistrare clienți, gestiune acces utilizatori, efectuare tranzacții, monitorizare sistem, gestiune incidente etc.), cu atașarea documentelor interne relevante aprobate în cadrul PSP (ex. acte normative interne, instrucțiuni, contracte-cadru etc.);

c) planul de gestiune a riscurilor de securitate aferente utilizării sistemului ADD, semnat de conducerea PSP. Planul de gestiune a riscurilor trebuie să conțină:

- descrierea complexă a amenințărilor identificate ce pot duce la compromiterea confidențialității, autenticității, integrității și non-repudierii datelor aferente utilizării sistemului ADD;
- impactul asupra PSP și clienților sistemului ADD, în cazul realizării amenințării;
- descrierea măsurilor de securitate (administrative, organizatorice, tehnice) implementate pentru contracararea amenințărilor (măsuri de prevenire, detectare, corective);
- descrierea riscurilor reziduale (ce nu sunt acoperite de măsurile de securitate implementate) și a măsurilor preconizate de PSP pentru gestiunea acestora;
- responsabilitatea pentru revizuirea și menținerea în stare actuală a planului de gestiune a riscurilor de securitate;

d) prezentarea programului de instruire și perfecționare a personalului PSP implicat în gestionarea sistemelor ADD;

e) raport de audit, efectuat conform standardelor internaționale de audit în mediul sistemelor informaționale computerizate, care va exprima opinia de audit fără rezerve a unui auditor independent privind suficiența și eficiența măsurilor de securitate implementate aferente utilizării sistemului ADD și conformarea la cerințele BNM. Opinia de audit trebuie să fie emisă de o companie specializată în activitatea de audit și consultanță, întocmită și semnată de către un auditor certificat CISA. Opinia de audit trebuie să prezinte concluziile echipei de audit pentru fiecare din următoarele criterii de audit:

- complexitatea procedurilor interne aferente proceselor legate de sistemul ADD (instrucțiuni, norme, ghiduri etc.);
- asigurarea confidențialității și integrității datelor în cadrul procesului de utilizare a sistemului ADD;
- asigurarea autenticității și non-repudierii tranzacțiilor electronice;
- asigurarea continuității funcționării sistemului ADD;
- monitorizarea evenimentelor critice și depistarea situațiilor neordinare, conservarea probelor și gestiunea incidentelor;
- controlul proceselor interne aferente utilizării, menținerii și dezvoltării sistemului ADD.

Raportul de audit trebuie să fie întocmit ca rezultat al unui audit complex, efectuat cu respectarea principiului obligațiunii de diligență (due diligence), care presupune obținerea și documentarea de către echipa de audit a probelor de audit suficiente, relevante și credibile pentru fundamentarea concluziilor de audit. În raportul de audit trebuie să se facă referință la aceste probe de audit. PSP va prezenta la BNM o copie a raportului de audit.

4.3. Banca Națională a Moldovei examinează informația prezentată de către PSP și în decurs de 30 zile calendaristice din ziua înregistrării demersului la Banca Națională notifică PSP privind rezultatele examinării. În funcție de rezultatele examinării, Banca Națională a Moldovei va atribui un cod unic sistemului de gestiune a conturilor de plăți de la distanță sau va suspenda atribuirea codului unic, cerând PSP înlăturarea neajunsurilor constatate.

4.4. PSP este obligat să înlătore toate neajunsurile constatate de către Banca Națională a Moldovei expuse în avizul cu privire la rezultatele examinării demersului pentru înregistrarea sistemului ADD și să comunice despre acest fapt, anexând probele relevante cu cel puțin 15 zile până la lansarea sistemului ADD.

CAPITOLUL IV. Supravegherea activității prestatorilor de servicii de plată privind utilizarea sistemelor automatizate de deservire la distanță

5. Modul de supraveghere

5.1. Supravegherea activității PSP privind utilizarea sistemelor ADD este efectuată de către Banca Națională a Moldovei prin efectuarea controalelor pe teren în vederea asigurării respectării actelor normative în vigoare și examinarea informațiilor prezentate de către PSP conform prevederilor prezentului regulament.

5.2. În scopul supravegherii activității PSP în cadrul sistemelor ADD, Banca Națională a Moldovei este în drept să ceară, iar PSP este obligat să prezinte orice informații ce se referă la utilizarea sistemelor ADD.

5.3. PSP, în termen de 10 zile calendaristice după apariția modificărilor în informația prezentată anterior la Banca Națională a Moldovei în conformitate cu p.4.2. din regulament, notifică Banca Națională despre aceste modificări.

5.4. În cazul încetării furnizării serviciilor de plăți prin intermediul sistemelor ADD, PSP informează în scris Banca Națională a Moldovei, în termen de 10 zile calendaristice din data luării deciziei corespunzătoare.

NOTĂ DE ARGUMENTARE

la proiectul Hotărârii Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei "Cu privire la aprobarea Regulamentului privind sistemele automatizate de deservire la distanță"

Proiectul Hotărârii Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei "Cu privire la aprobarea Regulamentului privind sistemele automatizate de deservire la distanță" a fost elaborat în temeiul art. 11 alin.(1) și art. 44 din Legea nr.548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1995, nr.56-57, art.624), cu modificările și completările ulterioare, și art. 49 alin.(3), art. 93 alin. (2) lit. b) și art. 94 alin.(1) lit. c) din Legea nr. 114 din 18 mai 2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2012, nr.193-197, art.661).

De menționat că, proiectul nominalizat presupune expunerea în redacție nouă a Regulamentului privind utilizarea sistemelor de deservire bancară la distanță, aprobat prin HCA al BNM nr. 376 din 15.12.2005.

Prevederile de bază ale proiectului se referă la extinderea domeniului de aplicare a regulamentului asupra prestatorilor de servicii de plăți nebankari, detalierea aspectelor necesare a fi incluse în planul de gestiune a riscurilor, precum și a concluziilor raportului de audit pe care prestatorul de servicii de plată le prezintă la BNM.

De asemenea, a fost completată definiția pentru sistemele automatizate de deservire la distanță, care urmează să cuprindă sistemele de gestiune a conturilor de plăți de la distanță, terminalele multifuncționale automatizate de deservire și terminalele de plată în numerar.

Totodată, unele modificări sînt preconizate ca urmare a generalizării practicii internaționale de supraveghere și în vederea aplicării recomandărilor emise pe plan internațional în acest domeniu.

Beneficiarii proiectului de decizie sînt prestatorii de servicii de plată și emitenții de monedă electronică, precum și publicul larg care utilizează serviciile de plată.

Proiectul dat se afla în proces de consultare publică. Sinteza va fi disponibilă după analiza recomandărilor și propunerilor parvenite de la părțile interesate.

Vezi și

Tag-uri

[Proiect](#) ^[3]

[autentificare electronică](#) ^[4]

[numărul de referință al tranzacției](#) ^[5]

[tranzacție electronică](#) ^[6]

Sursa URL:

<http://www.bnm.md/ro/content/proiect-hca-al-bnm-cu-privire-la-aprobarea-regulamentului-privind-sistemele-automatizate-de>

Legături conexe:

[1] <mailto:olga.movila@bnm.md> [2] <http://www.bnm.md> [3] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=Proiect](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=Proiect) [4] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=autentificare electronică](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=autentificare%20electronic%C3%A2) [5] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=numărul de referință al tranzacției](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=num%C4%82rul%20de%20referin%C4%82a%20al%20tranzac%C4%82iei) [6] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=tranzacție electronică](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=tranzac%C4%82ie%20electronic%C3%A2)