UE

ÎNREGISTRAT:
Ministerul Justiției
al Republicii Moldova
nr.1905 din 19 ianuarie 2024
Ministru Veronica MIHAILOV-MORARU

COMITETUL EXECUTIV
AL BĂNCII NAȚIONALE A MOLDOVEI

HOTĂRÂREA nr. 12 din 11.01.2024

(în vigoare 05.08.2024)

pentru aprobarea Regulamentului cu privire la autentificarea strictă a clienților şi standardul deschis, comun şi sigur de comunicare între prestatorii de servicii de plată

Monitorul Oficial al R. Moldova nr. 36-39 art. 90 din 26.01.2024
modificată prin Hotărârea Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 267 din 31.10.2024, în vigoare din 07.11.2024

În temeiul art.52[4] alin.(7) din Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată şi moneda electronică (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2012, nr.193-197, art.661), cu modificările ulterioare, Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei

HOTĂRĂŞTE:

1. Se aprobă Regulamentul cu privire la autentificarea strictă a clienților şi standardul deschis, comun şi sigur de comunicare între prestatorii de servicii de plată (se anexează).

2. Prezenta hotărâre intră în vigoare la data de 1 februarie 2025, cu excepția pct.72 care intră în vigoare la data publicării.

[Pct.2 modificat prin Hot. BNM nr.267 din 31.10.2024]

PREŞEDINTELE
COMITETULUI EXECUTIV **Anca-Dana DRAGU**

Nr.12. Chişinău, 11 ianuarie 2024.

REGULAMENT
cu privire la autentificarea strictă a clienților și standardul deschis, comun și sigur de comunicare între prestatorii de servicii de plată

Prezentul regulament transpune Regulamentul delegat (UE) nr. 2018/389 al Comisiei, din 27 noiembrie 2017 cu privire la standardele tehnice de reglementare pentru autentificarea strictă a clienților și standardele deschise, comune și sigure de comunicare, publicat în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene seria L nr. 69 din 13.03.2018, așa cum a fost modificat

ultima dată prin Regulamentul delegat (UE) 2022/2360 al Comisiei din 3 august 2022 și Ghidul EBA/GL/2018/07 referitor la condițiile necesare pentru a beneficia de o exceptare de la mecanismul de urgență prevăzut la articolul 33 alineatul (6) din Regulamentul (UE) 2018/389.

Capitolul I
DISPOZIȚII GENERALE

Secțiunea 1
OBIECTUL

1. Regulamentul stabilește cerințele care trebuie respectate de prestatorii de servicii de plată în scopul implementării măsurilor de securitate care să le permită următoarele:

1) să aplice procedura de autentificare strictă a clienților, în conformitate cu art. 52^4 din Legea cu privire la serviciile de plată și moneda electronică nr. 114/2012 (în continuare – Legea nr.114/2012);

2) să fie exceptați de la aplicarea cerințelor de securitate privind autentificarea strictă a clienților, sub rezerva unor condiții specifice și limitate, în funcție de nivelul de risc, valoarea și frecvența operațiunii de plată și de canalul de plată utilizat pentru executarea acesteia;

3) să protejeze confidențialitatea, integritatea și autenticitatea elementelor de securitate personalizate ale utilizatorului serviciilor de plată;

4) să implementeze standardul deschis comun și sigur de comunicare între prestatorii de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont, prestatorii de servicii de inițiere a plății, prestatorii de servicii de informare cu privire la conturi, plătitori, beneficiarii plății și alți prestatori de servicii de plată în ceea ce privește furnizarea și utilizarea serviciilor de plată în conformitate cu art. 52^1 – 52^4 din Legea nr.114/2012.

2. Noțiunile și expresiile utilizate în prezentul regulament au semnificația celor prevăzute în Legea nr.114/2012 și în alte acte normative emise de Banca Națională a Moldovei.

3. Suplimentar, în sensul prezentului regulament sunt utilizate următoarele noțiuni:

Competențe în domeniul securității informației – un set de cunoștințe specifice probate printr-un certificat de specialitate emis de o entitate recunoscută și care permit auditorului să se pronunțe asupra conformității măsurilor de securitate ale prestatorului de servicii de plată cu cerințele prevăzute în prezentul regulament în temeiul cunoașterii domeniului securității informației.

Standard deschis, comun și sigur de comunicare – set de specificații funcționale și tehnice, pentru interfețele specifice ale prestatorilor de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont, care permit prestatorilor de servicii de inițiere a plății, prestatorilor de servicii de informare cu privire la conturi și prestatorilor de servicii de plată care emit instrumente de plată bazate pe card, accesul la conturile de plăți ale utilizatorilor de servicii de plată.

Rata zilnică a răspunsurilor eronate – rată, calculată de prestatorul de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont de plăți accesibil online, privind numărul de mesaje de eroare pe zi, care vizează erori ce pot fi atribuite prestatorului de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont de plăți accesibil online, trimise de acesta într-o zi către prestatorii de servicii de inițiere a plății, prestatorii de servicii de informare cu privire la conturi și prestatorii de servicii de plată care emit instrumente de plată bazate pe card, în conformitate cu pct. 102 și 103, împărțit la numărul de cereri primite în aceeași zi de prestatorul de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont de plăți accesibil online de la prestatorii de servicii de inițiere a plății, prestatorii de servicii de informare cu privire la conturi și prestatorii de servicii de plată care emit instrumente de plată bazate pe card.

Secțiunea 2

CERINȚE GENERALE DE AUTENTIFICARE

4. Prestatorii de servicii de plată instituie mecanisme de monitorizare a operațiunilor care să le permită să identifice operațiunile de plată neautorizate sau frauduloase, în scopul punerii în aplicare a măsurilor de securitate, de prevenire și de limitare a operațiunilor de plată neautorizate sau frauduloase, prevăzute la pct. 1 sbp. 1) și 2).

Mecanismele respective se bazează pe analiza operațiunilor de plată, având în vedere elemente specifice ale utilizatorului serviciilor de plată în condiții de utilizare normală a elementelor de securitate personalizate.

5. Prestatorii de servicii de plată se asigură că mecanismele de monitorizare a operațiunilor sunt bazate pe riscuri și iau în considerare, ca o condiție minimă, cel puțin următorii factori:

1) listele de elemente de autentificare compromise sau furate;
2) valoarea fiecărei operațiuni de plată;
3) scenariile de fraudă cunoscute în ceea ce privește furnizarea de servicii de plată;
4) indicatori privind compromiterea confidențialității, integrității sau autenticității sesiunii ca urmare a procedurii de autentificare;
5) registrul de utilizare normală și anormală a dispozitivului de acces sau a programului informatic furnizat utilizatorului serviciilor de plată de către prestatorul de servicii de plată;
6) poziția geografică anormală/neobișnuită a plătitorului;
7) poziția geografică cu risc ridicat a beneficiarului plății.

Secțiunea 3
REVIZUIREA MĂSURILOR DE SECURITATE

6. Punerea în aplicare a măsurilor de securitate prevăzute la pct. 1 este documentată, testată, evaluată și auditată, cel puțin o dată la 3 ani sau la cererea Băncii Naționale a Moldovei, de către auditori cu competență și experiență în domeniul securității informației și al plăților ce sunt independenți din punct de vedere operațional de prestatorul de servicii de plată.

Perioada dintre auditurile prevăzute în prezentul punct se stabilește ținând cont de cadrul de contabilitate și de audit statutar relevant aplicabil prestatorului de servicii de plată.

7. Prestatorii de servicii de plată care recurg la derogarea prevăzută la pct. 42-44 fac obiectul unui audit, cel puțin o dată pe an, cu privire la metodologia de calculare a ratelor de fraudă, modelul utilizat în calculul ratei de fraudă și ratele de fraudă raportate, procesul de calculare a ratelor de fraude fiind stabilit la pct. 45-47. Auditorul intern care efectuează acest audit are competențe în domeniul securității informației și al plăților și este independent din punct de vedere operațional de prestatorul de servicii de plată. În cursul primului an în care se aplică derogarea prevăzută la pct. 42-44 și, ulterior, cel puțin o dată la 3 ani sau mai frecvent, la cererea Băncii Naționale a Moldovei, acest audit este efectuat de către un auditor extern independent și calificat.

8. Auditul prevăzut la pct. 6 și 7 reprezintă o evaluare și un raport al auditorului privind conformitatea măsurilor de securitate ale prestatorului de servicii de plată cu cerințele prevăzute în prezentul regulament. Raportul și evaluarea sunt remise către Banca Națională a Moldovei conform cerințelor prevăzute la art.30 alin.(3) din Legea nr.114/2012.

Capitolul II
MĂSURI DE SECURITATE PENTRU APLICAREA AUTENTIFICĂRII STRICTE A CLIENȚILOR

Secțiunea 1
CODUL DE AUTENTIFICARE

9. În cazul în care prestatorii de servicii de plată aplică autentificarea strictă a clienților în conformitate cu art. 52^4 alin.(1) din Legea nr.114/2012, autentificarea se bazează

pe două sau mai multe elemente care sunt incluse în categoria cunoștințelor, a posesiei și a inerenței și are ca rezultat generarea unui cod de autentificare.

Codul de autentificare este acceptat numai o singură dată de către prestatorul de servicii de plată, atunci când plătitorul utilizează codul de autentificare pentru a-și accesa contul de plăți online, pentru a iniția o operațiune electronică de plată sau pentru a întreprinde orice acțiune, printr-un canal la distanță, care poate implica un risc de fraudare a plății sau alte abuzuri.

10. În sensul pct. 9, prestatorii de servicii de plată adoptă măsuri de securitate, asigurându-se că este îndeplinită fiecare dintre următoarele cerințe:

1) nicio informație cu privire la oricare dintre elementele prevăzute la pct. 9 nu poate fi dedusă din divulgarea codului de autentificare;

2) nu este posibilă generarea unui nou cod de autentificare bazat pe cunoașterea oricărui alt cod de autentificare generat anterior;

3) codul de autentificare nu poate fi falsificat;

4) codul poate fi utilizat o singură dată;

5) codul este valid o perioadă limitată de timp.

11. Prestatorii de servicii de plată se asigură că autentificarea cu ajutorul unui cod de autentificare include fiecare dintre următoarele măsuri:

1) în cazul în care autentificarea pentru accesul de la distanță, pentru plățile electronice la distanță și pentru orice alte acțiuni printr-un canal la distanță care pot implica un risc de fraudare a plății sau alte abuzuri, nu a reușit să genereze un cod de autentificare în sensul pct. 9, nu este posibil să se identifice care dintre elementele prevăzute la pct. 9 a fost incorect;

2) numărul de încercări de autentificare eșuate care pot avea loc consecutiv, după care acțiunile prevăzute la art. 52^4 alin.(1) din Legea nr.114/2012 sunt blocate temporar sau permanent, nu trebuie să depășească cinci într-o perioadă de 15 minute. În cazul în care blocarea este temporară, durata blocării și numărul de reîncercări se stabilesc pe baza caracteristicilor serviciului furnizat plătitorului și a tuturor riscurilor relevante implicate, ținând cont cel puțin de factorii prevăzuți la pct.5. În cazul în care blocarea a devenit permanentă, prestatorul de servicii de plată stabilește o procedură securizată care îi permite plătitorului să redobândească accesul la instrumentele electronice de plată. Plătitorul este informat înainte ca blocarea să devină permanentă;

3) sesiunile de comunicare sunt protejate împotriva capturării datelor de autentificare și împotriva manipulării de către părți neautorizate, în conformitate cu cerințele prevăzute în Capitolul V;

4) sesiunea de comunicare este invalidată dacă plătitorul nu desfășoară nicio activitate timp de cinci minute după autentificare.

Secțiunea 2
LEGĂTURĂ DINAMICĂ

12. În cazul în care prestatorii de servicii de plată aplică autentificarea strictă a clienților în conformitate cu art. 52^4 alin.(2) din Legea nr.114/2012, suplimentar la cerințele prevăzute la pct. 9-11 din prezentul regulament, aceștia adoptă și măsuri de securitate care îndeplinesc fiecare dintre cerințele următoare:

1) plătitorul este informat cu privire la valoarea operațiunii de plată și cu privire la beneficiarul plății;

2) codul de autentificare generat este specific valorii operațiunii de plată și beneficiarului plății asupra cărora plătitorul a convenit în momentul inițierii operațiunii;

3) codul de autentificare acceptat de către prestatorul de servicii de plată corespunde valorii specifice inițiale a operațiunii de plată și identității beneficiarului plății asupra cărora a convenit plătitorul;

4) orice modificare a valorii sau a beneficiarului plății duce la invalidarea codului de autentificare generat.

13. În sensul pct.12, prestatorii de servicii de plată adoptă măsuri de securitate care să asigure, în toate fazele procesului de autentificare, confidențialitatea, autenticitatea și integritatea fiecăruia dintre următoarele elemente:

1) valoarea operațiunii de plată și beneficiarul plății;

2) informațiile afișate plătitorului, inclusiv generarea, transmiterea și utilizarea codului de autentificare.

14. În sensul pct. 12 sbp. 2) și în cazul în care prestatorii de servicii de plată aplică autentificarea strictă a clienților, în conformitate cu art. 52^4 alin.(2) din Legea nr.114/2012, se aplică următoarele cerințe pentru codul de autentificare:

1) în legătură cu o operațiune de plată pe bază de card pentru care plătitorul și-a dat consimțământul în legătură cu cuantumul exact al fondurilor care urmează să fie blocate în temeiul art. 60^1 alin.(1) din Legea nr.114/2012, codul de autentificare este specific cuantumului pentru blocarea căruia plătitorul și-a exprimat consimțământul și care a fost convenit de plătitor în momentul inițierii operațiunii;

2) în legătură cu operațiunile de plată pentru care plătitorul și-a exprimat consimțământul referitor la executarea unui lot (pachet de instrucțiuni) de operațiuni electronice de plată la distanță către unul sau mai mulți beneficiari, codul de autentificare este specific cuantumului total al lotului de operațiuni de plată și beneficiarilor specificați ai plății.

Secțiunea 3
CERINȚELE PRIVIND ELEMENTELE DE AUTENTIFICARE STRICTĂ

15. Prestatorii de servicii de plată adoptă măsuri de securitate pentru a diminua riscul ca elementele privind:

a) autentificarea strictă a clienților clasificate drept cunoștințe să fie citite de părți neautorizate sau divulgate acestora. Utilizarea de către plătitor a acestor elemente face obiectul unor măsuri de diminuare pentru a preveni divulgarea lor către părți neautorizate;

b) autentificarea strictă a clienților clasificate drept posesie să fie utilizate de părți neautorizate. Utilizarea de către plătitor a acestor elemente face obiectul unor măsuri menite să prevină replicarea elementelor;

c) autentificarea calificată drept inerență și citite de dispozitivele de acces și de programele informatice furnizate plătitorului să fie citite de părți neautorizate. Ca o condiție minimă, prestatorii de servicii de plată se asigură că dispozitivele de acces și programele informatice respective au o probabilitate foarte redusă ca o parte neautorizată să fie autentificată în calitate de plătitor. Utilizarea de către plătitor a acestor elemente face obiectul unor măsuri care să asigure că aceste dispozitive și programe informatice rezistă împotriva utilizării neautorizate a elementelor prin accesul la dispozitivele și programele informatice respective.

16. Prestatorii de servicii de plată se asigură că utilizarea elementelor de autentificare strictă a clienților prevăzute la pct. 15, în ceea ce privește tehnologia, algoritmii și parametrii acestora, fac obiectul unor măsuri care să garanteze că, încălcarea unuia dintre elemente nu compromite fiabilitatea celorlalte elemente.

17. Prestatorii de servicii de plată implementează măsuri de securitate, în cazul în care oricare dintre elementele de autentificare strictă a clienților sau codul de autentificare însuși sunt utilizate printr-un dispozitiv universal, pentru a diminua riscul care ar rezulta din compromiterea acestui dispozitiv universal. Măsurile de atenuare includ fiecare dintre următoarele:

1) utilizarea unor medii de executare sigure, separate cu ajutorul programelor informatice instalate pe dispozitivul universal;

2) mecanisme prin care să se asigure că programele informatice sau dispozitivul nu au fost modificate de către plătitor sau de către un terț;

3) în cazul în care au avut loc modificări la nivelul sistemelor care gestionează elementele de autentificare strictă și ale codurilor de autentificare de pe dispozitivul universal, mecanisme pentru a atenua consecințele acestora.

Capitolul III
DEROGĂRI DE LA AUTENTIFICAREA STRICTĂ A CLIENȚILOR

Secțiunea 1
ACCESUL LA INFORMAȚIILE PRIVIND CONTUL DE PLĂȚI DIRECT LA PRESTATORUL DE SERVICII DE PLATĂ CARE OFERĂ SERVICII DE ADMINISTRARE CONT

18. Prestatorii de servicii de plată au dreptul să nu aplice autentificarea strictă a clienților, sub rezerva respectării cerințelor prevăzute la pct. 4 și 5, în cazul în care un utilizator al serviciilor de plată își accesează contul de plăți online în mod direct, cu condiția ca accesul să fie limitat la unul dintre următoarele elemente online, fără divulgarea de date sensibile privind plățile:

1) soldul unuia sau al mai multor conturi de plată desemnate de către utilizator;

2) operațiunile de plată executate în ultimele 90 de zile prin intermediul unuia sau al mai multor conturi de plată desemnate de utilizator.

19. În sensul pct.18, prestatorii de servicii de plată nu sunt scutiți de la aplicarea autentificării stricte a clienților în cazul în care oricare dintre următoarele condiții este îndeplinită:

1) utilizatorul serviciilor de plată accesează online, pentru prima dată, informațiile specificate la pct. 18;

2) s-au scurs mai mult de 180 de zile de când utilizatorul serviciilor de plată a accesat online ultima dată informațiile prevăzute la pct. 18 și de când a fost aplicată autentificarea strictă a clienților.

Secțiunea 2
ACCESUL LA INFORMAȚIILE PRIVIND CONTUL DE PLĂȚI PRIN INTERMEDIUL UNUI PRESTATOR DE SERVICII DE INFORMARE CU PRIVIRE LA CONTURI

20. Prestatorii de servicii de plată nu aplică autentificarea strictă a clienților în cazul în care un utilizator al serviciilor de plată își accesează contul de plăți online prin intermediul unui prestator de servicii de informare cu privire la conturi, cu condiția ca accesul să fie limitat la unul dintre următoarele elemente online, fără divulgarea de date sensibile privind plățile:

1) soldul unuia sau al mai multor conturi de plată desemnate;

2) operațiunile de plată executate în ultimele 90 de zile prin intermediul unuia sau al mai multor conturi de plată desemnate.

21. Prin derogare de la pct.20, prestatorii de servicii de plată aplică autentificarea strictă a clienților în cazul în care este îndeplinită una dintre următoarele condiții:

1) utilizatorul serviciilor de plată accesează online, pentru prima dată, informațiile specificate la pct.20 prin intermediul prestatorului de servicii de informare cu privire la conturi;

2) s-au scurs mai mult de 180 de zile de când utilizatorul serviciilor de plată a accesat online ultima dată informațiile prevăzute la pct.20 prin intermediul prestatorului de servicii de informare cu privire la conturi și de când a fost aplicată autentificarea strictă a clienților.

22. Prin derogare de la pct.20, prestatorii de servicii de plată trebuie să aplice autentificarea strictă a clienților în cazul în care un utilizator al serviciilor de plată accesează online contul său de plăți prin intermediul unui prestator de servicii de informare cu privire la conturi, iar prestatorul de servicii de plată are motive justificate și susținute de dovezi corespunzătoare legate de accesarea neautorizată sau frauduloasă a contului de plăți. Într-un astfel de caz, prestatorul de servicii de plată documentează și

justifică în mod corespunzător Băncii Naționale a Moldovei, la cerere, motivele pentru care a aplicat autentificarea strictă a clienților.

23. Prestatorii de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont care pun la dispoziție o interfață specifică, astfel cum este prevăzut la pct.75, nu sunt obligați să pună în aplicare derogarea prevăzută la pct.20 în contextul punerii în aplicare a mecanismului de urgență prevăzut la pct.86, în cazul în care nu aplică derogarea prevăzută la pct.18 și pct.19 în interfața directă utilizată pentru autentificare și comunicare cu utilizatorii serviciilor lor de plată.

Secțiunea 3
PLĂȚILE CONTACTLESS EFECTUATE LA PUNCTUL DE VÂNZARE

24. Prestatorii de servicii de plată au dreptul să nu aplice autentificarea strictă a clienților, sub rezerva respectării cerințelor prevăzute la pct.4 și 5, în cazul în care plătitorul inițiază o operațiune electronică de plată contactless prin intermediul unui instrument de plată cu o funcționalitate contactless în care valoarea individuală a operațiunii electronice de plată contactless nu depășește 1000 lei ori echivalentul în valută străină dacă se asigură una din următoarele condiții:

1) valoarea cumulată a operațiunilor electronice de plată contactless, inițiate de un plătitor de la data ultimei aplicări a autentificării stricte a clienților nu depășește 3000 lei ori echivalentul în valută străină;

2) numărul operațiunilor electronice de plată contactless consecutive inițiate de la data ultimei aplicări a autentificării stricte a clienților nu este mai mare de cinci.

Secțiunea 4
TERMINALE NEASISTATE PENTRU BILETE DE TRANSPORT ȘI TAXE DE PARCARE

25. Prestatorii de servicii de plată au dreptul să nu aplice autentificarea strictă a clienților, sub rezerva respectării cerințelor prevăzute la pct. 4 și 5, în cazul în care plătitorul inițiază o operațiune electronică de plată la un terminal de plată neasistat (automate de plată neasistate), cu scopul de a plăti un bilet de transport sau o taxă de parcare.

Secțiunea 5
BENEFICIARII AGREAȚI

26. Prestatorii de servicii de plată aplică autentificarea strictă a clienților atunci când plătitorul creează sau modifică o listă a beneficiarilor agreați prin intermediul prestatorului de servicii de plată care administrează contul plătitorului.

27. Prestatorii de servicii de plată au dreptul să nu aplice autentificarea strictă a clienților, sub rezerva respectării cerințelor prevăzute la pct. 4 și 5, în cazul în care plătitorul inițiază o operațiune de plată și beneficiarul plății se află pe o listă a beneficiarilor agreați creată anterior de către plătitor.

Secțiunea 6
OPERAȚIUNI RECURENTE

28. Prestatorii de servicii de plată aplică autentificarea strictă a clienților atunci când un plătitor creează, modifică sau inițiază pentru prima dată o serie de operațiuni recurente cu aceeași valoare și cu același beneficiar al plății.

29. Prestatorii de servicii de plată au dreptul să nu aplice autentificarea strictă a clienților, sub rezerva respectării cerințelor prevăzute la pct. 4 și 5, pentru inițierea tuturor operațiunilor de plată ulterioare incluse în seria operațiunilor de plată prevăzute la pct.28.

Secțiunea 7
OPERAȚIUNILE DE TRANSFER DE CREDIT ÎNTRE CONTURILE DEȚINUTE DE ACEEAȘI PERSOANĂ FIZICĂ SAU JURIDICĂ

30. Prestatorii de servicii de plată au dreptul să nu aplice autentificarea strictă a clienților, sub rezerva respectării cerințelor prevăzute la pct. 4 și 5, în cazul în care se inițiază o operațiune de transfer de credit în cadrul căreia plătitorul și beneficiarul plății sunt una și aceeași persoană fizică sau juridică, iar ambele conturi de plăți sunt deținute de același prestator de servicii de plată care administrează contul.

Secțiunea 8
OPERAȚIUNI CU VALOARE SCĂZUTĂ

31. Prestatorii de servicii de plată au dreptul să nu aplice autentificarea strictă a clienților, sub rezerva respectării cerințelor prevăzute la pct. 4 și 5, în cazul în care plătitorul inițiază o operațiune electronică de plată la distanță în valoare ce nu depășește 600 lei ori echivalentul în valută străină care întrunește una din următoarele condiții:

1) valoarea cumulată a operațiunilor electronice de plată la distanță anterioare inițiate de un plătitor de la ultima aplicare a autentificării stricte nu depășește 2000 lei ori echivalentul în valută străină;

2) numărul operațiunilor electronice de plată la distanță anterioare inițiate de plătitor de la ultima aplicare a autentificării stricte a clienților nu depășește 5 astfel de operațiuni individuale consecutive.

Secțiunea 9
PROCESE ȘI PROTOCOALE DE PLATĂ SIGURE.
APROBAREA EXCEPTĂRII DE LA OBLIGAȚIA APLICĂRII AUTENTIFICĂRII STRICTE A CLIENȚILOR

32. Prestatorii de servicii de plată au dreptul să nu aplice autentificarea strictă a clienților, sub rezerva respectării cerințelor prevăzute la pct. 4 și 5, persoanelor juridice care inițiază operațiuni electronice de plată prin utilizarea unor procese sau protocoale de plată specifice care sunt puse doar la dispoziția plătitorilor ce nu sunt consumatori, în cazul în care Banca Națională a Moldovei consideră că aceste procese sau protocoale garantează niveluri de securitate cel puțin echivalente cu cele prevăzute în Legea nr.114/2012. Pentru a beneficia de exceptarea de la obligația aplicării autentificării stricte a clienților, este necesar ca prestatorii de servicii de plată, care pun la dispoziția clienților procese sau protocoale de plată specifice utilizate exclusiv de persoanele care nu sunt consumatori, să solicite de la Banca Națională a Moldovei acordarea acestei exceptări.

33. În vederea acordării exceptării de la obligația aplicării autentificării stricte a clienților prevăzută la pct. 32, Banca Națională a Moldovei va lua în considerare respectarea următoarelor cerințe:

1) Prestatorul de servicii de plată are un sistem de monitorizare a operațiunilor de plată inițiate prin intermediul proceselor sau protocoalelor de plată specifice care sunt puse doar la dispoziția plătitorilor ce nu sunt consumatori;

2) Prestatorul de servicii de plată are un sistem de comunicare sigură care să respecte cerințele din prezentul regulament (inclusiv aspecte privind criptarea datelor, confidențialitatea și integritatea elementelor de securitate personalizate);

3) Prestatorul de servicii de plată utilizează o metodă sigură de autentificare a clienților pentru a se asigura că riscul autentificării unei persoane neautorizate este diminuat.

34. Pentru a evalua și monitoriza conformarea prestatorilor de servicii de plată cu cerințele pct. 32 și 33, Banca Națională a Moldovei va lua în considerare ratele de fraudă înregistrate de prestatorii de servicii de plată în cauză. Rata fraudelor se va calcula raportând valoarea cumulată a operațiunilor de plată efectuate la distanță considerate frauduloase, pentru care s-a aplicat autentificarea strictă a clienților și a operațiunilor de plată efectuate prin utilizarea unor procese sau protocoale de plată specifice care sunt puse la dispoziția plătitorilor ce nu sunt consumatori, la valoarea totală a operațiunilor de plată efectuate la distanță, indiferent dacă s-a aplicat autentificarea strictă a clienților sau au fost

executate prin utilizarea proceselor sau protocoalelor de plată specifice care sunt puse la dispoziția plătitorilor ce nu sunt consumatori.

Se vor include toate operațiunile de plată frauduloase, indiferent dacă fondurile au fost recuperate sau nu. Calculul se va efectua pe o bază trimestrială, iar cursul de referință utilizat pentru conversii valutare va fi cursul mediu de referință al Băncii Naționale a Moldovei din trimestrul pentru care se calculează ratele de fraudă.

35. Prestatorul de servicii de plată care intenționează să obțină exceptarea de la obligația aplicării autentificării stricte a clienților, va depune la Banca Națională a Moldovei o cerere privind acordarea exceptării, cu anexarea următoarelor documente și informații:

1) Un raport de audit detaliat care să releve conformitatea proceselor și protocoalelor de plată specifice cu cerințele stabilite la art. 32^1 și 32^2 din Legea nr. 114/2012 și pct. 4-8, 53-61, 95-100 din prezentul regulament și din alte acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei în domeniul măsurilor de securitate referitoare la riscurile operaționale și de securitate aferente serviciilor de plată. Suplimentar, prestatorul de servicii de plată solicitant trebuie să transmită Băncii Naționale a Moldovei declarația pe proprie răspundere a persoanei care a auditat procesele sau protocoalelor de plată specifice (ca parte a sistemului IT al prestatorului de servicii de plată sau independent) referitoare la independența sa operațională față de prestatorul de servicii de plată și certificările în domeniul securității IT deținute, precum și expertiza în domeniul plăților;

2) Nivelul ratei de fraudă pentru operațiunile de plată inițiate prin intermediul proceselor și protocoalelor de plată specifice. Acestea se vor raporta Băncii Naționale a Moldovei trimestrial.

36. Cererea cu privire la acordarea exceptării de la obligația de autentificare strictă a clienților, documentele și informațiile anexate la aceasta se prezintă Băncii Naționale a Moldovei în limba română în original sau copii legalizate. Dacă documentele şi informațiile sunt întocmite într-o limbă străină, acestea se prezintă în original sau copii legalizate, cu anexarea traducerii autorizate în limba română.

37. Cererea și documentele prevăzute la pct. 35 sunt prezentate Băncii Naționale a Moldovei de către organul de conducere/membrul acestuia sau persoana împuternicită conform legislației (din care să rezulte că persoana este mandatată să reprezinte solicitantul în relația cu Banca Națională a Moldovei).

38. În termen de 30 zile de la data primirii setului complet de documente în conformitate cu pct. 35, Banca Națională a Moldovei decide asupra acordării exceptării de la obligația aplicării autentificării stricte a clienților sau decide respingerea cererii, informând prestatorul de servicii de plată despre decizia sa. Banca Națională a Moldovei poate stabili, cu informarea prestatorului de servicii de plată, un termen mai mare pentru emiterea deciziei, care nu va depăși 90 de zile, în condițiile Codului Administrativ al Republicii Moldova.

39. În cazul în care setul de documente prezentat la Banca Națională a Moldovei nu este complet şi prestatorul de servicii de plată nu prezintă în termenul stabilit de Banca Națională a Moldovei documentele necesare pentru completarea acestuia, Banca Națională a Moldovei informează prestatorul de servicii de plată despre încetarea procedurii administrative, la expirarea a 3 zile lucrătoare de la termenul stabilit de Banca Națională a Moldovei.

40. Dacă documentele sau informațiile prezentate în conformitate cu pct. 35 sunt insuficiente pentru luarea deciziei, Banca Națională a Moldovei poate solicita documente şi informații suplimentare. Prestatorul de servicii de plată este obligat să prezinte informațiile şi documentele suplimentare în termenul indicat de Banca Națională a Moldovei, perioada pe parcursul căreia termenul stabilit de Banca Națională a Moldovei conform pct.38 se suspendă.

41. Banca Națională respinge cererea pentru exceptarea de la obligația aplicării autentificării stricte a clienților în cazul în care:

a) ca urmare a evaluării tuturor documentelor şi informațiilor deținute, Banca Națională a Moldovei constată că cerințele prevăzute la pct. 32 și 33 nu sunt îndeplinite; şi/sau

b) prezentarea la Banca Națională a Moldovei a informației şi documentelor eronate, neautentice şi/sau contradictorii.

Secțiunea 10
ANALIZA DE RISC A OPERAȚIUNILOR

42. Prestatorii de servicii de plată au dreptul să nu aplice autentificarea strictă a clienților în cazul în care plătitorul inițiază o operațiune electronică de plată la distanță care este identificată de către prestatorul de servicii de plată ca prezentând un nivel scăzut de risc în conformitate cu mecanismele de monitorizare a operațiunilor prevăzute la pct.4-5 și pct.43 sbp. 3).

43. Se consideră că operațiunile electronice de plată prezintă un nivel scăzut de risc în cazul în care sunt îndeplinite cumulativ condițiile următoare:

1) Rata de fraudă pentru acest tip de operațiuni, raportată de către prestatorul de servicii de plată și calculată în conformitate cu pct.45-47, este egală sau mai mică decât rata de referință a fraudelor specificată în tabelul prevăzut în anexa nr.1;

2) valoarea operațiunii nu depășește valoarea relevantă a pragului de derogare prevăzută în tabelul din anexa nr.1;

3) prestatorii de servicii de plată, în urma realizării unei analize de risc în timp real prin mecanismele de monitorizare a operațiunilor, nu au identificat niciunul dintre următoarele elemente:

a) cheltuieli anormale sau un model anormal de comportament al plătitorului;
b) informații neobișnuite cu privire la accesul plătitorului la dispozitiv/programul informatic;
c) infectarea cu programe malware în oricare sesiune din procedura de autentificare;
d) scenarii de fraudă cunoscute în ceea ce privește furnizarea de servicii de plată.

44. Evaluarea efectuată de către un prestator de servicii de plată combină toți factorii bazați pe riscuri prevăzuți la pct.43 sbp.3) într-un singur sistem de notare a riscurilor pentru fiecare operațiune individuală, pentru a stabili dacă o anumită plată ar trebui permisă fără autentificarea strictă a clienților.

Secțiunea 11
CALCULAREA RATELOR FRAUDELOR

45. Pentru fiecare tip de operațiune prevăzută în tabelul din anexa nr.1, prestatorul de servicii de plată se asigură că ratele globale ale fraudelor pentru toate tipurile de operațiuni de plată sunt echivalente sau nu depășesc valorile ratelor de referință ale fraudelor pentru același tip de operațiune de plată indicată în tabelul din anexa nr.1.

46. Rata globală a fraudelor pentru fiecare tip de operațiune se calculează trimestrial ca fiind valoarea totală a operațiunilor la distanță neautorizate sau frauduloase, indiferent dacă fondurile au fost recuperate sau nu, împărțită la valoarea totală a tuturor operațiunilor la distanță de același tip.

47. Metodologia și modelele utilizate de prestatorul de servicii de plată pentru a calcula ratele fraudelor, precum și ratele fraudelor propriu-zise sunt documentate în mod corespunzător și prezentate integral Băncii Naționale a Moldovei, la cererea acesteia.

Secțiunea 12
ÎNCETAREA DEROGĂRILOR PE BAZA ANALIZEI DE RISC A OPERAȚIUNILOR

48. Prestatorii de servicii de plată care utilizează derogarea prevăzută la pct. 42-44 informează imediat Banca Națională a Moldovei în cazul în care una dintre ratele fraudelor monitorizate de aceștia, pentru orice tip de operațiune de plată indicată în tabelul din anexa nr.1, este mai mare decât rata de referință a fraudelor aplicabilă și furnizează Băncii

Naționale a Moldovei o descriere a măsurilor pe care intenționează să le adopte pentru a restabili conformitatea ratelor lor de fraudă monitorizate cu ratele de referință ale fraudelor aplicabile.

49. Prestatorii de servicii de plată încetează imediat să utilizeze derogarea prevăzută la pct. 42-44 pentru orice tip de operațiune de plată indicată în tabelul din anexa nr.1 și aflată în intervalul specific al pragului de derogare, în cazul în care rata fraudelor monitorizată de aceștia depășește timp de două trimestre consecutive rata de referință a fraudelor aplicabilă pentru respectivul instrument de plată sau tipul de operațiune de plată din respectivul interval al pragului de derogare.

După încetarea utilizării derogării prevăzute la pct. 42-44, prestatorii de servicii de plată nu mai utilizează respectiva derogare până când rata fraudelor calculată pentru un trimestru nu este egală sau mai mică decât ratele de referință ale fraudelor aplicabile pentru acel tip de operațiune de plată în respectivul interval al pragului de derogare.

50. În cazul în care intenționează să utilizeze din nou derogarea prevăzută la pct. 42-44, prestatorii de servicii de plată informează Banca Națională a Moldovei și furnizează dovezi, înainte de a utiliza din nou derogarea, cu privire la restabilirea conformității ratei fraudelor monitorizate de aceștia cu rata de referință a fraudelor aplicabilă pentru respectivul interval al pragului de derogare.

Secțiunea 13
MONITORIZARE

51. Pentru a face uz de derogările de la aplicarea autentificării stricte a clienților, prestatorii de servicii de plată înregistrează și monitorizează datele de *infra*, pentru fiecare tip de operațiune de plată, cu o separare atât pentru operațiunile de plată efectuate la distanță, cât și pentru cele neefectuate la distanță, cel puțin o dată pe trimestru:

1) valoarea totală a operațiunilor de plată neautorizate, inclusiv frauduloase în conformitate cu art. 52 alin.(2) din Legea nr.114/2012, valoarea totală a tuturor operațiunilor de plată și rata de fraudă aferentă, inclusiv o defalcare a operațiunilor de plată inițiate prin autentificarea strictă a clienților și a celor efectuate în temeiul fiecărei derogări;

2) valoarea medie a operațiunii, inclusiv o separare a operațiunilor de plată inițiate prin autentificarea strictă a clienților și a celor efectuate în temeiul fiecărei derogări;

3) numărul de operațiuni de plată pentru care a fost aplicată fiecare dintre derogări și proporția acestora în raport cu numărul total al operațiunilor de plată.

52. Prestatorii de servicii de plată prezintă rezultatele monitorizării efectuate în conformitate cu pct.51 Băncii Naționale a Moldovei la solicitarea acesteia.

CAPITOLUL IV
CONFIDENȚIALITATEA ȘI INTEGRITATEA ELEMENTELOR DE SECURITATE PERSONALIZATE ALE UTILIZATORILOR SERVICIILOR DE PLATĂ

53. Prestatorii de servicii de plată asigură confidențialitatea și integritatea elementelor de securitate personalizate ale utilizatorilor serviciilor de plată, inclusiv a codurilor de autentificare, în toate fazele autentificării implementând cel puțin următoarele cerințe:

1) elementele de securitate personalizate sunt mascate pe măsura introducerii de către utilizatorul serviciilor de plată în cursul autentificării;

2) elementele de securitate personalizate în formatul datelor și materialele criptografice legate de criptarea elementelor de securitate personalizate nu sunt stocate în text simplu;

3) materialele criptografice secrete sunt protejate împotriva divulgării neautorizate;

4) elementele de securitate personalizate sunt create într-un mediu sigur. Aceștia implementează măsuri de diminuare a riscurilor utilizării neautorizate a elementelor de securitate personalizate, dispozitivelor, sau aplicațiilor informatice utilizate pentru autentificare;

5) prelucrarea și transmiterea elementelor de securitate personalizate și a codurilor de autentificare generate în conformitate cu Capitolul II au loc în medii sigure, în conformitate cu standardele profesionale în domeniu și care sunt recunoscute pe scară largă;

6) transmiterea elementelor de securitate personalizate și a dispozitivelor și programelor informatice de autentificare către utilizatorul serviciilor de plată se desfășoară în condiții de siguranță menite să combată riscurile legate de utilizarea neautorizată a acestora în urma pierderii, furtului sau copierii lor. În acest sens, prestatorii de servicii de plată pun în aplicare, ca o cerință minimă, fiecare dintre următoarele măsuri:

a) mecanisme de transmitere eficace și sigure, care să garanteze că elementele de securitate personalizate și dispozitivele și programele informatice de autentificare sunt transmise utilizatorului legitim al serviciilor de plată;

b) mecanisme care permit prestatorului de servicii de plată să verifice autenticitatea programelor informatice de autentificare transmise utilizatorului de servicii de plată prin intermediul internetului;

c) aranjamente care să garanteze că în cazul în care transmiterea elementelor de securitate personalizate este executată în afara sediilor prestatorului de servicii de plată sau printr-un canal la distanță:

– nicio parte neautorizată nu poate obține mai mult de o singură componentă a elementelor de securitate personalizate sau a dispozitivelor ori programelor informatice de autentificare, atunci când acestea sunt transmise prin intermediul aceluiași canal;

– elementele de securitate personalizate sau dispozitivele ori programele informatice de autentificare transmise trebuie activate înainte de utilizare;

d) aranjamente care să garanteze că, în cazul în care elementele de securitate personalizate sau dispozitivele ori programele informatice de autentificare trebuie activate înainte de prima utilizare, activarea are loc într-un mediu sigur, în conformitate cu procedurile de asociere prevăzute la pct. 55.

54. Prestatorii de servicii de plată documentează pe deplin procesul legat de gestionarea materialelor criptografice utilizate pentru a cripta sau a face ilizibile elementele de securitate personalizate.

55. Prestatorii de servicii de plată se asigură, în condiții de siguranță, că numai utilizatorul serviciilor de plată este asociat cu elemente de securitate personalizate, dispozitivele și programele informatice de autentificare. În acest scop, prestatorii de servicii de plată se asigură că este îndeplinită fiecare dintre următoarele cerințe:

1) asocierea identității utilizatorului serviciilor de plată cu elementele de securitate personalizate și cu dispozitivele și programele informatice de autentificare se desfășoară în medii sigure, sub responsabilitatea prestatorului de servicii de plată; în acest context se are în vedere, cel puțin, sediul prestatorului de servicii de plată, mediul internet furnizat de prestatorul de servicii de plată sau de alte site-uri web securizate similare utilizate de prestatorul de servicii de plată, precum și serviciile de bancomate ale acestuia. Se vor lua în considerare și riscurile asociate dispozitivelor și componentelor acestora care sunt utilizate în timpul procesului de asociere și care nu se află sub responsabilitatea prestatorului de servicii de plată;

2) asocierea printr-un canal la distanță a identității utilizatorului serviciilor de plată cu elementele de securitate personalizate și cu dispozitivele sau programele informatice de autentificare se efectuează prin intermediul autentificării stricte a clienților.

56. Prestatorii de servicii de plată se asigură că reînnoirea sau reactivarea elementelor de securitate personalizate respectă procedurile pentru crearea, asocierea și transmiterea elementelor de securitate și a dispozitivelor de autentificare în conformitate cu pct. 53-55.

57. Prestatorii de servicii de plată se asigură că dispun de proceduri eficiente pentru a aplica fiecare dintre următoarele măsuri de securitate:

1) distrugerea, dezactivarea sau revocarea în condiții de siguranță a elementelor de securitate personalizate și a dispozitivelor și programelor informatice de autentificare;

2) în cazul în care prestatorul de servicii de plată distribuie dispozitive și programe informatice de autentificare reutilizabile, reutilizarea în condiții de siguranță a unui dispozitiv sau a unui program informatic este stabilită, documentată și pusă în aplicare înainte ca acesta să fie pus la dispoziția unui alt utilizator al serviciilor de plată;

3) dezactivarea sau revocarea informațiilor legate de elementele de securitate personalizate stocate în sistemele și bazele de date ale prestatorului de servicii de plată și, dacă este relevant, în registrele publice.

CAPITOLUL V
STANDARDUL DESCHIS, COMUN ȘI SIGUR DE COMUNICARE

Secțiunea 1
CERINȚE GENERALE PRIVIND COMUNICAREA

58. Prestatorii de servicii de plată se asigură că au fost create condiții sigure de identificare pentru comunicarea dintre dispozitivul plătitorului și dispozitivele beneficiarului plății prin care se acceptă plățile electronice, inclusiv, dar nu numai, în cazul terminalelor de plată.

59. Prestatorii de servicii de plată se asigură că riscurile de direcționare greșită a comunicării către persoane neautorizate în cazul aplicațiilor mobile și al altor interfețe, ale utilizatorilor serviciilor de plată, care oferă servicii electronice de plată sunt atenuate în mod eficient.

60. Prestatorii de servicii de plată instituie proceduri prin care să se asigure că toate operațiunile de plată și alte interacțiuni, realizate în contextul prestării de servicii de plată, cu utilizatorul serviciilor de plată, cu alți prestatori de servicii de plată și cu alte entități, inclusiv comercianți, pot fi urmărite, asigurând existența unor informații *ex post* cu privire la toate evenimentele relevante pentru operațiunea electronică, în orice etapă.

61. În sensul pct. 60, prestatorii de servicii de plată se asigură că orice sesiune de comunicare realizată cu utilizatorul serviciilor de plată, cu alți prestatori de servicii de plată și cu alte entități, inclusiv comercianți, se bazează pe fiecare dintre următoarele elemente:

1) un identificator unic al sesiunii;

2) mecanisme de securitate pentru înregistrarea detaliată a operațiunii, inclusiv numărul operațiunii, mărcile temporale și toate datele relevante privind operațiunea;

3) mărci temporale care se bazează pe un sistem temporal de referință unic și care sunt sincronizate în conformitate cu un semnal temporal oficial.

Secțiunea 2
CERINȚE SPECIFICE PRIVIND STANDARDUL DESCHIS, COMUN ȘI SIGUR DE COMUNICARE

Subsecțiunea 1
OBLIGAȚII GENERALE PENTRU INTERFEȚELE DE ACCES

62. Prestatorii de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont și care oferă unui plătitor un cont de plăți accesibil online trebuie să dispună de, cel puțin, o interfață care îndeplinește fiecare dintre cerințele următoare:

1) prestatorii de servicii de informare cu privire la conturi, prestatorii de servicii de inițiere a plății și prestatorii de servicii de plată care emit instrumente de plată pe bază de card trebuie să aibă posibilitatea să se identifice față de prestatorul de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont;

2) prestatorii de servicii de informare cu privire la conturi trebuie să aibă posibilitatea să comunice în condiții de siguranță pentru a solicita și a primi informații cu privire la unul sau mai multe conturi de plată desemnate de utilizator și la operațiunile de plată aferente;

3) prestatorii de servicii de inițiere a plății trebuie să aibă posibilitatea să comunice în condiții de siguranță pentru a iniția un ordin de plată din contul de plăți al plătitorului și a primi toate informațiile privind inițierea operațiunii de plată și toate informațiile la care au acces prestatorii de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont cu privire la executarea operațiunii de plată.

63. În scopul autentificării utilizatorului serviciului de plată, interfața prevăzută la pct. 62 le permite prestatorilor de servicii de informare cu privire la conturi și prestatorilor de servicii de inițiere a plății să se bazeze pe toate procedurile de autentificare furnizate de prestatorul de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont utilizatorului serviciilor de plată.

64. Interfața îndeplinește, cel puțin, următoarele cerințe:

1) un prestator de servicii de inițiere a plății sau un prestator de servicii de informare cu privire la conturi trebuie să aibă posibilitatea să ceară prestatorului de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont să înceapă autentificarea pe baza consimțământului utilizatorului serviciilor de plată acordat prestatorului de servicii de inițiere de plăți sau celui de informare cu privire la conturi;

2) sesiunile de comunicare dintre prestatorul de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont, prestatorul de servicii de informare cu privire la conturi, prestatorul de servicii de inițiere a plății și orice utilizator al serviciilor de plată în cauză trebuie stabilite și menținute pe întreaga durată a autentificării;

3) integritatea și confidențialitatea elementelor de securitate personalizate și a codurilor de autentificare transmise de către sau prin intermediul prestatorului de servicii de inițiere a plății sau al prestatorului de servicii de informare cu privire la conturi trebuie garantate de toți prestatorii de servicii de plată.

65. Prestatorii de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont se asigură că interfețele lor respectă standardul deschis, comun și sigur de comunicare emis de organizații de standardizare internaționale sau europene astfel cum este stabilit în cerințele funcționale și tehnice emise de Banca Națională a Moldovei.

66. Prestatorii de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont se asigură, de asemenea, că specificațiile tehnice ale oricărei interfețe elaborate în baza standardului deschis, comun și sigur de comunicare sunt documentate cu informații care precizează care sunt procesele de rutină, protocoalele și instrumentele de care au nevoie prestatorii de servicii de inițiere a plății, prestatorii de servicii de informare cu privire la conturi și prestatorii de servicii de plată care emit instrumente de plată pe bază de card pentru a permite programelor informatice și aplicațiilor lor să fie interoperabile cu sistemele prestatorilor de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont.

67. Prestatorii de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont pun la dispoziție documentația, în mod gratuit, la cererea prestatorilor de servicii de inițiere a plății licențiați, a prestatorilor de servicii de informare cu privire la conturi licențiați și a prestatorilor de servicii de plată care emit instrumente de plată pe bază de card licențiați sau a prestatorilor de servicii de plată care au depus o cerere la Banca Națională a Moldovei pentru licența relevantă și pun rezumatul documentației la dispoziția publicului pe site-ul lor web.

68. Suplimentar la cerințele prevăzute la pct. 65-67, prestatorii de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont se asigură că, exceptând situațiile de urgență, orice modificare adusă specificațiilor tehnice ale interfeței lor este pusă la dispoziția prestatorilor de servicii de inițiere a plății licențiați, a prestatorilor de servicii de informare cu privire la conturi licențiați și a prestatorilor de servicii de plată care emit instrumente de plată pe bază de card licențiați sau a prestatorilor de servicii de plată care au depus o

cerere la Banca Națională a Moldovei pentru licența relevantă, în prealabil, cât mai curând posibil și cel puțin cu 3 luni înainte de implementarea modificării.

69. Prestatorii de servicii de plată documentează situațiile de urgență în care au fost operate modificări și prezintă documentația Băncii Naționale a Moldovei, la cerere.

70. Prin derogare de la pct.68 și pct.69, prestatorii de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont prezintă prestatorilor de servicii de plată modificările aduse specificațiilor tehnice ale interfețelor lor pentru a se conforma pct.20-23, cu cel puțin 2 luni înainte de punerea în aplicare a acestor modificări.

71. Prestatorii de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont pun la dispoziție o platformă de testare, inclusiv cu sprijinul aferent, în vederea conectării și a testării funcționale, pentru a le permite prestatorilor de servicii de inițiere a plății licențiați, prestatorilor de servicii de informare cu privire la conturi licențiați și prestatorilor de servicii de plată care emit instrumente de plată pe bază de card licențiați sau prestatorilor de servicii de plată care au depus o cerere la Banca Națională a Moldovei pentru licența relevantă să testeze programele informatice și aplicațiile utilizate pentru a oferi un serviciu de plată utilizatorilor.

72. Platforma de testare prevăzută la pct.71 trebuie pusă la dispoziție cel târziu cu trei luni înainte de data prevăzută pentru lansarea pe piață a interfeței de acces. Cu toate acestea, nicio informație sensibilă nu este pusă la dispoziție prin platforma de testare.

73. Banca Națională a Moldovei se asigură că prestatorii de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont respectă în orice moment obligațiile incluse în standardul deschis, comun și sigur de comunicare în ceea ce privește interfața (interfețele) pe care au instituit-o (le-au instituit).

74. În cazul în care un prestator de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont nu respectă cerințele privind interfețele prevăzute în standardul de comunicare, Banca Națională a Moldovei se asigură că furnizarea de servicii de inițiere a plății și de servicii de informare cu privire la conturi nu este împiedicată sau perturbată, în măsura în care respectivii prestatori de astfel de servicii respectă condițiile stabilite la pct. 87 și 88.

Subsecțiunea 2
OPȚIUNI PRIVIND INTERFEȚELE DE ACCES

75. Prestatorii de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont instituie interfața prevăzută (interfețele prevăzute) la pct. 62-74 prin intermediul unei interfețe specifice sau acordă prestatorilor de servicii de plată prevăzuți la pct. 62 dreptul de a folosi interfețele utilizate pentru autentificare și pentru comunicarea cu utilizatorii serviciilor de plată ai prestatorului de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont.

Subsecțiunea 3
OBLIGAȚII PRIVIND INTERFAȚA SPECIFICĂ

76. Sub rezerva respectării pct.62-75, prestatorii de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont și care au instituit o interfață specifică se asigură că interfața specifică oferă în orice moment același nivel de disponibilitate și performanță, inclusiv sprijin, ca și interfețele puse la dispoziția utilizatorului serviciilor de plată pentru accesarea directă a contului său de plăți online.

77. Prestatorii de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont și care au instituit o interfață specifică definesc indicatori-cheie de performanță și obiective transparente privind nivelul serviciilor care să fie cel puțin la fel de stricte precum cele stabilite pentru interfața folosită de către utilizatorii lor de servicii de plată, atât în ceea ce privește disponibilitatea, cât și datele furnizate în conformitate cu pct.101-106. Interfețele, indicatorii și obiectivele în cauză sunt monitorizate de către Banca Națională a Moldovei și supuse unui test de rezistență de către prestatorii de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont.

78. Prestatorii de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont și care au instituit o interfață specifică se asigură că această interfață nu creează obstacole în calea furnizării serviciilor de inițiere a plății și a serviciilor de informare cu privire la conturi.

79. Obstacolele prevăzute la pct. 78 includ, printre altele, împiedicarea utilizării de către prestatorii de servicii de plată prevăzuți la pct.62 a elementelor de securitate emise de prestatorii de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont clienților lor, impunerea redirecționării către serviciul de autentificare al prestatorului de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont sau către alte funcții ale acestuia, solicitarea unor autorizații și înregistrări suplimentare, în plus față de cele prevăzute la Secțiunea 1 din Capitolul III al Legii nr.114/2012 sau solicitarea unor controale suplimentare ale consimțământului dat de către utilizatorii serviciilor de plată prestatorilor serviciilor de inițiere a plății și ai serviciilor de informare cu privire la conturi.

80. În sensul pct. 76 și 77, prestatorii de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont monitorizează disponibilitatea și performanța interfeței specifice.

81. Prestatorii de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont publică pe site-ul lor web statistici trimestriale privind disponibilitatea și performanța interfeței specifice și a interfeței utilizate de utilizatorii serviciilor lor de plată.

Subsecțiunea 4
MECANISM DE URGENȚĂ PENTRU INTERFAȚA SPECIFICĂ

82. Prestatorii de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont prevăd, atunci când proiectează interfața specifică, strategia și planurile privind mecanismul de urgență pentru situațiile în care interfața specifică nu funcționează în conformitate cu pct. 76-81 sau se confruntă cu o indisponibilitate neprevăzută ori pentru cazul în care sistemul încetează să funcționeze.

83. Se poate considera că a apărut o situație de indisponibilitate neprevăzută sau de încetare a funcționării sistemului atunci când cinci cereri consecutive de acces la informații pentru furnizarea de servicii de inițiere a plății sau de informare cu privire la conturi nu primesc răspuns în 30 de secunde.

84. Măsurile de urgență includ planuri de comunicare pentru a le oferi prestatorilor de servicii de plată care utilizează interfața specifică informații cu privire la măsurile de restabilire a sistemului și o descriere a opțiunilor alternative disponibile imediat pe care prestatorii de servicii de plată le au între timp.

85. Atât prestatorul de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont, cât și prestatorii de servicii de plată prevăzuți la pct. 62 transmit fără întârziere rapoarte Băncii Naționale a Moldovei privind problemele legate de interfețele specifice descrise la pct. 82, 83.

86. Ca parte a unui mecanism de urgență, prestatorii de servicii de plată prevăzuți la pct.62 au dreptul să utilizeze, până când interfața specifică revine la nivelul de disponibilitate și performanță prevăzut la pct.76-81, interfețele puse la dispoziția utilizatorilor serviciilor de plată pentru autentificarea și comunicarea cu prestatorul lor de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont.

87. În acest scop, prestatorii de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont se asigură că prestatorii de servicii de plată prevăzuți la pct.62 pot fi identificați și se pot baza pe procedurile de autentificare furnizate de prestatorul de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont utilizatorilor serviciilor de plată.

88. În cazul în care utilizează interfața prevăzută la pct.86, prestatorii de servicii de plată prevăzuți la pct.62:

1) iau măsurile necesare pentru a se asigura că nu accesează, stochează sau prelucrează date în alte scopuri decât pentru furnizarea serviciului solicitat de utilizatorul serviciilor de plată;

2) continuă să respecte obligațiile care decurg din art. 52^2 alin.(3) și 52^3 alin.(2) din Legea nr.114/2012;

3) înregistrează datele care sunt accesate prin intermediul interfeței operate de către prestatorul de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont utilizatorilor serviciilor sale de plată și furnizează datele înregistrate Băncii Naționale a Moldovei, la cerere și fără întârzieri nejustificate;

4) justifică în mod corespunzător Băncii Naționale a Moldovei, la cerere și fără întârzieri nejustificate, utilizarea interfeței puse la dispoziția utilizatorilor serviciilor de plată în scopul accesării directe a contului lor de plăți online;

5) informează în acest sens prestatorul de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont.

89. Prestatorii de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont și care au optat pentru o interfață specifică sunt exceptați, conform Capitolului VI, de către Banca Națională a Moldovei de obligația de a institui mecanismul de urgență descris la pct.86, în cazul în care interfața specifică îndeplinește toate condițiile următoare:

1) respectă toate obligațiile privind interfețele specifice prevăzute la pct.76-81;

2) a fost proiectată și testată în conformitate cu pct.71 și 72 într-un mod pe care prestatorul serviciilor de plată prevăzut la articolul respectiv îl consideră satisfăcător;

3) a fost utilizată la scară largă timp de, cel puțin, trei luni de către prestatorii de servicii de plată în vederea furnizării de servicii de informare cu privire la conturi și de servicii de inițiere a plății și în vederea confirmării disponibilității fondurilor pentru plățile pe bază de card;

4) orice problemă legată de interfața specifică a fost rezolvată fără întârzieri nejustificate.

90. Banca Națională a Moldovei retrage exceptarea prevăzută la pct.89 în cazul în care condițiile de la pct. 89 sbp.1) și 4) nu sunt îndeplinite de prestatorii de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont timp de peste două săptămâni calendaristice consecutive. Banca Națională a Moldovei informează prestatorul de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont despre revocare. Astfel, Banca Națională a Moldovei se asigură că prestatorul de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont instituie, în cel mai scurt timp posibil și în termen de cel mult două luni, mecanismul de urgență prevăzut la pct. 86.

Subsecțiunea 5
CERTIFICATE

91. În scopul identificării prevăzute la pct.62 sbp.1), prestatorii de servicii de plată se bazează pe certificatele calificate pentru sigiliile electronice sau pentru autentificarea paginii web astfel cum sunt definite în Legea privind identificarea electronică și serviciile de încredere nr.124/2022.

92. În sensul prezentului regulament, numărul de înregistrare menționat în registrele oficiale, care este prevăzut de Legea privind identificarea electronică și serviciile de încredere nr.124/2022, este numărul autorizației prestatorilor de servicii de plată care emit instrumente de plată pe bază de card, a prestatorilor de servicii de informare cu privire la conturi și a prestatorilor de servicii de inițiere a plății, inclusiv a prestatorilor de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont și care furnizează astfel de servicii, număr care este disponibil în registrul public în temeiul art. 23 din Legea nr. 114/2012 sau care rezultă din autorizațiile acordate în temeiul Legii privind activitatea băncilor nr.202 /2017.

93. În sensul prezentului regulament, certificatele calificate pentru sigiliile electronice sau pentru autentificarea site-urilor internet prevăzute la pct.91 includ, într-o limbă utilizată în mod obișnuit în domeniul finanțelor internaționale, atribute specifice suplimentare în legătură cu fiecare dintre următoarele elemente:

1) rolul prestatorului de servicii de plată, care poate fi unul sau mai multe dintre următoarele:

a) furnizarea de servicii de administrare cont;

b) furnizarea de servicii de inițiere a plății;

c) furnizarea de servicii de informare cu privire la conturi;

d) emiterea de instrumente de plată pe bază de card;

2) denumirea autorităților competente la care este înregistrat prestatorul de servicii de plată, respectiv Banca Națională a Moldovei.

94. Atributele prevăzute la pct.93 nu afectează interoperabilitatea și recunoașterea certificatelor calificate pentru sigiliile electronice sau pentru autentificarea site-urilor internet.

Subsecțiunea 6
SECURITATEA SESIUNILOR DE COMUNICARE

95. Prestatorii de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont, prestatorii de servicii de plată care emit instrumente de plată pe bază de card, prestatorii de servicii de informare cu privire la conturi și prestatorii de servicii de inițiere a plății se asigură că, atunci când se face schimb de date prin internet, între părțile care comunică sunt aplicate procese de criptare sigură pe durata întregii sesiuni de comunicare, pentru a proteja confidențialitatea și integritatea datelor, cu ajutorul unor tehnici de criptare solide și recunoscute pe scară largă.

96. Prestatorii de servicii de plată care emit instrumente de plată pe bază de card, prestatorii de servicii de informare cu privire la conturi și prestatorii de servicii de inițiere a plății mențin o durată cât mai scurtă posibil a sesiunilor în care se asigură accesul și care sunt oferite de prestatorii de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont și încheie în mod activ astfel de sesiuni de îndată ce acțiunea solicitată a fost realizată.

97. Atunci când mențin sesiuni de rețea paralele cu prestatorul de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont, prestatorii de servicii de informare cu privire la conturi și prestatorii de servicii de inițiere a plății se asigură că sesiunile respective sunt legate în condiții de siguranță de sesiunile relevante stabilite cu utilizatorul (utilizatorii) serviciilor de plată, pentru a se evita riscul ca orice mesaj sau informație comunicată între aceștia să fie transmisă unei destinații greșite.

98. Prestatorii de servicii de informare cu privire la conturi, prestatorii de servicii de inițiere a plății și prestatorii de servicii de plată care emit instrumente de plată pe bază de card împreună cu prestatorul de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont indică trimiteri explicite la fiecare dintre următoarele elemente:

1) utilizatorul sau utilizatorii serviciilor de plată și sesiunile de comunicare corespunzătoare, pentru a face distincția între mai multe cereri din partea aceluiași utilizator (acelorași utilizatori) al (ai) serviciilor de plată;

2) pentru serviciile de inițiere a plății, operațiunea de plată inițiată identificată în mod unic;

3) pentru confirmarea disponibilității fondurilor, cererea identificată în mod unic referitoare la suma necesară pentru executarea operațiunii de plată pe bază de card.

99. Prestatorii de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont, prestatorii de servicii de informare cu privire la conturi, prestatorii de servicii de inițiere a plății și prestatorii de servicii de plată care emit instrumente de plată pe bază de card se asigură că, în cazul în care comunică elemente de securitate personalizate și coduri de autentificare, acestea nu pot fi citite, direct sau indirect, de către niciun membru al personalului, în niciun moment.

100.În cazul pierderii caracterului confidențial al elementelor de securitate personalizate atunci când se află în sfera lor de competență, prestatorii în cauză informează fără întârziere în acest sens utilizatorul serviciilor de plată aferente acestora și emitentul elementelor de securitate personalizate.

101. Prestatorii de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont respectă fiecare dintre următoarele cerințe:

1) aceștia furnizează prestatorilor serviciilor de informare cu privire la conturi aceleași informații provenind de la conturile de plată desemnate de utilizator și de la operațiunile de plată aferente ca și cele puse la dispoziția utilizatorului serviciilor de plată

atunci când acesta solicită acces direct la informațiile despre cont, cu condiția ca informațiile respective să nu includă date sensibile privind plățile;

2) aceștia furnizează prestatorilor de servicii de inițiere a plății, imediat după primirea ordinului de plată, aceleași informații cu privire la inițierea și executarea operațiunii de plată ca și cele furnizate sau puse la dispoziția utilizatorului serviciilor de plată în cazul în care operațiunea este inițiată în mod direct de către acesta din urmă;

3) aceștia informează imediat, la cerere, prestatorii de servicii de plată, printr-o confirmare într-un format simplu de tipul „da" sau „nu", dacă suma necesară pentru executarea unei operațiuni de plată este disponibilă în contul de plăți al plătitorului.

102. În cazul unui eveniment sau al unei erori neprevăzute care survine în timpul procesului de identificare sau de autentificare ori în momentul schimbului de informații, prestatorul de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont transmite un mesaj de notificare prestatorului de servicii de inițiere a plății sau prestatorului de servicii de informare cu privire la conturi și prestatorului de servicii de plată care emite instrumente de plată pe bază de card, în care explică din ce cauză a survenit evenimentul sau eroarea neprevăzută.

103. În cazul în care prestatorul de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont furnizează o interfață specifică în conformitate cu pct.76-81, interfața pune la dispoziție mesajele de notificare referitoare la evenimente sau erori neprevăzute care trebuie comunicate de către orice prestator de servicii de plată ce detectează evenimentul sau eroarea celorlalți prestatori de servicii de plată care participă la sesiunea de comunicare.

104. Prestatorii de servicii de informare cu privire la conturi trebuie să dispună de mecanisme adecvate și eficace care să împiedice accesul la alte informații decât cele provenind de la conturile de plată desemnate de utilizator și de la operațiunile de plată aferente, în conformitate cu consimțământul explicit al utilizatorului.

105. Prestatorii de servicii de inițiere a plății furnizează prestatorilor de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont aceleași informații ca și cele solicitate de utilizatorul serviciilor de plată atunci când inițiază operațiunea de plată în mod direct.

106. Prestatorii de servicii de informare cu privire la conturi trebuie să aibă posibilitatea să acceseze informații provenind de la conturile de plată desemnate de utilizator și de la operațiunile de plată aferente deținute de prestatorii de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont, pentru executarea serviciului de informare cu privire la conturi, în oricare dintre următoarele circumstanțe:

1) ori de câte ori utilizatorul serviciilor de plată solicită astfel de informații în mod activ;

2) în cazul în care utilizatorul serviciilor de plată nu solicită astfel de informații în mod activ, nu mai mult de patru ori într-o perioadă de 24 de ore, cu excepția cazului în care prestatorul de servicii de informare cu privire la conturi și prestatorul de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont au convenit asupra unei frecvențe mai ridicate, cu consimțământul utilizatorului serviciilor de plată.

CAPITOLUL VI
APROBAREA EXCEPTĂRII DE LA OBLIGAȚIA DE A INSTITUI MECANISMUL DE URGENȚĂ PREVĂZUT LA PUNCTUL 82

107. Prezentul capitol se aplică prestatorilor de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont de plăți accesibil on-line și și furnizează interfață specifică care permite prestatorilor de servicii de plată terți accesul la conturile de plăți.

108. Prezentul capitol stabilește cerințele care trebuie îndeplinite de către prestatorii de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont de plăți accesibil on-line pentru a beneficia de exceptarea de la obligația de a institui mecanismul de urgență, în condițiile pct. 89.

109. În vederea acordării exceptării de la obligația de a institui mecanismul de urgență prevăzut la pct. 82, Banca Națională a Moldovei va evalua îndeplinirea de către prestatorul de servicii de plată a condițiilor prevăzute la pct. 89, a cerințelor prevăzute în anexa nr. 3 a prezentului regulament și a prevederilor Legii nr. 114/2012.

110. Prestatorul de servicii de plată care intenționează să obțină exceptarea de la obligația de a institui mecanismul de urgență prevăzut la pct. 82, va depune la Banca Națională a Moldovei o cerere privind acordarea exceptării, conform anexei 2 a prezentului regulament, cu anexarea următoarelor documente și informații:

1) informații și documente care dovedesc îndeplinirea cerințelor prevăzute în Anexa nr.3 și dovada aprobării cererii de către organul de conducere sau de către conducerea superioară a prestatorului de servicii de plată, după caz;

2) informații și documente care dovedesc îndeplinirea condițiilor prevăzute la pct.89 din prezentul regulament.

111. Prestatorul de servicii de plată transmite o cerere, potrivit pct. 110, pentru fiecare interfață specifică furnizată pentru care se intenționează exceptarea de la obligația de a institui mecanismul de urgență.

112. În cazul în care un prestator de servicii de plată consideră că una dintre cerințele prevăzute în Anexa nr.3 nu i se aplică, acesta trebuie să precizeze în documentația transmisă Băncii Naționale a Moldovei motivarea pentru care respectiva cerință nu i se aplică.

113. Cererile cu privire la acordarea exceptării de la obligația de a institui mecanismul de urgență prevăzut la pct. 82, documentele și informațiile anexate la acestea se prezintă Băncii Naționale a Moldovei în limba română în original sau copii legalizate. Dacă documentele şi informațiile sunt întocmite într-o limbă străină, acestea se prezintă în original sau copii legalizate, cu anexarea traducerii autorizate în limba română.

114. Documentele prevăzute la pct. 110 sunt prezentate Băncii Naționale a Moldovei de către organul de conducere/membrul acestuia sau persoana împuternicită conform legislației (din care să rezulte că persoana este mandatată să reprezinte solicitantul în relația cu Banca Națională a Moldovei).

115. În termen de 30 zile de la data primirii setului complet de documente în conformitate cu pct. 110, Banca Națională a Moldovei decide asupra acordării exceptării de la obligația de a institui mecanismul de urgență prevăzut la pct. 82 sau decide respingerea cererii, informând prestatorul de servicii de plată despre decizia sa. Banca Națională a Moldovei poate stabili, cu informarea prestatorului de servicii de plată, un termen mai mare pentru emiterea deciziei, care nu va depăşi 90 de zile, în condițiile Codului Administrativ al Republicii Moldova.

116. În cazul în care setul de documente prezentat la Banca Națională a Moldovei nu este complet şi prestatorul de servicii de plată nu prezintă în termenul stabilit de Banca Națională a Moldovei documentele necesare pentru completarea acestuia, Banca Națională a Moldovei informează prestatorul de servicii de plată despre încetarea procedurii administrative, la expirarea a 3 zile lucrătoare de la termenul stabilit de Banca Națională a Moldovei.

117. Dacă documentele sau informațiile prezentate în conformitate cu pct. 110 sunt insuficiente pentru luarea deciziei, Banca Națională a Moldovei poate solicita documente şi informații suplimentare. Prestatorul de servicii de plată este obligat să prezinte informațiile şi documentele suplimentare în termenul indicat de Banca Națională a Moldovei, perioada pe parcursul căreia termenul stabilit de Banca Națională a Moldovei conform pct.115 se suspendă.

118. Banca Națională respinge cererea pentru exceptarea de la obligația de a institui mecanismul de urgență prevăzut la pct. 82 în cazul în care:

a) ca urmare a evaluării tuturor documentelor şi informațiilor deținute, Banca Națională a Moldovei constată că condițiile prevăzute la pct. 89 nu sunt întrunite și/sau cerințele prevăzute la anexa nr. 3 nu sunt îndeplinite; şi/sau

b) prezentarea la Banca Națională a Moldovei a informației şi documentelor eronate, neautentice şi/sau contradictorii;

119. După aprobarea exceptării de la obligația de a institui mecanismul de urgență prevăzut la pct. 82, Banca Națională a Moldovei poate solicita oricând prestatorului de servicii de plată orice alte informații, date și documente relevante pentru evaluarea respectării pe bază continuă a cerințelor prezentului act normativ.

Anexa nr.1
la Regulamentul cu privire la autentificarea strictă a clienților și standardul deschis, comun și sigur de comunicare între prestatorii de servicii de plată

	Rata de referință a fraudei (%) pentru:	
ETV (valoarea pragului de derogare)	**Plățile electronice la distanță pe bază de card**	**Operațiunile electronice la distanță de transfer de credit**
10 000 lei ori echivalentul în valută străină	0,01	0,005
5 000 lei ori echivalentul în valută străină	0,06	0,01
2 000 lei ori echivalentul în valută străină	0,13	0,015

Anexa nr.2
la Regulamentul cu privire la autentificarea strictă a clienților și standardul deschis, comun și sigur de comunicare între prestatorii de servicii de plată

Cerere privind acordarea exceptării de la obligația de a institui mecanismul de urgență conform pct. 89

Subsemnatul, ...
(numele şi prenumele), în calitate de . . . . . ., solicit exceptarea de la instituirea mecanismului de urgență, potrivit pct. 89 din regulament a . . .
. . . . . .

(denumirea prestatorului de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont de plăți accesibil on-line), având sediul în. . . . ., str. . . . . ., nr. . . . . , cod poștal . . . . . ., înregistrată la. . . . . ., cod unic de identificare . . . . . pentru interfața specifică . . . . . (denumirea interfeței specifice utilizată de prestatorul de servicii de plată solicitant).

Interfața specifică este :

- ☐ dezvoltată intern
- ☐ dezvoltată în cadrul grupului financiar-bancar din care face parte prestatorul de servicii de plată solicitant
- ☐ dezvoltată în colaborare cu un terț bancar
- ☐ dezvoltată în colaborare cu un terț non-bancar
- ☐ achiziționată de la . . . . . (denumirea producătorului interfeței), având sediul în . . . . . ., str. . . . . ., nr. . . . . , cod poștal . . . . . ., înregistrată la. . . . . ., cod unic de identificare . . . . . .

Programul informatic dedicat interfeței specifice rulează la adresa . . . . . .

Prestatorul de servicii de plată solicitant este/nu este afiliat sau membru al unui grup financiar/bancar.

Interfața specifică este/va fi utilizată de următorii prestatori de servicii de plată:

1. . . . . ., având codul de identificare . . . . . ., în țara. . . . ., sub marca . . . . . .
2. . . . . ., având codul de identificare . . . . . ., în țara. . . . ., sub marca . . . . . .

...

n. . . . . ., având codul de identificare . . . . . ., în țara. .. . ., sub marca . . . . . .

Anexat solicitării se află următoarele documente:

1. . . . . .
2.

...

n. . . . . .

Persoanele de contact care pot oferi clarificări cu privire la această cerere sunt:

1. Nume și Prenume . . . . . .
Telefon: . . . . . Email: . . . .
2. Nume și Prenume . . . . . .
Telefon: . . . . . Email: . . . .

Datele și informațiile furnizate sunt adevărate, corecte și reflectă situația existentă (până) la data de . . . ./ . . . ./ . . . . .

Semnătura

Anexa nr.3
la Regulamentul cu privire la autentificarea strictă a clienților și standardul deschis, comun și sigur de comunicare între prestatorii de servicii de plată

Cerințe privind acordarea exceptării de la obligația de a institui mecanismul de urgență

1. Solicitantul trebuie să definească indicatorii-cheie de performanță și obiectivele privind nivelul serviciilor, inclusiv pentru soluționarea problemelor, asistența acordată în afara orarului, monitorizarea, planurile de urgență și mentenanța ale interfeței specifice, care sunt cel puțin la fel de stricte precum cele pentru interfața sau interfețele puse la dispoziția propriilor utilizatori de servicii de plată pentru accesarea online în mod direct a conturilor lor de plăți.

2. Solicitantul trebuie să definească cel puțin următorii indicatori-cheie de performanță privind disponibilitatea interfeței specifice:

1) durata zilnică de disponibilitate a fiecărei interfețe, și

2) durata zilnică de indisponibilitate a fiecărei interfețe.

3. Suplimentar indicatorilor-cheie prevăzuți la pct. 2 din prezenta anexă, solicitantul trebuie să definească cel puțin următorii indicatori-cheie de performanță privind performanța interfeței specifice:

1) durata medie zilnică (exprimată în milisecunde) per cerere, necesară solicitantului să furnizeze prestatorului de servicii de inițiere a plății toate informațiile solicitate în conformitate cu art. 52^2 alin. (4) lit. b) din Legea nr.114/2012 și pct. 101 sbp. 2) din prezentul regulament;

2) durata medie zilnică (exprimată în milisecunde) per cerere, necesară solicitantului să furnizeze prestatorului de servicii de informare cu privire la conturi toate informațiile solicitate în conformitate cu pct. 101 sbp. 1) din prezentul regulament;

3) durata medie zilnică (în milisecunde) per cerere, necesară solicitantului să furnizeze emitentului de instrumente de plată pe bază de card sau prestatorului de servicii de inițiere a plății o confirmare de tipul „da" sau „nu" în conformitate cu art. 52^1 alin.(3) din Legea nr.114/2012 și cu pct. 101 sbp. 3) din regulament;

4) rata zilnică a răspunsurilor eronate.

4. În scopul calculării indicatorilor privind disponibilitatea interfeței specifice prevăzuți la pct. 2) din prezenta anexă, solicitantul trebuie:

1) să calculeze durata de disponibilitate exprimată în procente ca fiind 100 % minus procentul duratei de indisponibilitate;

2) să calculeze durata de indisponibilitate exprimată în procente utilizând numărul total de secunde în care interfața specifică a fost indisponibilă într-o perioadă de 24 de ore, începând și terminând la miezul nopții;

3) să considere că interfața este indisponibilă când la cinci cereri consecutive de acces la informații pentru furnizarea de servicii de inițiere a plății, servicii de informare privind conturile sau de confirmare a disponibilității fondurilor nu s-a primit răspuns într-un interval total de 30 de secunde, indiferent dacă aceste cereri provin de la unul sau mai mulți prestatori de servicii de inițiere a plății, prestatori de servicii de informare cu privire la conturi sau prestatorii de servicii de plată care emit instrumente de plată bazate pe card. În acest caz, solicitantul trebuie să calculeze durata de indisponibilitate din momentul primirii primei cereri din seria de cinci cereri consecutive la care nu s-a primit răspuns în decurs de 30 de secunde, cu condiția să nu existe nicio cerere soluționată cu succes între cele cinci cereri la care s-a trimis un răspuns.

5. În sensul pct. 80 și 81 din regulament, solicitantul trebuie să furnizeze Băncii Naționale a Moldovei un plan de publicare trimestrială a statisticilor zilnice privind disponibilitatea și performanța interfeței specifice, conform prevederilor pct. 2 și 3 din prezenta anexă, și a fiecăreia dintre interfețele puse la dispoziția propriilor utilizatori de

servicii de plată pentru a-și accesa online în mod direct conturile de plăți, împreună cu informațiile referitoare la locația publicării acestor statistici și data primei publicări.

6. Publicarea statisticilor prevăzute la pct. 5 din prezenta anexă trebuie să permită zilnic prestatorilor de servicii de inițiere a plății, prestatorilor de servicii de informare cu privire la conturi, prestatorilor de servicii de plată care emit instrumente de plată bazate pe card utilizatorilor de servicii de plată și autorităților competente să compare disponibilitatea și performanța zilnică a fiecărei interfețe specifice furnizate de către prestatorul de servicii de plată care solicită exceptarea cu disponibilitatea și performanța fiecăreia dintre interfețele puse la dispoziția propriilor utilizatori de servicii de plată de către același prestator de servicii de plată pentru accesarea online în mod direct a conturilor de plăți.

7. În scopul efectuării testelor de rezistență prevăzute la pct. 77 din prezentul regulament, solicitantul trebuie să dispună de procese pentru a stabili și a evalua modul în care se comportă interfața specifică atunci când este supusă unui număr extrem de mare de cereri din partea prestatorilor de servicii de inițiere a plății, prestatorilor de servicii de informare cu privire la conturi și prestatorilor de servicii de plată care emit instrumente de plată bazate pe card, sub aspectul impactului pe care îl au aceste suprasolicitări asupra disponibilității și performanței interfeței specifice și asupra obiectivelor definite privind nivelul serviciilor.

8. Solicitantul trebuie să efectueze teste de stres adecvate ale interfeței specifice incluzând, dar fără a se limita la:

1) capacitatea de a permite accesul mai multor prestatori de servicii de inițiere a plății, prestatori de servicii de informare cu privire la conturi și prestatori de servicii de plată care emit instrumente de plată bazate pe card;

2) capacitatea de a face față unui număr extrem de ridicat de cereri din partea prestatorilor de servicii de inițiere a plății, prestatorilor de servicii de informare cu privire la conturi și prestatorilor de servicii de plată care emit instrumente de plată bazate pe card, într-o perioadă scurtă de timp, fără eșecuri și/sau defecțiuni;

3) utilizarea unui număr extrem de ridicat de sesiuni concurente/concomitente deschise în același timp pentru cereri privind inițierea plăților, informarea cu privire la cont și confirmarea disponibilității fondurilor; și

4) cererile care vizează volume mari de date.

9. Solicitantul trebuie să furnizeze Băncii Naționale a Moldovei un rezumat al tuturor rezultatelor testelor de stres realizate, inclusiv scenariile utilizate ca bază pentru testarea fiecăruia dintre elementele de la pct. 8 din prezenta anexă și modul în care au fost abordate toate problemele identificate.

10. Solicitantul trebuie să furnizeze Băncii Naționale a Moldovei:

1) un rezumat al metodei sau metodelor de aplicare a procedurii sau procedurilor de autentificare strictă a utilizatorilor de servicii de plată acceptate de interfața specifică, și anume „redirecționarea", „decuplarea", „încorporarea" sau o combinație a acestora; și

2) o explicație clară, detaliată și completă a motivației pentru care metoda sau metodele de aplicare a procedurii sau procedurilor de autentificare prevăzute la sbp. 1) nu reprezintă un obstacol, astfel cum este prevăzut la pct. 78 și 79 din prezentul regulament și a modului în care aceste metode permit prestatorilor de servicii de inițiere a plății și prestatorilor de servicii de informare cu privire la conturi să se bazeze pe toate procedurile de autentificare furnizate propriilor utilizatori de servicii de plată de către prestatorul de servicii de plată care solicită exceptarea, împreună cu dovezi care atestă că interfața specifică nu determină întârzieri sau neplăceri inutile în ceea ce privește experiența generată pentru utilizatorii de servicii de plată atunci când aceștia își accesează contul printr-un prestator de servicii de inițiere a plății, prestator de servicii de informare cu privire la conturi, sau prestator de servicii de plată care emite instrumente de plată bazate pe card și nici orice alte inconveniente, inclusiv parcurgerea unor etape inutile sau folosirea unui limbaj neclar sau disuasiv, de natură să-i descurajeze, în mod direct sau indirect, pe utilizatorii de servicii de plată să utilizeze serviciile prestatorilor de servicii de

inițiere a plății, prestatorilor de servicii de informare cu privire la conturi și prestatorilor de servicii de plată care emit instrumente de plată bazate pe card.

11. În cadrul explicației prevăzute la pct. 10 sbp. 2) din prezenta anexă, solicitantul trebuie să furnizeze Băncii Naționale a Moldovei o confirmare potrivit căreia:

1) interfața specifică nu împiedică prestatorii de servicii de inițiere a plății și prestatorii de servicii de informare cu privire la conturi să se bazeze pe procedura sau procedurile de autentificare furnizată sau furnizate propriilor utilizatorii de servicii de plată de către solicitant;

2) nu sunt necesare licențieri sau înregistrări suplimentare din partea prestatorilor de servicii de inițiere a plății, prestatorilor de servicii de informare cu privire la conturi și prestatorilor de servicii de plată care emit instrumente de plată bazate pe card, altele decât cele impuse la Capitolul III, Secțiunea 1 din Legea nr.114/2012;

3) nu se efectuează verificări suplimentare, astfel cum este prevăzut la pct. 78 și 79 din regulament, de către solicitant asupra consimțământului utilizatorului de servicii de plată dat prestatorului de servicii de inițiere a plății sau prestatorului de servicii de informare cu privire la conturi pentru a accesa informațiile cu privire la conturile de plăți deținute la solicitant sau pentru a iniția plăți din conturile de plăți deținute la solicitant și

4) nu se efectuează nicio verificare a consimțământului utilizatorului de servicii de plată dat prestatorului de servicii de plată care emite instrumente de plată bazate pe card în conformitate cu art. 52^1 alin. (2) lit. a) din Legea nr.114/2012.

12. În scopul demonstrării respectării cerinței prevăzute la pct. 89 sbp. 2) din prezentul regulament, cu privire la proiectarea interfeței specifice, solicitantul trebuie să furnizeze Băncii Naționale a Moldovei:

1) dovada că interfața specifică îndeplinește cerințele legale privind accesul și datele prevăzute de Legea nr.114/2012 și prezentul regulament, inclusiv:

a) o descriere a specificațiilor funcționale și tehnice pe care prestatorul de servicii de plată le-a implementat; și

b) un rezumat al modului în care implementarea acestor specificații îndeplinește cerințele din Legea nr.114/2012 și prezentul regulament;

2) informații care să descrie dacă și sub ce formă prestatorul de servicii de plată care solicită exceptarea a interacționat cu prestatorii de servicii de inițiere a plății, prestatorii de servicii de informare cu privire la conturi și prestatorii de servicii de plată care emit instrumente de plată bazate pe card.

13. În cazul în care solicitantul implementează un standard dezvoltat printr-o inițiativă de piață:

1) informațiile prevăzute la pct.12 sbp. 1) lit. a) din prezenta anexă pot consta în informații cu privire la standardul inițiativei de piață pe care îl aplică solicitantul, indiferent dacă acesta s-a abătut sau nu, sub orice aspect specific, de la un astfel de standard, și dacă da, în ce mod s-a abătut și cum îndeplinește cerințele din Legea nr.114/2012 și prezentul regulament;

2) informațiile prevăzute la pct.12 sbp. 1) lit. b) din prezenta anexă pot include, dacă sunt disponibile, rezultatele testelor de conformitate elaborate de inițiativa de piață, rezultate care atestă conformitatea interfeței specifice cu standardul respectiv al inițiativei de piață.

14. În sensul cerinței prevăzute la pct. 89 sbp. 2) din prezentul regulament, cu privire la testarea interfeței specifice, solicitantul trebuie să pună specificațiile tehnice ale interfeței specifice la dispoziția prestatorilor de servicii de inițiere a plății, prestatorilor de servicii de informare cu privire la conturi și prestatorilor de servicii de plată care emit instrumente de plată bazate pe card autorizați sau a entităților care au remis o cerere la Banca Națională a Moldovei pentru autorizația relevantă în conformitate cu pct. 65-67 din prezentul regulament, care trebuie să includă, cel puțin, publicarea unui rezumat al specificațiilor tehnice ale interfeței specifice pe website-ul propriu, în conformitate cu pct. 65-66 din prezentul regulament.

15. Platforma de testare trebuie să permită prestatorilor de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont, prestatorilor de servicii de inițiere a plății, prestatorilor de servicii de informare cu privire la conturi și prestatorilor de servicii de plată care emit instrumente de plată bazate pe card autorizați și entităților care au remis o cerere la Banca Națională a Moldovei pentru autorizația relevantă să testeze interfața specifică într-un mediu de testare dedicat, securizat și cu date fictive ale utilizatorilor de servicii de plată, pentru următoarele:

1) o conexiune stabilă și securizată;

2) capacitatea solicitantului și a prestatorilor de servicii de inițiere a plății, prestatorilor de servicii de informare cu privire la conturi și prestatorilor de servicii de plată care emit instrumente de plată bazate pe card autorizați de a face schimb de certificate relevante, în conformitate cu pct. 91-94 din prezentul regulament;

3) capacitatea de a trimite și primi mesaje de eroare, în conformitate cu pct. 102 și 103 din prezentul regulament;

4) capacitatea prestatorilor de servicii de inițiere a plății de a trimite și a solicitantului de a primi ordine de inițiere a plăților și capacitatea solicitantului de a furniza informațiile solicitate, în conformitate cu art.52^2 alin.(4) lit.b) din Legea nr.114/2012 și cu pct. 101 sbp. 2) din prezentul regulament ;

5) capacitatea prestatorilor de servicii de informare cu privire la conturi de a trimite și a solicitantului de a primi cereri de acces la datele contului de plăți și capacitatea solicitantului de a furniza informațiile solicitate în conformitate cu pct. 101 sbp. 1) din prezentul regulament;

6) capacitatea prestatorilor de servicii de plată care emit instrumente de plată bazate pe card și a prestatorilor de servicii de inițiere a plății de a transmite și a solicitantului de a primi cereri din partea prestatorilor de servicii de plată care emit instrumente de plată bazate pe card și prestatorilor de servicii de inițiere a plății și capacitatea solicitantului de a trimite o confirmare de tipul „da” sau „nu” către prestatorii de servicii de plată care emit instrumente de plată bazate pe card și prestatorii de servicii de inițiere a plății, în conformitate cu pct. 101 sbp. 3) din prezentul regulament, și

7) capacitatea prestatorilor de servicii de inițiere a plății și prestatorilor de servicii de informare cu privire la conturi de a se baza pe procedurile de autentificare furnizate de către solicitant propriilor utilizatori de servicii de plată.

16. Solicitantul trebuie să furnizeze Băncii Naționale a Moldovei un rezumat al rezultatelor testării prevăzute la pct. 71 și 72 din prezentul regulament pentru fiecare dintre elementele care urmează să fie testate în conformitate cu pct. 15 din prezenta anexă, inclusiv numărul de prestatori de servicii de inițiere a plății, prestatori de servicii de informare cu privire la conturi și prestatori de servicii de plată care emit instrumente de plată bazate pe card care au utilizat platforma de testare, răspunsul primit de solicitant din partea acestor prestatori de servicii de inițiere a plății, prestatori de servicii de informare cu privire la conturi și prestatori de servicii de plată care emit instrumente de plată bazate pe card, problemele identificate și o descriere a modului în care au fost gestionate aceste probleme.

17. În scopul demonstrării respectării cerinței de la pct. 89 sbp.3) din prezentul regulament, solicitantul trebuie să furnizeze Băncii Naționale a Moldovei:

1) o descriere a utilizării interfeței specifice pentru perioada prevăzută la pct. 89 sbp.3) din prezentul regulament, inclusiv, dar fără a se limita la:

a) numărul de prestatori de servicii de inițiere a plății, prestatori de servicii de informare cu privire la conturi și prestatori de servicii de plată care emit instrumente de plată bazate pe card care au utilizat interfața pentru a furniza servicii clienților; și

b) numărul de cereri trimise de acești prestatori de servicii de inițiere a plății, prestatori de servicii de informare cu privire la conturi și prestatori de servicii de plată care emit instrumente de plată bazate pe card către solicitant, prin intermediul interfeței specifice, la care s-a primit răspuns din partea solicitantului,

2) dovada faptului că solicitantul a depus toate eforturile rezonabile pentru a asigura utilizarea la scară largă a interfeței specifice, inclusiv prin comunicarea disponibilității interfeței specifice pe canale adecvate, printre altele, dacă este cazul, pe site-ul solicitantului, pe platformele de comunicare socială, prin organismele de profil ale industriei, la conferințe și prin implicarea directă a actorilor de pe piață cunoscuți.

18. Perioada de 3 luni prevăzută la pct. 76 sbp. 3) poate curge în paralel cu testarea prevăzută la pct.58.

19. În scopul pct.76 și pct. 89 sbp.4) din prezentul regulament, solicitantul trebuie să furnizeze Băncii Naționale a Moldovei:

1) informații privind sistemele sau procedurile existente pentru urmărirea, soluționarea și închiderea problemelor, în special cele raportate de prestatorii de servicii de inițiere a plății, prestatorii de servicii de informare cu privire la conturi și prestatorii de servicii de plată care emit instrumente de plată bazate pe card; și

2) o detaliere a problemelor și deficiențelor, în special a celor raportate de prestatorii de servicii de inițiere a plății, prestatorii de servicii de informare cu privire la conturi și prestatorii de servicii de plată care emit instrumente de plată bazate pe card, care nu au fost rezolvate în conformitate cu obiectivele privind nivelul serviciilor stabilite la pct.1 din prezenta anexă.