

GUVERNUL REPUBLICII MOLDOVA

HOTĂRÂRE nr. _____

din _____
Chișinău

Cu privire la serviciul guvernamental de plăți electronice (MPay)

În temeiul art. 16 și art. 22 din Legea nr. 467/2003 cu privire la informatizare și la resursele informaționale de stat (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2004, nr. 6-12, art. 44), Guvernul HOTĂRĂȘTE:

1. Se aprobă:

1) Conceptul serviciului guvernamental de plăți electronice (MPay), conform anexei nr.1;

2) Regulamentul privind modul de funcționare și utilizare a serviciului guvernamental de plăți electronice (MPay), conform anexei nr.2;

3) Regulamentul privind Registrul electronic de conturi personale, conform anexei nr.3.

4) Lista autorităților/instituțiilor publice prioritare pentru integrarea și utilizarea serviciului guvernamental de plăți electronice (MPay), conform anexei nr.4.

2. Instituția publică „Agenția de Guvernare Electronică” în calitate de posesor al serviciului guvernamental de plăți electronice (MPay), asigură funcționarea și dezvoltarea acestuia în conformitate cu legislația și acordurile internaționale la care Republica Moldova este parte.

3. Ministerele, Cancelaria de Stat și alte autorități administrative centrale subordonate Guvernului și structurile organizaționale din sfera lor de competență (autoritățile administrative din subordine, serviciile publice desconcentrate și cele aflate în subordine, instituțiile publice în care ministerul, Cancelaria de Stat sau altă autoritate administrativă centrală are calitatea de fondator), autoritățile/instituțiile publice și organizațiile de stat autonome, subordonate sau înființate de Guvern, în limitele competențelor prevăzute de lege:

1) vor utiliza serviciul guvernamental de plăți electronice (MPay) pentru încasarea plăților de la persoanele fizice și juridice în procesul prestării serviciilor, colectării impozitelor, taxelor, încasării plăților pentru amenzi și majorări de întârziere (penalități) și altor plăți la bugetul public național în Contul Unic Trezorerial al Ministerului Finanțelor;

2) vor utiliza serviciul guvernamental de plăți electronice (MPay) pentru plata prestațiilor de asigurări sociale, restituirilor și a altor plăți efectuate de la bugetul public național și conturile trezoreriale deschise în Contul Unic Trezorerial al Ministerului Finanțelor ale instituțiilor publice la autogestiune către persoanele fizice, cu excepția plăților salariale;

3) vor înregistra în Registrul electronic de conturi personale, informația cu privire la plățile de la bugetul public național și conturile trezoreriale deschise în Contul Unic Trezorerial al Ministerului Finanțelor ale instituțiilor publice la

autogestiune către persoanele fizice, în scopul distribuirii de plăți și ținerii evidenței plăților datorate și achitate;

4) vor integra în termen de 6 luni din momentul aprobării prezentei hotărâri, din contul mijloacelor financiare proprii, serviciile publice și sistemele informaționale aferente, inclusiv cele în curs de dezvoltare, cu serviciul guvernamental de plăți electronice (MPay);

5) vor asigura rezoluțiunea contractelor privind prestarea serviciilor de plată fără utilizarea serviciului guvernamental de plăți electronice (MPay);

6) în vederea eficientizării cheltuielilor publice, nu vor utiliza și nu vor crea servicii similare serviciului guvernamental de plăți electronice (MPay).

4. Alte autorități și instituții publice decât cele menționate la pct. 3, inclusiv autoritățile administrației publice locale, pot folosi în condițiile prezentei hotărâri, serviciul guvernamental de plăți electronice (MPay), pentru încasarea și/sau distribuirea de plăți.

5. Persoanele fizice și persoanele juridice de drept privat, pot solicita Instituției publice „Agenția de Guvernare Electronică”, pe bază contractuală, prestarea serviciilor de încasare și/sau distribuire de plăți prin intermediul serviciului guvernamental de plăți electronice (MPay).

6. Instituția publică „Agenția de Guvernare Electronică”:

1) va aproba condițiile contractuale pentru prestarea serviciilor de încasare și/sau distribuire de plăți prin intermediul serviciului guvernamental de plăți electronice (MPay) și regulile de utilizare aferente;

2) va aproba lista serviciilor aferente proceselor de încasare și distribuire de plăți prin intermediul serviciului guvernamental de plăți electronice (MPay) și cuantumul tarifelor (comisioanelor) pentru prestarea acestora;

3) va crea și va asigura ținerea Registrului electronic de conturi personale, ce va conține informația cu privire la plățile datorate și achitate de la bugetul public național.

7. În scopul implementării prezentei hotărâri, fondatorul Instituției publice „Agenția de Guvernare Electronică”, în comun cu Instituția publică „Agenția de Guvernare Electronică”, va evalua anual costurile necesare administrării și dezvoltării continue a serviciului guvernamental de plăți electronice (MPay) și va înainta propuneri de solicitare a mijloacelor financiare Ministerului Finanțelor în conformitate cu prevederile Legii finanțelor publice și responsabilității bugetar-fiscale nr.181/2014, pentru a fi incluse în Legea bugetului de stat pe anul respectiv.

8. În vederea oferirii accesibilității metodelor de plată, subiecții de la pct.3, pot asigura prezența fizică a prestatorilor de servicii de plată, în incinta sediilor sale. Costurile aferente de deservire (cu excepția comisioanelor de încasarea plăților) nu vor face obiectul prestării serviciului guvernamental de plăți electronice (MPay) și vor fi acoperite de către subiecți, pe bază contractuală cu prestatorii de servicii de plată.

9. Ministerul Finanțelor:

1) la solicitarea Instituției publice „Agenția de Guvernare Electronică”, va asigura deschiderea și/sau asigurarea accesului la conturile trezoreriale în Contul

Unic Trezoreria al Ministerului Finanțelor, în vederea implementării proceselor serviciului guvernamental de plăți electronice (MPay);

2) va asigura planificarea și alocarea resurselor financiare necesare deservirii plăților și administrării, funcționării și dezvoltării continuea serviciului guvernamental de plăți electronice (MPay);

3) va încheia un contract pentru prestarea serviciilor de încasare de plăți cu Instituția publică „Agenția de Guvernare Electronică”, în scopul încasării impozitelor, taxelor, amenzilor, majorărilor de întârziere (penalităților) și plăților pentru instituțiile de învățământ.

4) va monitoriza și nu va admite plata comisioanelor aferente procesului de încasare și restituire a plăților în baza contractelor încheiate între subiecții menționați la pct.3 și prestatorii de servicii de plată.

10. Anexa nr.3 la Hotărârea Guvernului nr.760/2010 cu privire Instituția publică „Agenția de Guvernare Electronică” (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2010, nr. 150-152, art. 832), cu modificările ulterioare se modifică după cum urmează:

1) Poziția 1 din tabel, se expune în redacție nouă cu următorul conținut;

| | | |
|----|---|---------------------|
| 1. | Serviciul guvernamental de plăți electronice (MPay) | Pe bază de contract |
|----|---|---------------------|

2) Pozițiile 1.1, 1.2, 1.3 din tabel și notele din subsol se abrogă.

11. Se abrogă:

1) Hotărârea Guvernului nr.280/2013 cu privire la unele acțiuni de implementare a Serviciului Guvernamental de Plăți Electronice (MPay) (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2013, nr. 109, art. 358), cu modificările ulterioare;

2) Ordinul Secretarului general al Guvernului nr.512-Ac din 7 septembrie 2015 cu privire la unele măsuri de executare a prevederilor Hotărârii Guvernului nr.280 din 24 aprilie 2013, cu modificările și completările ulterioare (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, nr. 281-290, art. 803).

12. Prezenta hotărâre intră în vigoare la data publicării.

Prim-ministru

ION CHICU

Contrasemnează:

Ministrul finanțelor

Ministrul economiei și infrastructurii

Conceptul serviciului guvernamental de plăți electronice (MPay)

INTRODUCERE

În interacțiunea cu cetățenii și agenții economici, guvernul are drept obiectiv de bază oferirea unui mecanism eficient de achitare a plăților (obligațiilor) față de bugetul public național cât și de distribuire de plăți de la bugetul public național.

Întru realizarea acestui obiectiv, în anul 2013, a fost implementat serviciul guvernamental de plăți electronice (MPay) (în continuare – *serviciul MPay*) în cadrul programului e-Transformarea Guvernării, finanțat de Banca Mondială.

Astfel, din perspectiva încasării plăților la bugetul public național, la moment, serviciul MPay este utilizat în calitate de mecanism unic de achitare a serviciilor publice, impozitelor, taxelor, amenzilor, majorărilor de întârziere (penalităților) și altor plăți la bugetul public național și permite cetățenilor și agenților economici să efectueze plăți prin orice metodă de plată legal disponibilă. Serviciul MPay nu este utilizat însă la scară largă și este necesară extinderea acestuia la toate instituțiile publice ce încasează plăți.

Din perspectiva distribuirii de plăți de la bugetul public național, serviciul MPay va fi dezvoltat pentru a asigura distribuirea de plăți de la bugetul public național către cetățeni. Beneficiarii plăților de la bugetul public național vor avea libertatea și comoditatea de a alege orice prestator de servicii de plată conectat la serviciul MPay prin orice metodă de plată legal disponibilă și în orice locație din țară.

Serviciul MPay își propune să asigure de asemenea promovarea plăților electronice care conform așteptărilor îndreptățite ale cetățenilor trebuie să asigure optimizarea costurilor, transparența plăților, eliminarea evaziunii fiscale și corupției.

Capitolul I

DISPOZIȚII GENERALE

1. Serviciul MPay reprezintă un sistem informațional care urmează să fie utilizat în calitate de mecanism unic de încasare a plăților cetățean - guvern și de distribuire a plăților guvern – cetățean.

2. Serviciul Mpay este destinat pentru a oferi persoanelor fizice și persoanelor juridice de drept public și de drept privat un mecanism de efectuare a plăților în Contul Unic trezorerial al Ministerului Finanțelor (în continuare „CUT”), precum și de la bugetul public național.

3. Mecanismul de distribuire a plăților guvern – cetățean în cadrul serviciului MPay este asigurat prin intermediul Registrului electronic de conturi personale.

4. Scopul dezvoltării serviciului MPay este de a oferi autorităților și instituțiilor publice, precum și persoanelor fizice și persoanelor juridice de drept privat, o soluție software eficientă, fiabilă și modernă pentru încasarea și distribuirea plăților.

5. În sensul prezentului concept, noțiunile și expresiile de mai jos au următoarele semnificații:

notă de plată - document (date) în formă electronică emis de serviciul MPay în baza informației primare oferite de prestatorul de servicii cu plată, în temeiul căruia poate fi încasată plata pentru serviciile cu plată solicitate.

confirmare de achitare a notei de plată - document (date) în formă electronică emis de serviciul MPay și semnat electronic, în baza informației primare oferite de prestatorul de servicii de plată, ce confirmă încasarea plății.

cont personal – instrument de stocare a datelor în Registrul electronic de conturi personale, referitoare la plățile datorate și achitate de la bugetul public național către persoane fizice, care exprimă valoric, în ordine cronologică și sistematică, existența și mișcările informațiilor cu privire la mijloacele financiare, prin intermediul serviciului MPay.

6. Serviciul MPay reprezintă o „platformă ca serviciu” (eng. Platform-as-a-Service, PaaS) care asigură un model unic din punct de vedere:

1) tehnic - prin utilizarea unei platforme și interfețe automatizate unice de comunicare;

2) economic – prin aplicarea unor comisioane unice per metodă de plată;

3) contractual – prin încheierea contractelor unice.

7. Obiective de bază specifice stabilite pentru serviciul MPay:

1) o abordare unificată a plăților;

2) celeritatea încasării și distribuirii plăților;

3) reducerea efortului operațional și a costurilor de încasare și distribuire a plăților;

4) evidența electronică și trasabilitatea tranzacțiilor de încasare și distribuire a plăților;

5) accesibilitate la toate metodele de plată pentru plătitori, prestatorii de servicii cu plată și distribuitorii de plăți;

6) aplicarea unor condiții egale, pentru toți prestatorii de servicii de plată, de participare în procesele de încasare și distribuire a plăților.

8. Sarcinile de bază realizate de serviciul MPay:

1) eficientizarea procesului de încasare și distribuire a plăților;

2) automatizarea schimbului informațional privind confirmarea plăților între prestatorii de servicii de plată și prestatorii de servicii cu plată;

3) facilitarea utilizării oricărei metode de plată disponibile;

4) facilitarea interacțiunii rapide dintre prestatorii de servicii cu plată și plătitori, prin confirmarea imediată a încasării plăților;

5) notificarea electronică a plătitorilor și beneficiarilor de plăți în cadrul proceselor de încasare și distribuire a plăților;

6) calcularea și aplicarea în mod automat a comisioanelor aferente proceselor de încasare, distribuire și restituire a plăților;

7) optimizarea procesării agregate a plăților, prin intermediul sistemului automatizat de plăți interbancare a Băncii Naționale a Moldovei;

8) asigurarea confidențialității, securității și protecției datelor cu caracter personal ale plătitorilor și beneficiarilor de plăți;

9) ținerea evidenței informațiilor aferente proceselor de încasare și distribuire a plăților;

10) generarea de statistici și rapoarte aferente proceselor de încasare și distribuire a plăților;

11) asigurarea interconexiunii cu alte sisteme informaționale în scopul încasării și distribuirii plăților.

9. Serviciul MPay poate fi dezvoltat prin atribuirea de noi sarcini, ținând cont de prevederile normelor legale.

10. Principiile de bază ale serviciului MPay sunt:

1) principiul legalității, care presupune crearea și exploatarea serviciului MPay în conformitate cu legislația națională;

2) principiul respectării drepturilor omului, care presupune exploatarea serviciului MPay în strictă conformitate cu legislația națională, tratatele și acordurile internaționale din domeniul drepturilor omului la care Republica Moldova este parte și, în special, cu dreptul la viața privată;

3) principiul conformității prelucrării datelor cu caracter personal, care presupune prelucrarea datelor cu caracter personal ale plătitorilor persoane fizice și beneficiarilor de plăți în conformitate cu prevederile art.4 din Legea nr.133/2011 privind protecția datelor cu caracter personal;

4) principiul integrității datelor, care presupune păstrarea conținutului și interpretarea univocă în condițiile unor acțiuni accidentale. Integritatea datelor se consideră a fi păstrată dacă datele nu au fost denaturate sau distruse;

5) principiul veridicității datelor, care presupune efectuarea plăților de încasare și distribuire a plăților, prin intermediul serviciului MPay, în baza unor date autentice;

6) principiul plenitudinii datelor, prin care se are în vedere asigurarea volumului complet al informației necesar pentru încasarea și distribuirea plăților prin intermediul serviciului MPay, în conformitate cu actele normative;

7) principiul confidențialității informației, care se referă la restricționarea accesului persoanelor neautorizate la informația cu accesibilitate limitată, în conformitate cu legislația, în scopul neadmiterii ingerinței în viața intimă, familială și privată a subiecților datelor cu caracter personal sau cauzării prejudiciilor persoanelor juridice;

8) principiul îndrumării procesului de utilizare a serviciului MPay, care garantează accesul operativ la informație pentru utilizator, în limitele competenței stabilite prin actele normative și nivelul de acces;

9) principiul securității informaționale, care presupune asigurarea nivelului integrității, exclusivității, accesibilității și eficienței protecției datelor împotriva

pierderii, alterării, denaturării, deteriorării, modificării, accesului și utilizării neautorizate. Securitatea serviciului MPay presupune rezistența la atacuri, protecția caracterului confidențial al informației, a integrității și pregătirea pentru lucru atât la nivel de sistem, cât și la nivel de date prezentate în această informație;

10) principiul compatibilității serviciului MPay cu sistemele informaționale publice existente în țară;

11) principiul dezvoltării serviciului MPay prin prisma extinderii serviciului cu noi funcționalități;

12) principiul modularității și scalabilității, ce reprezintă posibilitatea de a dezvolta serviciul MPay cu intervenții minime asupra componentelor create anterior;

13) principiul neexcesivității și pertinentei, care relevă necesitatea limitării volumului de informații cu accesibilitate limitată prelucrate, în așa fel încât să fie prelucrate doar informațiile relevante și necesare în contextul realizării sarcinilor serviciului MPay.

Capitolul II

CADRUL NORMATIV-JURIDIC AL SERVICIULUI MPAY

11. Crearea și funcționarea serviciului MPay este reglementată, în particular, de următoarele acte normative și documente de politici:

1) Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2012, nr. 193-197, art. 661);

2) Legea finanțelor publice și responsabilității bugetar-fiscale nr. 181/2014, (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2014, nr. 223-230, art. 519)

3) Legea nr. 467/2003 cu privire la informatizare și la resursele informaționale de stat (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2004, nr. 6-12, art. 44);

4) Legea nr. 71/2007 cu privire la registre (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr. 70-73, art. 314);

5) Legea nr. 91/2014 privind semnătura electronică și documentul electronic (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2014, nr. 174-177, art. 397);

6) Legea nr. 133/2011 privind protecția datelor cu caracter personal (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2011, nr. 170-175, art. 492);

7) Legea nr. 142/2018 cu privire la schimbul de date și interoperabilitate (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2018, nr. 295-308, art. 452);

8) Strategia națională de dezvoltare a societății informaționale „Moldova Digitală 2020”, aprobată prin Hotărârea Guvernului nr. 857/2013 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2013, nr. 252-257, art. 963);

9) Concepția guvernării electronice, aprobată prin Hotărârea Guvernului nr. 733/2006 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2006, nr. 106-111, art. 799);

10) Hotărârea Guvernului nr. 709/2011 cu privire la unele măsuri în domeniul e-Transformare a guvernării (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2011, nr. 156-159, art. 779);

11) Programul strategic de modernizare tehnologică a guvernării (e-Transformare), aprobat prin Hotărârea Guvernului nr. 710/2011 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2011, nr. 156-159, art. 780);

12) Hotărârea Guvernului nr. 562/2006 cu privire la crearea sistemelor și resurselor informaționale automatizate de stat (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2006, nr. 79-82, art. 591);

13) Cerințele față de asigurarea securității datelor cu caracter personal la prelucrarea acestora în cadrul sistemelor informaționale de date cu caracter personal, aprobate prin Hotărârea Guvernului nr. 1123/2010 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2010, nr. 254-256, art. 1282);

14) Cerințele minime obligatorii de securitate cibernetică, aprobate prin Hotărârea Guvernului nr. 201/2017 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr. 109-118, art. 277);

15) Hotărârea Guvernului 414/2018 cu privire la măsurile de consolidare a centrelor de date în sectorul public și de raționalizare a administrării sistemelor informaționale de stat (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2018, nr. 157-166, art. 474);

16) Regulamentul privind modul de utilizare a platformei de interoperabilitate (MConnect), aprobat prin Hotărârea Guvernului nr. 211/2019 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2019, nr. 132-138, art. 254);

17) Regulamentul privind utilizarea, administrarea și dezvoltarea platformei tehnologice comune (MCloud), aprobat prin Hotărârea Guvernului nr. 128/2014 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2014, nr. 47-48, art. 145);

18) Regulamentul privind serviciul electronic guvernamental de autentificare și control al accesului (MPass), aprobat prin Hotărârea Guvernului nr. 1090/2013 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2014, nr. 4-8, art. 02);

19) Regulamentul privind serviciul electronic guvernamental de jurnalizare (MLog), aprobat prin Hotărârea Guvernului nr. 708/2014 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2014, nr. 261-267, art. 756);

20) Regulamentul cu privire la sistemul automatizat de plăți interbancare aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 179/2019 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2019, nr. 223-239, art. 1270).

21) Programul privind Cadrul de Interoperabilitate, aprobat prin Hotărârea Guvernului nr. 656/2012 (Monitorul Oficial al Republicii, 2012, nr. 186-189, art. 708);

22) Reglementarea tehnică „Procese ciclului de viață al software-ului” RT 38370656-002:2006, aprobată prin Ordinul ministrului dezvoltării informaționale nr. 78/2006 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2006, nr. 95-97, art. 335);

23) Ordinul ministrului dezvoltării informaționale nr. 94/2009 cu privire la aprobarea unor reglementări tehnice (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2010, nr. 58-60, art. 232).

24) Ordinul Ministerului Finanțelor nr. 208/2015 privind Clasificația bugetară. (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, nr. 370-376, art. 208).

Capitolul III

SPAȚIUL FUNCȚIONAL AL SERVICIULUI MPAY

12. Serviciul Mpay este constituit din două componente de bază:

- 1) de încasarea plăților de la persoane fizice și juridice în CUT;
- 2) de distribuire a plăților către persoane fizice de la componentele bugetului public național și conturile trezoreriale deschise în CUT ale instituțiilor publice la autogestiune.

13. Având în vedere funcțiile serviciului MPay, sistemul va avea următoarele contururi de bază:

1) Conturul „Spațiul prestatorului de servicii cu plată” care asigură următoarele funcții specifice:

a) Crearea, modificarea și ștergerea datelor în profilul prestatorului de servicii cu plată;

b) Crearea, modificarea și anularea notelor de plată;

c) Confirmarea achitării notelor de plată;

d) Restituirea plăților încasate;

e) Verificarea statutului notelor de plată;

f) Calcularea și aplicarea comisioanelor aferente plăților încasate;

g) Generarea rapoartelor și statisticilor de utilizare.

2) Conturul „Spațiul distribuitorului de plăți” care asigură următoarele funcții specifice:

a) Generarea rapoartelor și statisticilor de utilizare;

b) Calcularea și aplicarea comisioanelor aferente plăților distribuite;

3) Conturul „Spațiul prestatorului de servicii de plată”:

a) Căutarea notelor de plată ce urmează a fi achitate prin intermediul metodelor de plată ale prestatorului de servicii de plată;

b) Confirmarea notelor de plată încasate sau a distribuirii plăților;

c) Calcularea și aplicarea comisioanelor aferente plăților încasate, restituite sau distribuite, în funcție de metodele de plată utilizate;

d) Asocierea conturilor personale ale beneficiarilor de plăți din Registrul electronic de conturi personale, cu conturile bancare ale acestora;

e) Recepționarea solicitărilor de suspendare sau anulare a notelor de plată;

f) Generarea rapoartelor și statisticilor de utilizare.

4) Conturul „Spațiul plătitorului” care asigură următoarele funcții specifice:

a) Crearea, modificarea și ștergerea datelor în profilul plătitorului;

b) Crearea și/sau achitarea notelor de plată;

c) Solicitarea anulării sau suspendării plăților;

d) Selectarea metodelor de plată;

e) Verificarea statutului plăților efectuate;

f) Vizualizarea istoricului plăților efectuate.

5) Conturul „Spațiul beneficiarului de plăți” care asigură următoarele funcții specifice:

a) Selectarea metodelor de plată;

b) Verificarea plăților primite și a celor ce urmează să le primească;

- c) Vizualizarea istoricului plăților primite.
- 6) Conturul „Spațiul de procesare a plăților” care asigură următoarele funcții specifice:
 - a) Interpelarea, recepționarea, înregistrarea, stocarea și transmiterea informațiilor aferente notelor de plată și conturilor personale;
 - b) Decontarea, compensarea și transferul plăților;
 - c) Suspendarea sau anularea plăților;
 - d) Atribuirea și actualizarea statutului notelor de plată (în achitată, parțial achitată, neachitată, anulată, expirată etc.);
 - e) Atribuirea și actualizarea statutului de distribuire a plății;
 - f) Calcularea și aplicarea comisioanelor pentru încasarea, restituirea sau distribuirea plăților;
 - g) Interconexiunea cu sistemele informaționale în scopul încasării și distribuirii plăților;
 - h) Generarea rapoartelor și statisticilor de utilizare.
- 7) Conturul „Registrul electronic de conturi personale”, care asigură următoarele funcții:
 - a) Înregistrarea în conturile personale ale beneficiarilor plăților, informațiile cu privire la plățile ce urmează a fi distribuite de la bugetul public național;
 - b) Aplicarea validărilor necesare la înregistrarea informațiilor;
 - c) Anularea și substituirea informațiilor anterior înregistrate;
 - d) Interconexiunea cu sistemul trezorerial în scopul validării disponibilității mijloacelor financiare necesare distribuirii plăților;
 - e) Interconexiunea cu sistemele informaționale ale distribuitorilor de plăți în scopul înregistrării informației privind distribuirea plăților.
- 8) Conturul „Administrare și Control”, care asigură următoarele funcții:
 - a) Gestionarea interfețelor programatice pentru interconexiunea cu sistemele informaționale;
 - b) Gestionarea utilizatorilor și drepturilor acestora;
 - c) Gestionarea copiilor de rezervă;
 - d) Gestionarea rapoartelor și statisticilor de utilizare;
 - e) Jurnalizarea evenimentelor de sistem;
 - f) Monitorizarea performanței sistemului;
 - g) Suportul tehnic și mentenanța.

Capitolul IV

STRUCTURA ORGANIZAȚIONALĂ A SERVICIULUI MPAY

14. Proprietarul serviciului MPay este statul.

15. Posesorul serviciului MPay este Instituția publică „Agenția de Guvernare Electronică” (în continuare - posesor).

16. Posesorul asigură condițiile organizatorice și financiare pentru funcționarea și dezvoltarea serviciului MPay.

17. Utilizatorii serviciului MPay sunt:

1) plătitorii - categorie de utilizatori autentificați sau neautentificați care efectuează plăți prin intermediul prestatorilor de servicii de plată, în regim online sau offline și care au acces la funcționalitățile destinate creării, achitării și verificării statutului notei de plată;

2) beneficiarii de plăți – categorie de utilizatori a căror identitate a fost stabilită fie de prestatorul de servicii de plată fie prin autentificarea în cadrul serviciului, care primesc plăți prin intermediul prestatorilor de servicii de plată și care au acces la funcționalitățile de vizualizare a plăților primite sau care urmează a fi primite;

3) operatorul prestatorului de servicii cu plată – categorie de utilizatori autentificați, care au acces la funcționalitățile destinate generării rapoartelor și statisticilor de încasare a plăților prin intermediul metodelor de plată ale prestatorului de servicii de plată și/sau importării notelor de plată și verificarea statutului acestora;

4) operatorul distribuitorului de plăți – categorie de utilizatori autentificați, care au acces la funcționalitățile destinate generării rapoartelor și statisticilor de distribuire a plăților;

5) operatorul prestatorului de servicii de plată – categorie de utilizatori autentificați, care au acces la funcționalitățile destinate generării rapoartelor și statisticilor de încasare a plăților sale;

6) administratorul de sistem – categorie de utilizatori autentificați, angajați ai posesorului, responsabili de administrarea serviciului MPay. Această categorie de utilizatori deține acces avansat la funcționalitățile sistemului, administrează clasificatoarele sistemului, dispune de instrumente de configurare și ajustare a sistemului și funcționalităților acestuia, administrează bazele de date și monitorizează activitatea utilizatorilor și a sistemului în general.

Capitolul V

DOCUMENTELE DE BAZĂ ALE SERVICIULUI MPAY

18. Documentele de bază ale serviciului MPay se clasifică, după cum urmează:

- 1) documente de intrare;
- 2) documente de ieșire;
- 3) documente tehnologice.

19. Documentele de intrare ale serviciului MPay sunt considerate:

- 1) datele notei de plată în cadrul procesului de încasare
- 2) datele documentului de plată în cadrul procesului de distribuire;
- 3) solicitarea de anulare a notei de plată și documentului de plată;
- 4) solicitarea de restituire a plății în baza notei de plată.

20. Documentele de ieșire ale serviciului MPay sunt considerate:

- 1) confirmarea de achitare a notei de plată;
- 2) confirmarea de distribuire a documentului de plată;
- 3) notificarea privind anularea notei de plată și documentului de plată;
- 4) notificarea privind restituirea plății.

- 21.** Documentele tehnologice ale serviciului MPay sunt considerate:
- 1) șabloanele notei de plată;
 - 2) șabloanele confirmării de achitare a notei de plată;
 - 3) documentele tehnologice privind parametrii de sistem;
 - 4) documentele ce conțin înregistrări de audit privind acțiunile utilizatorilor în cadrul serviciului MPay;
 - 5) rapoartele și statisticile agregate privind utilizarea sistemului.

Capitolul VI

SPAȚIUL INFORMAȚIONAL AL SERVICIULUI MPAY

Secțiunea 1

Obiectele informaționale gestionate de serviciu

22. Totalitatea obiectelor informaționale de bază, care reprezintă resursa informațională a serviciului MPay, se determină în funcție de destinația acestuia și include:

- 1) prestator de servicii cu plată;
- 2) prestator de servicii de plată;
- 3) distribuitor de plăți;
- 4) serviciu cu plată;
- 5) notă de plată;
- 6) document de plată;
- 7) confirmare de achitare a notei de plată;
- 8) cont personal;
- 9) confirmare de executarea documentului de plată.

23. Identificatorul obiectului informațional „prestator de servicii cu plată” este constituit din numărul unic al certificatului cheii publice sau numărul unic recepționat de la serviciul electronic guvernamental de autentificare și control al accesului (MPass).

24. Identificatorul obiectului informațional „prestator de servicii de plată” este constituit din numărul unic al certificatului cheii publice sau numărul unic recepționat de la serviciul electronic guvernamental de autentificare și control al accesului (MPass).

25. Identificatorul obiectului informațional „distribuitor de plăți” este constituit din numărul unic al certificatului cheii publice sau numărul unic recepționat de la serviciul electronic guvernamental de autentificare și control al accesului (MPass).

26. Identificatorul obiectului informațional „serviciu cu plată” este constituit din numărul unic al serviciului cu plată generat în cadrul serviciului MPay.

27. Identificatorul obiectului informațional „notă de plată” este constituit de un cod unic de identificare complex (alfanumeric), generat în mod aleatoriu de serviciul MPay.

28. Identificatorul obiectului informațional „document de plată” este constituit de un cod unic de identificare complex (alfanumeric) recepționat din Registrul electronic de conturi personale.

29. Identificatorul obiectului informațional „confirmare de achitare a notei de plată” este constituit de un cod unic de identificare complex (alfanumeric) al notei de plată.

30. Identificatorul obiectului informațional „cont personal” este constituit din număr de identificare de stat a persoanei fizice (IDNP)–beneficiarul plății.

31. Identificatorul obiectului informațional „confirmare de executare a documentului de plată” este constituit de un de un cod unic de identificare complex (alfanumeric) al documentului de plată.

32. Obiectele informaționale reprezintă totalitatea de date care le caracterizează:

1) datele despre obiectul informațional „prestator de servicii cu plată”:

a) denumirea;

b) IDNO;

c) adresa;

d) certificatul cheii publice;

e) adresa URL a sistemului informatic conectat cu serviciulMPay.

2) datele despre obiectul informațional „prestator de servicii de plată”:

a) denumirea;

b) adresa;

c) codul prestatorului de servicii de plată;

d) IDNO;

e) date bancare de debitare (IBAN, codul băncii, banca beneficiarului, codul fiscal al beneficiarului);

f) date bancare de decontare pentru achitarea comisioanelor (IBAN, codul băncii, banca beneficiarului, codul fiscal al beneficiarului).

g) certificatul cheii publice.

3) datele despre obiectul informațional „distribuitorul de plăți”:

a) denumirea;

b) IDNO;

c) certificatul cheii publice.

4) datele despre obiectul informațional „serviciu cu plată”;

a) denumirea serviciului cu plată;

b) identificatorul unic al serviciului cu plată(al integrării);

c) datele bancare pentru încasarea plăților (IBAN, codul băncii, banca beneficiarului, codul fiscal al beneficiarului), după caz;

d) suma serviciului cu plată, după caz;

e) date pentru generarea notelor de plată, după caz.

5) datele despre obiectul informațional „notă de plată”;

a) numărul unic al notei de plată generat de serviciul MPay;

b) numărul comenzii generat de prestatorul de servicii cu plată;

c) statutul notei de plată (activă/inactivă/expirată);

d) data emiterii;

e) termenul limită de achitare;

f) datele despre plătitor(numele și prenumele sau denumirea, IDNO/IDNP);

- g) tipul plătitorului (persoană fizică sau juridică);
 - h) destinația plății (serviciul cu plată);
 - i) identificatorul unic al serviciului cu plată;
 - j) descifrarea plății (poziții);
 - k) reducerea sau scutirea aplicată, după caz;
 - l) comisionul perceput, după caz;
 - m) suma totală spre achitare;
 - n) modalitatea de achitare (integral/parțial/în avans);
 - o) codul valutei străine/monedei naționale;
 - p) datele bancare pentru încasare (IBAN, codul băncii, banca beneficiarului, codul fiscal al beneficiarului);
 - q) semnătura electronică a prestatorului de servicii cu plată.
- 6) datele despre obiectul informațional „document de plată”;
- a) identificatorul unic al documentului de plată generat de serviciulMPay;
 - b) numărul documentului de plată generat de distribuitorul de plăți;
 - c) numele/prenumele beneficiarului;
 - d) IDNP-ul beneficiarului;
 - e) suma;
 - f) destinația;
 - g) data plății, după caz;
 - h) perioada plății, după caz;
 - i) adresa beneficiarului, după caz.
- 7) datele despre obiectul informațional „confirmare de achitare a notei de plată”;
- a) numărul unic al notei de plată generat de serviciu MPay;
 - b) codul valutei străine/monedei naționale;
 - c) suma per poziție;
 - d) suma totală a notei de plată;
 - e) datele bancare (IBAN, codul băncii, banca beneficiarului, codul fiscal al beneficiarului);
 - f) destinația plății (serviciul cu plată);
 - g) datele despre plătitor (numele și prenumele sau denumire, IDNO/IDNP)
 - h) tipul plătitorului (persoană fizică sau juridică);
 - i) metoda de plată;
 - j) identificatorul unic al serviciului cu plată (al integrării);
 - k) semnătura electronică a posesorului sau prestatorului de servicii de plată.
- 8) datele despre obiectul informațional „cont personal”:
- a) IDNP;
 - b) nume/prenume;
 - c) suma;
 - d) identificatorul unic al operațiunii;
 - e) identificatorul unic al documentului de plată generat de serviciu MPay;
 - f) numărul documentului de plată generat de distribuitorul de plăți;
 - g) destinația;

- h) data plății, după caz;
- i) perioada plății, după caz;
- j) adresa beneficiarului, după caz.
- 9) datele despre obiectul informațional „confirmare de executare a documentului de plată”:
 - a) identificatorul operațiunii de eliberare generat de prestatorul de servicii de plată;
 - b) identificatorul documentului de plată generat de distribuitorul de plăți;
 - c) identificatorul operațiunii generat de Registrul electronic de conturi personale;
 - d) suma distribuită;
 - e) data distribuirii;
 - f) codul prestatorului de servicii de plată.

Secțiunea a 2-a

Scenariile de bază aferente serviciului MPay

33. Scenariul de bază în cazul procesului de încasare a plăților:

- 1) Plătitorul solicită serviciul cu plată de la prestatorul de servicii cu plată în regim online sau offline;
- 2) Prestatorul de servicii cu plată calculează suma serviciului cu plată solicitată de plătitor, generează nota de plată și după caz, o transmite serviciului MPay;
- 3) Prestatorul de servicii cu plată informează plătitorul despre nota de plată;
- 4) Plătitorul accesează serviciul MPay (direct sau redirecționat de către prestatorul de servicii cu plată), selectează prestatorul de servicii de plată și metoda de plată dorită și la necesitate descarcă nota de plată;
- 5) Prestatorul de servicii de plată selectat solicită datele notei de plată în scopul încasării sumei aferente;
- 6) Serviciul MPay, comunică prestatorului de servicii de plată datele notei de plată stocate în serviciul MPay sau datele recepționate de la prestatorul de servicii cu plată;
- 7) Plătitorul achită nota de plată utilizând metoda de plată dorită și la necesitate descarcă confirmarea de achitare a notei de plată;
- 8) Prestatorul de servicii de plată confirmă achitarea notei de plată către serviciu MPay;
- 9) Serviciul MPay confirmă achitarea notei de plată către prestatorul de servicii cu plată, în bază căreia plătitorul poate beneficia necondiționat(ce ține de plata serviciului)de serviciul solicitat în cadrul serviciului MPay;
- 10) În baza confirmării prestatorului de servicii de plată, serviciul MPay inițiază ordine de debitare directă, în cadrul Sistemului automatizat de plăți interbancare, în scopul debitării sumelor încasate de prestatorii de servicii de plată și transferul acestora în contul prestatorului de servicii cu plată;
- 11) Sistemul automatizat de plăți interbancare asigură executarea ordinelor de debitare directă și respectiv transferul plăților.

34. Scenariul de bază în cazul procesului de distribuire a plăților:

- 1) Beneficiarul plății solicită de la distribuitorul de plăți distribuirea plății ce i se cuvine;
- 2) Distribuitorul de plăți examinează solicitarea și decide asupra distribuirii sau nedistribuirii plății;
- 3) În cazul acceptării, distribuitorul de plăți, transmite informația cu privire la plata ce urmează a fi distribuită beneficiarului de plăți în Registrul electronic de conturi personale;
- 4) Beneficiarul plății selectează prestatorul de servicii de plată și metoda de plată prin care dorește să primească plata;
- 5) Prestatorul de servicii de plată verifică disponibilitatea plății prin serviciul MPay și în cazul în care se confirmă disponibilitatea, informează beneficiarul și îi eliberează suma ce i se cuvine.
- 6) Prestatorul de servicii de plată confirmă eliberarea plății către serviciul MPay;
- 7) Serviciul MPay confirmă eliberarea plății în Registrul electronic de conturi personale;
- 8) Registrul electronic de conturi personale informează distribuitorul de plăți despre eliberarea plății către beneficiar;
- 9) În baza confirmării de eliberare a plății de către prestatorul de servicii de plată, serviciul MPay inițiază ordine de debitare directă, în cadrul Sistemului automatizat de plăți interbancare, în scopul compensării sumelor distribuite, prin debitare din contul distribuitorului de plăți și transferul în contul prestatorului de servicii de plată;
- 10) Sistemul automatizat de plăți interbancare asigură executarea ordinelor de debitare directă și respectiv transferul plății.

35. Subpunctele 1,2,3 și 11 din cadrul scenariului de bază în cazul procesului de încasare a plăților descris la pct. 33 precum și subpunctele 1, 2, 4 și 10 din cadrul scenariului de bază în cazul procesului de distribuire a plăților descris la pct. 34 sunt realizate în afara serviciului MPay, dar reprezintă o condiție pentru accesarea acestuia.

Secțiunea a 3-a

Interacțiunea cu alte sisteme și platforme electronice guvernamentale

36. În vederea asigurării funcționalității serviciului MPay, se realizează interacțiunea cu următoarele servicii electronice guvernamentale:

- 1) platforma de interoperabilitate (MConnect) - pentru schimbul de date cu registrele și sistemele informaționale de stat;
- 2) serviciul electronic guvernamental de autentificare și control al accesului (MPass) - pentru autentificarea și controlul accesului în cadrul sistemului;
- 3) serviciul electronic guvernamental de jurnalizare (MLog) - pentru asigurarea evidenței operațiunilor (evenimentelor) produse în cadrul serviciului MPay;

4) serviciul guvernamental de notificare electronică (MNotify)-pentru notificarea electronică în cadrul sistemului;

5) platforma tehnologică guvernamentală comună (MCloud) - pentru găzduirea sistemului;

6) portalul guvernamental al cetățeanului - pentru vizualizarea plăților efectuate și primite de către persoanele fizice;

7) portalul guvernamental al antreprenorului - pentru vizualizarea plăților efectuate de către persoanele juridice;

8) Registrul electronic de conturi personale –pentru distribuirea plăților către cetățeni.

37. În vederea realizării procesului de încasare și distribuirea plăților, serviciul MPay interacționează cu sistemele informatice ale prestatorilor de servicii cu plată și ale prestatorilor de servicii de plată.

38. În vederea decontării și compensării plăților, serviciul MPay interacționează cu Sistemul automatizat de plăți interbancare administrat de Banca Națională a Moldovei.

Capitolul VII

SPAȚIUL TEHNOLOGIC AL SERVICIULUI MPAY

39. La dezvoltarea serviciului MPay se va aplica arhitectura multi-nivel (având cel puțin următoarele nivele - baza de date, logica de aplicație și interfața cu utilizatorul) și principiile de dezvoltare agilă a produselor soft (eng. Agile software development principles). Utilizarea unei astfel de arhitecturi și principii va permite o cuplare redusă între componente, în care responsabilitățile fiecărei componente sunt specializate, precum și implementarea iterativă, operarea modificărilor și flexibilitate în implementare.

40. Platforma tehnică va utiliza standarde deschise și va fi compatibilă cu sisteme care, la fel, utilizează standarde non-proprietare, cât și cu standardele deja existente.

41. Arhitectura complexului software-hardware, lista produselor software și a mijloacelor tehnice utilizate la crearea infrastructurii informaționale se determină de posesor la etapele ulterioare de dezvoltare a sistemului, ținând cont de:

1) implementarea unei soluții bazate pe SOA (Service Oriented Architecture – Arhitectură software bazată pe servicii), care oferă posibilitatea reutilizării unor funcții ale sistemului cu noi funcționalități fără a afecta funcționarea sistemului;

2) implementarea funcționalităților de copiere de rezervă automatizată (backup) și restabilire în caz de incidente.

42. Serviciul MPay va fi găzduit pe platforma MCloud, care permite accesul, la cerere, pe bază de rețea la totalitatea configurabilă a resurselor de calcul virtualizabile (de exemplu rețele, servere, echipamente de stocare, aplicații și servicii) și care pot fi puse rapid la dispoziție cu un efort minim de administrare sau interacțiune cu furnizorul acestor servicii. În acest fel, serviciul MPay va putea fi ușor extins pe verticala, prin extinderea resurselor hardware utilizate, pentru a

acomoda numărul necesar de utilizatori, atât în regim normal de lucru, cât și în perioadele de vârf.

43. Sistemul de comunicații se va baza pe infrastructura și echipamentul rețelelor guvernamentale, care includ posibilitatea conectării la internet. Infrastructura existentă va fi planificată în mod corespunzător, pentru a oferi nivelele adecvate de performanță și capacitate.

44. Interfața de utilizare a serviciului MPay se va adapta automat la diverse rezoluții de afișare și va fi disponibilă în limbile română, rusă și engleză.

45. Interfața de utilizare a serviciului MPay va fi implementată folosind tehnologii care vor asigura funcționarea serviciului pe dispozitivele mobile.

46. Având în vedere importanța MPay în cadrul sistemului de plăți de la/către bugetul public național, este necesară o disponibilitate înaltă și accesul neîntrerupt la sistem. Din acest motiv, întreaga soluție va fi construită în regim de înaltă disponibilitate (24 de ore pe zi, 7 zile pe săptămână).

Capitolul VIII

ASIGURAREA SECURITĂȚII INFORMAȚIONALE

47. Securitatea informațională presupune protecția serviciului MPay, la toate etapele proceselor de creare, procesare, stocare și transmitere a datelor, de acțiuni accidentale sau intenționate cu caracter artificial sau natural, care au ca rezultat cauzarea prejudiciului posesorului și utilizatorilor resurselor informaționale și infrastructurii informaționale.

48. Asigurarea securității informației va fi realizată în conformitate cu Cerințele minime obligatorii de securitate cibernetică, aprobate prin Hotărârea Guvernului nr. 201/2017. Pentru gestiunea riscurilor de securitate va fi implementată o politică generală de securitate. Personalul implicat în utilizarea și administrarea serviciului MPay va fi instruit în ceea ce privește riscurile de securitate la care poate fi expus. Politică de securitate va include prevederi referitoare la organizarea auditurilor periodice de securitate pentru a verifica politica și conformitatea cu regulile de securitate, precum și a stabili domeniile, care necesită îmbunătățiri.

49. Pericolele securității informaționale sunt:

- 1) colectarea și utilizarea ilegală a datelor;
- 2) încălcarea tehnologiei de prelucrare a datelor;
- 3) implementarea în produsele software și hardware a componentelor care îndeplinesc funcții neprevăzute în documentația aferentă acestor produse;
- 4) elaborarea și răspândirea programelor ce afectează funcționarea normală a sistemelor informaționale și de telecomunicații, precum și a sistemelor securității informaționale;
- 5) nimicirea, deteriorarea, suprimarea radioelectronică sau distrugerea mijloacelor și sistemelor de prelucrare a datelor, de telecomunicații și comunicații;
- 6) influențarea sistemelor cu parolă-cheie de protecție a sistemelor automatizate de prelucrare și transmitere a datelor;

7) compromiterea cheilor și mijloacelor de protecție criptografică a informației;

8) scurgerea informației prin canale tehnice;

9) implementarea dispozitivelor electronice pentru interceptarea informației în mijloacele tehnice de prelucrare, păstrare și transmitere a datelor utilizând sistemele de comunicații, precum și în încăperile de serviciu ale autorităților administrației publice;

10) nimicirea, deteriorarea, distrugerea sau sustragerea suporturilor de informație mecanice sau de alt tip;

11) interceptarea datelor în rețelele de transmitere a datelor și în liniile de comunicații, decodificarea acestei informații și impunerea unei informații false;

12) utilizarea tehnologiilor informaționale naționale și internaționale necertificate, a mijloacelor de protecție a informației, a mijloacelor de informatizare, de telecomunicații și comunicații la crearea și dezvoltarea infrastructurii informaționale de telecomunicații;

13) accesul nesancționat la resursele informaționale din băncile și bazele de date;

14) încălcarea restricțiilor legale privind răspândirea informației;

15) încălcarea prevederilor cadrului normativ în materie de protecție a datelor cu caracter personal.

50. Serviciul MPay asigură următoarele obiective de securitate:

1) autentificarea – garantează că zonele restricționate ale serviciului MPay vor fi accesibile doar utilizatorilor cu o identitate verificată prin serviciul electronic guvernamental de autentificare și control al accesului (MPass);

2) autorizarea – garantează că utilizatorii autentificați prin serviciul electronic guvernamental de autentificare și control al accesului (MPass) pot accesa serviciile și datele care corespund drepturilor lor de acces;

3) confidențialitatea – garantează că datele înregistrate în serviciul MPay nu pot fi accesate de o parte terță neautorizată;

4) integritatea – garantează că datele înregistrate în serviciul MPay nu au fost modificate sau alterate de o parte terță neautorizată;

5) non-repudierea – garantează că notele de plată emise și plățile efectuate, prin serviciul MPay, nu pot fi negate mai târziu.

51. Pentru atingerea obiectivelor de securitate, menționate la pct.49, serviciul MPay dispune de mai multe mecanisme de securitate:

1) semnătura electronică – mecanism ce asigură integritatea și non-repudierea mesajelor și documentelor în cadrul serviciului MPay;

2) firewall – filtrul firewall face parte din arhitectura tehnică a platformei tehnologice (MCloud) pentru a asigura un mecanism de apărare împotriva utilizatorilor externi;

3) antivirus/anti-spam – soluțiile hardware și/sau software asigură protecția antivirus și anti-spam pentru toate serverele. Fișierele se scanează la încărcare în sistem. În cazul detectării unui fișier infectat, procedura de încărcare este oprită și fișierul – respins;

4) sistem de detectare a intruziunilor – sistem de detectare a accesului neautorizat la nivelul componentelor de sistem al serviciului MPay;

5) comunicare sigură (transferuri de date) între serverele web și utilizatori – schimbul de informații confidențiale este securizat;

6) backup sistematic al datelor păstrate – permite recuperarea rapidă și fiabilă a datelor în caz de incident care a dus la pierderea sau deteriorarea datelor;

7) instrument de înregistrare a evenimentelor de audit – toate activitățile desfășurate de către utilizatori, indiferent dacă au succes sau nu (cum ar fi conectările încercate, dar nereușite), sunt monitorizate și înregistrate în jurnalele serviciului MPay cu acces limitat pentru utilizatorii neautorizați.

52. În cadrul serviciului MPay se asigură generarea și păstrarea înregistrărilor de audit ale securității pentru operațiunile de prelucrare a datelor cu caracter personal, în condițiile cadrului normativ în materie de protecție a datelor cu caracter personal. Înregistrările de audit ale operațiunilor și rezultatele acestora pot fi accesate de Centrul Național pentru Protecția Datelor cu Caracter Personal și puse la dispoziția acestuia în scopul investigării potențialelor încălcări ale regimului de prelucrare/protecție a datelor cu caracter personal.

53. Serviciul MPay va minimiza cantitatea de informații de identificare personală stocate.

54. Utilizatorii serviciului MPay vor fi autorizați să acceseze doar blocurile funcționale și datele pentru care au permisiunile necesare, conform rolurilor fiecăruia. Utilizatorii și rolurile acestora vor fi gestionate prin intermediul serviciului MPass. Sistemul va prelua rolurile utilizatorilor din serviciile electronice guvernamentale de autentificare și control al accesului (MPass).

55. O necesitate importantă legată de securitate este necesitatea păstrării înregistrărilor de audit pentru analiza integrității sistemului și pentru monitorizarea activității utilizatorilor. Serviciul MPay se va baza pe un mecanism de înregistrări de audit dublu (intern, și cu utilizarea serviciului electronic guvernamental de jurnalizare (MLog), ce urmează practicile internaționale.

56. Dat fiind necesitatea funcționării non-stop a serviciului MPay pentru asigurarea prestării în regim continuu a serviciilor publice electronice, infrastructura serviciului MPay va include circuite care vor include noduri de rezervă ce vor prelua încărcătura sistemului pe perioada cât sistemul principal se află în proces de mentenanță sau restaurare.

REGULAMENT
privind modul de funcționare și utilizare a serviciului
guvernamental de plăți electronice (MPay)

Capitolul I
DISPOZIȚII GENERALE

1. Regulamentul privind modul funcționare și utilizare a serviciului guvernamental de plăți electronice (MPay) (în continuare - Regulament) este elaborat în vederea reglementării conținutului, modului de organizare, funcționare și utilizare a serviciului guvernamental de plăți electronice (MPay) (în continuare – serviciul MPay).

2. Noțiunile utilizate în prezentul Regulament au semnificațiile prevăzute în Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și monedă electronică (în continuare – Legea nr. 114/2012) precum și cele prevăzute în Conceptul serviciului guvernamental de plăți electronice (MPay).

3. În sensul prezentului regulament, noțiunile de mai jos au următoarele semnificații:

Cod de bare – un procedeu de marcaj grafic în formă uni sau bidimensională pentru identificarea și colectarea automatizată a detaliilor de plăți asigură reducerea complexității operațiunii de încasare a plăților, numărului de erori comise de plătitori și angajații prestatorilor de servicii de plată care încasează plățile, precum și reduce timpul de procesare a plăților prin posibilitatea identificării detaliilor de plată prin scanarea cu orice dispozitiv electronic.

Nivel agreat de servicii – set de parametri și indicatori specifici în baza cărora este determinată disponibilitatea, performanța și calitatea serviciului MPay.

Serviciu cu plată – totalitatea activităților și acțiunilor realizate de către prestatorii de servicii cu plată în vederea exercitării unor atribuții legale sau atribuțiilor lor față de persoanele fizice și juridice, pentru care se percepe o plată.

Capitolul II

STRUCTURA ȘI FUNCȚIONALITĂȚILE SERVICIULUI MPAY

4. Serviciul MPay este constituit din două componente de bază:

1) de încasare, a plăților pentru prestarea serviciilor, impozitelor, taxelor, amenzilor, majorărilor de întârziere (penalităților) și altor plăți la bugetul public național în Contul Unic Trezorerial al Ministerului Finanțelor (în continuare - CUT) cu ajutorul metodelor de plată legal disponibile;

2) de distribuire a plăților, cum ar fi prestațiile de asigurări sociale, restituirile și alte plăți efectuate către persoanele fizice de la bugetul public național cu ajutorul metodelor de plată legal disponibile, cu excepția plăților salariale.

5. Funcțiile de bază ale serviciului Mpay sunt efectuarea operațiunilor aferente procesului de încasare și distribuire a plăților.

6. Serviciul Mpay realizează următoarele funcționalități principale:

- 1) încasarea plăților prin intermediul prestatorilor serviciilor de plată;
 - 2) distribuirea plăților prin intermediul prestatorilor serviciilor de plată;
 - 3) schimbul informațional privind confirmarea plăților între prestatorii de servicii de plată și prestatorii de servicii cu plată;
 - 4) debitarea plăților și transferul plăților către prestatorii de servicii cu plată;
 - 5) transmiterea către Trezoreria de Stat a descifrărilor plăților încasate;
 - 6) calcularea și aplicarea comisioanelor aferente plăților încasate și distribuite;
 - 7) interacțiunea cu Registrul electronic de conturi personale în scopul distribuirii plăților;
 - 8) generarea rapoartelor/proceselor-verbale cu privire la plățile încasate și distribuite;
 - 9) gestionarea drepturilor de acces în cadrul sistemului.
7. Serviciul MPay poate fi dezvoltat prin atribuirea de noi funcționalități.

Capitolul III

SUBIECȚII RAPORTURILOR JURIDICE

8. Subiecții din domeniul creării, exploatării și al utilizării serviciului MPay sunt:

- 1) posesorul;
- 2) participantul mandatat;
- 3) prestatorii de servicii de plată;
- 4) prestatorii de servicii cu plată;
- 5) plătitorii;
- 6) distribuitorii de plăți;
- 7) beneficiarii de plăți.

9. Posesorul serviciului MPay este Instituția publică „Agenția de Guvernare Electronică”. Posesorul asigură condițiile juridice, organizatorice și financiare pentru funcționarea și dezvoltarea serviciului MPay.

10. Participantul mandatat este Ministerul Finanțelor, care acționează în conformitate cu reglementările Băncii Naționale a Moldovei ce țin de activitatea sistemului automatizat de plăți interbancare.

11. Prestatorii de servicii de plată în cadrul serviciului Mpay se consideră astfel cum sunt determinați în conformitate cu cadrul normativ în domeniul serviciilor de plată și monedă electronică.

12. Prestatorii de servicii cu plată în cadrul serviciului MPay se consideră persoanele juridice de drept public precum și persoanele juridice de drept privat care prestează servicii cu plată. Sunt asimilate prestatorilor de servicii cu plată, în sensul prezentului Regulament, autoritățile/instituțiile publice împuternicite în temeiul legii să asigure colectarea impozitelor, taxelor, amenzilor, majorărilor de întârziere (penalităților) și altor plăți în CUT;

13. Plătitorii în cadrul serviciului MPay se consideră persoanele fizice și juridice ce au obligația de a face plăți pentru prestarea serviciilor publice, impozite, taxe, amenzi, majorări de întârziere (penalități) și alte plăți la bugetul public național prin CUT.

14. Distribuitorii de plăți se consideră persoanele juridice de drept public în cadrul procesului de distribuire a plăților, cum ar fi prestațiile de asigurări sociale, bursele de studii, restituirile și a altor plăți efectuate către persoanele fizice de la bugetul public național, cu excepția plăților salariale.

15. Beneficiarii de plăți în cadrul serviciului MPay se consideră persoanele fizice beneficiare ale plăților de la bugetul public național.

Capitolul IV

DREPTURILE ȘI OBLIGAȚIILE SUBIECȚILOR

Secțiunea 1

Drepturile și obligațiile posesorului

16. Posesorul are dreptul:

1) să utilizeze informația disponibilă în cadrul serviciului MPay în scopul executării obligațiilor sale;

2) să organizeze activități de instruire și schimb de experiență privind promovarea serviciului MPay;

3) să suspende activitatea serviciului MPay în cazul unei situații excepționale stabilită în conformitate cu actele normative de domeniu, în cazul unor incidente la scară sau în cazul existenței riscurilor semnificative de securitate pentru resursele informaționale de importanță publică;

4) să încheie contracte cu persoane fizice și/sau juridice de drept privat necesare bunei funcționări a serviciului MPay;

5) să încheie contracte în baza Contractelor-tip cu prestatorii de servicii de plată privind încasarea și distribuirea plăților;

6) să suspende procesul de încasare a plăților în favoarea prestatorilor de servicii cu plată, în cazul încălcării de către aceștia a prevederilor prezentului regulament și/sau a contractelor încheiate;

7) să suspende activitatea prestatorilor de servicii de plată în cadrul serviciului MPay, în cazul încălcării de către aceștia a prevederilor prezentului regulament și/sau a contractelor încheiate;

8) să refuze solicitarea prestatorilor de servicii cu plată – persoane fizice și juridice de drept privat, de conectare la serviciul MPay, în cazul identificării riscurilor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului;

9) să informeze Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor despre cazurile devenite cunoscute în cadrul gestionării Serviciului MPay, cu privire la spălarea banilor și finanțarea terorismului;

10) să deschidă cont trezorerial în CUT, în vederea implementării procesului de distribuire a plăților prin intermediul serviciului MPay;

11) să deschidă la bănci conturi curente și carduri de plată, în scopul asigurării decontărilor necesare în cadrul Serviciului MPay, în cazul metodelor de plată internaționale;

12) să aprobe comisioanele pentru utilizarea serviciului MPay de către prestatorii de servicii cu plată în cazul prevăzut de pct. 30 subpct. 3);

13) să desfășoare acțiuni de promovare a serviciului MPay la încasarea sau distribuirea de plăți.

17. Posesorul este obligat:

1) să stabilească scopurile, sarcinile funcționale și planurile de dezvoltare al serviciului MPay;

2) să asigure administrarea, mentenanța, suportul tehnic și operațional pentru funcționarea eficientă a serviciului MPay;

3) să ofere acces pentru conectarea la serviciul MPay, în scopul încasării și distribuirii de plăți, inclusiv pentru generarea codului de bare și aplicarea acestuia pe notele de plată;

4) să asigure monitorizarea și evaluarea performanțelor serviciului MPay;

5) să intervină, conform nivelului agreat de servicii, pentru investigarea, soluționarea, înlăturarea erorilor identificate sau comunicate de subiecți;

6) să elaboreze și să aprobe regulile tehnice de conectare și accesare a serviciului MPay, precum și a modului de utilizare de către subiecți conform nivelului agreat de servicii;

7) să asigure, în comun cu prestatorii de servicii de plată, verificarea cererilor prestatorilor de servicii cu plată - persoane fizice și juridice de drept privat, de conectare la serviciul MPay, în scopul identificării riscurilor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului;

8) să asigure asistența necesară conectării la serviciul MPay conform regulilor tehnice stabilite;

9) să elaboreze și să aprobe procedurile operaționale pentru operarea serviciului MPay;

10) să elaboreze, să aprobe și să publice pe pagina web al serviciului MPay, termenii și condițiile de utilizare ale serviciului;

11) să informeze în prealabil plătitorii despre cuantumul comisioanelor dacă aceștia urmează să le achite;

12) să stabilească măsurile tehnice și organizatorice de protecție și securitate;

13) să încheie contracte în baza Contractelor-tip cu prestatorii de servicii cu plată și distribuitorii de plăți privind încasarea sau distribuirea plăților;

14) să asigure nivelul agreat de servicii pentru serviciul MPay conform contractelor-tip;

15) să asigure integritatea informației despre plăți în cadrul serviciului MPay pe segmentul său de responsabilitate.

Secțiunea a 2-a

Drepturile și obligațiile participantului mandatat

18. Participantul mandatat are dreptul:

1) să desfășoare acțiuni de promovare a serviciului MPay la încasarea sau distribuirea de plăți.

2) să solicite posesorului executarea obligațiilor stabilite în acordul privind partajarea responsabilităților în cadrul serviciului MPay.

19. Participantul mandatat are obligația:

1) să inițieze ordine de debitare directă necesare în cadrul serviciului MPay, conform împuternicirilor acordate de prestatorii de servicii de plată și în conformitate cu reglementările Băncii Naționale a Moldovei ce țin de activitatea sistemului automatizat de plăți interbancare;

2) să recepționeze și să proceseze plățile primite urmare a ordinelor de debitare directă inițiate în cadrul serviciului MPay și executate în cadrul sistemului automatizat de plăți interbancare, ca urmare a încasării și distribuirii de plăți în cadrul serviciului MPay;

3) să informeze posesorul prin intermediul platformei de interoperabilitate și schimb de date (MConnect), despre plățile din cadrul serviciului MPay respinse și cauza respingerii;

4) să încheie, în comun cu posesorul, contracte cu prestatorii de servicii de plată;

5) să încheie cu posesorul un acord privind partajarea responsabilităților în cadrul serviciului MPay.

Secțiunea a 3-a

Drepturile și obligațiile prestatorilor de servicii de plată

20. Prestatorii de servicii de plată au dreptul:

1) să solicite posesorului încheierea unui contract privind prestarea de servicii de încasare și distribuire de plăți conform contractului-tip aprobat;

2) să beneficieze de o remunerare sub formă de comisioane urmare a prestării serviciilor de încasare sau distribuire a plăților prin intermediul serviciului MPay;

3) să solicite anularea plăților în condițiile prezentului regulament.

4) să solicite posesorului informații referitoare la nivelul agreat al serviciilor conform indicatorilor stabiliți.

21. Prestatorii de servicii de plată sunt obligați:

1) să asigure respectarea și executarea obligațiilor stabilite în contractul-tip încheiat cu posesorul și participantul mandatat;

2) să asigure conectarea la serviciul MPay conform regulilor tehnice de conectare și accesare aprobate de posesor și/sau prevăzute de contractul-tip;

3) să pună la dispoziția plătitorilor și beneficiarilor plăților în cadrul serviciului MPay, toate metodele sale de plată disponibile;

4) să asigure încasarea plăților conform notelor de plată emise prin Serviciul MPay;

5) să asigure încasarea plăților prin intermediul serviciului MPay în cazul necesității prezenței fizice (cu metodele sale de plată) în incinta sediilor prestatorilor de servicii cu plată;

6) să asigure utilizarea codului de bare aplicat pe notele de plată emise prin Serviciul MPay, la încasarea plăților prin metodele sale de plată, cu respectarea formatului codului de bare stabilit și comunicat de posesor;

7) să asigure asistență tehnică necesară la conectarea și utilizarea serviciului MPay;

8) să comunice posesorului despre sancțiunile sau interdicțiile aplicate în conformitate cu Legea nr. 114/2012, ce afectează activitatea sa de prestare a serviciilor de plată;

9) să împuternicească participantul mandatat să inițieze ordinele dedebitare directă necesare în cadrul serviciului MPay în conformitate cu reglementările Băncii Naționale a Moldovei ce țin de activitatea sistemului automatizat de plăți interbancare.

10) să dețină suficiente resurse pentru executarea ordinelor de debitare interbancare și intrabancare, inițiate de către participantul mandatat ca urmare a încasării și distribuirii de plăți în cadrul serviciului MPay;

11) să nu respingă neîntemeiat ordinele de debitare directă interbancare și intrabancare, inițiate de către participantul mandatat;

12) să distribuie mijloacele financiare, beneficiarilor de plăți în condițiile stabilite în contract;

13) să restituie mijloacele financiare distribuite eronat (pe contul de plăți) sau nedistribuite beneficiarilor de plăți în condițiile stabilite în contract;

14) să asigure integritatea informației despre plăți, pe segmentul său de responsabilitate.

Secțiunea a 4-a

Drepturile și obligațiile prestatorilor de servicii cu plată

22. Prestatorii de servicii cu plată au dreptul:

1) să fie informați de către posesor despre prestatorii de servicii de plată, care participă în cadrul serviciului MPay;

2) să beneficieze de toate metodele de plată disponibile în cadrul serviciului MPay;

3) să solicite posesorului informații referitoare la nivelul agreat al serviciilor conform indicatorilor stabiliți;

4) să monitorizeze nivelul agreat de prestare a serviciului MPay aferent încasării sau distribuirii plăților sale;

5) să raporteze situații de incident și cazurile de nerespectare a nivelului agreat de prestare a serviciului MPay;

6) să solicite sau să accepte anularea și restituirea plăților în condițiile prezentului regulament și altor acte normative;

7) să desfășoare acțiuni de promovare a serviciului MPay la încasarea sau distribuirea plăților sale.

23. Prestatorii de servicii cu plată au obligația:

1) să utilizeze serviciul MPay, după caz, pentru încasarea plăților de la persoanele fizice și juridice în procesul prestării serviciilor, colectării impozitelor,

taxelor, încasării plăților pentru amenzi și majorări de întârziere (penalități) și altor plăți la bugetul public național prin CUT;

2) să presteze serviciile publice cu plată către persoanele fizice și juridice fără condiționarea intrării banilor în conturile sale, după primirea confirmării de achitare completă a notei de plată prin intermediul serviciului MPay, dacă legea nu prevede altfel;

3) să considere achitate impozitele, taxele, amenzile și majorările de întârziere (penalități) și alte plăți la bugetul public național prin CUT stabilite pentru persoanele fizice și juridice în momentul imediat următor efectuării plății acestora de către plătitor, fapt comunicat de către serviciul MPay printr-o notificare privind efectuarea completă a plății, dacă legea nu prevede altfel;

4) să achite comisioanele aferente încasării plăților sale, după caz, conform actelor de predare-primire lunare prezentate de posesor în conformitate cu condițiile contractelor încheiate;

5) să asigure capacitatea tehnică și organizatorică ce ar permite conectarea și utilizarea serviciului MPay prin interfețe automatizate de comunicare;

6) să asigure conectarea și utilizarea serviciului MPay conform regulilor tehnice de conectare și accesare aprobate de posesor și/sau prevăzute de contractul-tip;

7) să respecte cerințele de generare a notelor de plată pentru plătitori, inclusiv să asigure aplicarea codului de bare emis de serviciul MPay pe fiecare notă de plată;

8) să planifice resursele financiare necesare integrării cu Serviciul MPay a sistemelor informatice (inclusiv crearea acestora) și mentenanței aferente;

9) să comunice plătitorilor despre posibilitatea achitării plăților pentru serviciile oferite, prin intermediul serviciului MPay;

10) să asigure integritatea informației despre plăți, pe segmentul său de responsabilitate.

Secțiunea a 5-a

Drepturile și obligațiile plătitorilor

24. Plătitorii au dreptul:

1) să utilizeze orice metodă de plată disponibilă prin intermediul serviciului MPay pentru achitarea plăților;

2) să utilizeze posibilitatea de scanarea codului de bare la achitarea notelor de plată emise prin Serviciul MPay;

3) să solicite prestarea serviciului de la prestatorii de servicii cu plată după achitarea sumei prevăzute în nota de plată prin intermediul serviciului MPay;

4) să solicite anularea și restituirea plăților în condițiile prezentului regulament;

5) să fie informat în prealabil despre cuantumul comisioanelor aplicate la încasarea plăților, dacă aceștia urmează să le suportate.

25. Plătitorii au obligația:

- 1) să asigure autenticitatea și veridicitatea datelor transmise serviciului MPay pentru identificarea sa și a notelor de plată;
- 2) să asigure confidențialitatea oricăror informații de autentificare asociate în cadrul serviciului MPay;
- 3) să asigure, după caz, completarea datelor necesare generării notelor de plată în cadrul serviciului MPay;
- 4) să achite, după caz, comisioanele aferente serviciului MPay;
- 5) să dețină suficiente mijloace pentru achitarea notelor de plată prin intermediul serviciului MPay;
- 6) să utilizeze funcționalitățile serviciului MPay în exclusivitate conform destinației acestora și în strictă conformitate cu legislația.

Secțiunea a 6-a

Drepturile și obligațiile distribuitorilor de plăți

26. Distribuitorii de plăți au dreptul:

- 1) să acceseze rapoartele și statisticile de distribuire a plăților prin serviciul MPay;
- 2) să solicite și să primească de la posesor susținere metodologică și practică de utilizare a serviciului MPay;
- 3) să exercite alte drepturi prevăzute de Regulamentul privind Registrul electronic de conturi personale.

27. Distribuitorii de plăți au obligația:

- 1) să utilizeze serviciul MPay pentru distribuirea plăților către persoane fizice cum ar fi prestațiile de asigurări sociale, bursele de studii, restituirile și a alte plăți efectuate către persoanele fizice de la bugetul public național cu ajutorul metodelor de plată, cu excepția plăților salariale;
- 2) să asigure achitarea comisioanelor aferente distribuirii plăților sale conform actelor de predare-primire lunare prezentate de posesor în conformitate cu condițiile contractelor încheiate;
- 3) să întreprindă măsuri pentru evitarea accesului neautorizat la Registrul electronic de conturi personale al persoanelor terțe;
- 4) să execute alte obligații prevăzute de Regulamentul privind Registrul electronic de conturi personale;
- 5) să desfășoare acțiuni de promovare a serviciului MPay la distribuirea plăților sale;
- 6) să asigure integritatea informației despre plăți, pe segmentul său de responsabilitate.

Secțiunea a 7-a

Drepturile și obligațiile beneficiarilor de plăți

28. Beneficiarii de plăți au dreptul:

- 1) să utilizeze pentru primirea plăților modalitățile de plată disponibile în cadrul serviciului Mpay la distribuirea plăților;

2) să fie informat în prealabil despre cuantumul comisioanelor aplicate la distribuirea plăților, dacă aceștia urmează să le suportate.

29. Beneficiarii de plăți au obligația:

1) să asigure autenticitatea și veridicitatea datelor transmise serviciului MPay pentru identificarea sa;

2) să asigure confidențialitatea oricăror informații de autentificare asociate în cadrul serviciului MPay;

3) să restituie plățile primite necuvenit, conform dispozițiilor distribuitorilor de plăți;

4) să utilizeze funcționalitățile serviciului MPay în exclusivitate conform destinației acestora.

Capitolul V CHELTUIELILE AFERENTE ÎNCASĂRII ȘI DISTRIBUIRII PLĂȚILOR

Secțiunea 1

Structura costurilor aferente serviciului MPay

30. Structura costurilor aferente serviciului MPay cuprinde:

1) Comisioanele destinate prestatorilor de servicii de plată, pentru procesul de încasare și restituire a plăților;

2) Comisioanele destinate prestatorilor de servicii de plată, pentru procesul de distribuire a plăților;

3) Costuri și/sau comisioane pentru administrarea, mentenanța, suportul și operațiunile tehnice ale serviciului MPay.

Secțiunea a 2-a

Costuri aferente procesului de încasare a și restituire a plăților

31. Costurile și modalitatea de acoperire a acestora, aferente procesului de încasare constituie:

1) în cazul plăților efectuate de plătitor persoană fizică:

a) în favoarea CUT – comisioanele prevăzute la pct. 30 subpct. 1) sunt achitate de la bugetul de stat conform anexei nr. 1 la prezentul Regulament iar costurile prevăzute la pct. 30 subpct. 3) sunt acoperite de la bugetul de stat;

b) în favoarea prestatorilor de servicii cu plată persoane fizice și persoane juridice de drept privat – comisioanele prevăzute la pct. 30 subpct. 1) sunt achitate de plătitor persoană fizică, conform tarifelor și condițiilor stabilite de către prestatorii de servicii de plată, fără a le include în fluxurile financiare de debitări ale serviciului MPay, iar comisioanele prevăzute la pct. 30 subpct. 3) sunt achitate de prestatorii de servicii cu plată;

c) în favoarea prestatorilor de servicii cu plată care prestează servicii comunale și necomunale conform Hotărârii Guvernului nr. 191/2002, tarifele cărora sunt reglementate de autoritățile de reglementare competente – comisioanele prevăzute la pct. 30 subpct. 1) sunt achitate de către prestatorii de servicii cu plată

conform anexei nr. 1 la prezentul Regulament iar comisioanele prevăzute la pct. 30 subpct. 3) sunt achitate de prestatorii de servicii cu plată;

d) în favoarea destinațiilor prevăzute la lit. a), c) din prezentul subpunct și cu utilizarea metodelor de plată oferite de prestatorii de servicii de plată din afara Republicii Moldova, comisioanele prevăzute la pct. 30 subpct. 1) sunt achitate de către plătitor conform tarifelor și condițiilor stabilite de către prestatorii de servicii de plată, fără a le include în fluxurile financiare de debitări ale serviciului MPay, iar comisioanele prevăzute la pct. 30 subpct. 3) sunt achitate conform regulilor stabilite la lit. a) - c) din prezentul subpunct.

2) în cazul plăților efectuate de plătitor persoană juridică, indiferent de destinația și metoda de plată utilizată, comisioanele prevăzute la pct. 30 subpct. 1) sunt achitate de către plătitor, conform tarifelor și condițiilor stabilite de către prestatorii de servicii de plată, fără a le include în fluxurile financiare de debitări ale serviciului MPay iar comisioanele prevăzute la pct. 30 subpct. 3) sunt achitate de către plătitor și sunt incluse în fluxurile financiare de debitări ale serviciului MPay.

32. Costurile și modalitatea de acoperire a acestora, aferente procesului de restituire către plătitor persoană fizică, în cazul:

a) plăților restituite din CUT - comisioanele prevăzute la pct. 30 subpct. 1) sunt achitate de la bugetul de stat conform anexei nr. 1 la prezentul Regulament iar costurile prevăzute la pct. 30 subpct. 3) sunt acoperite de la bugetul de stat;

b) plăților restituite de la prestatorii de servicii cu plată persoane fizice și juridice de drept privat - comisioanele prevăzute la pct. 30 subpct. 1) sunt achitate de prestatorii de servicii cu plată conform tarifelor și condițiilor stabilite de către prestatorii de servicii de plată, fără a le include în fluxurile financiare de debitări ale serviciului MPay iar comisioanele prevăzute la pct. 30 subpct. 3) sunt achitate de către prestatorul de servicii cu plată.

Secțiunea a 3-a

Costuri aferente procesului de distribuire a plăților

33. Costurile și modalitatea de acoperire aferente procesului de distribuire, în cazul:

a) plăților distribuite de la bugetul de stat și bugetul asigurărilor sociale de stat - comisioanele prevăzute la pct. 30 subpct. 2) sunt achitate din contul acestor bugete, conform anexei nr. 1 la prezentul Regulament iar costurile prevăzute la pct. 30 subpct. 3) sunt acoperite de la bugetul de stat;

b) plăților distribuite de la bugetele autorităților publice locale – comisioanele prevăzute la pct. 30 subpct. 2) sunt achitate din contul acestor bugete iar costurile prevăzute la pct. 30 subpct. 3) sunt acoperite de la bugetul de stat.

Capitolul VI METODE DE PLATĂ

34. Metodele de plată în cadrul serviciului MPay sunt oferite de către prestatorii de servicii de plată în baza contractuală cu posesorul și participantul mandat.

35. Încasarea plăților prin intermediul serviciului MPay poate fi efectuată prin următoarele metode de plată cu utilizarea instrumentelor de plată ale prestatorilor de servicii de plată sau prin intermediul Registrului electronic de conturi personale:

- 1) prin carduri de plată;
- 2) prin sisteme automatizate de deservire la distanță;
- 3) prin monedă electronică;
- 4) prin numerar.

36. Distribuirea plăților prin intermediul serviciului MPay poate fi efectuată prin următoarele metode de plată cu utilizarea instrumentelor de plată ale prestatorilor de servicii de plată:

- 1) prin carduri de plată;
- 2) prin conturi de plăți;
- 3) prin numerar.

37. Serviciul MPay poate integra și alte metode de plată, inclusiv cele oferite de prestatorii de servicii de plată din afara Republicii Moldova.

38. În cadrul serviciului MPay, plătitorul sau beneficiarul de plăți decide asupra metodei de plată utilizată, din cele disponibile în serviciul MPay.

39. În cazul metodei de plată cu utilizarea cardului de plată, posesorul va identificanbanca acceptantă, în baza unei licitații deschise conform cadrului normativ aferent achizițiilor publice. Pentru acest scop, posesorul va elabora cerințele de participare la licitație și va lua în considerare toate aspectele de acceptare a cardurilor de plată de către băncile acceptante.

Capitolul VII

PROCESUL DE CONECTARE LA SERVICIUL MPAY

40. În vederea conectării la serviciul MPay, prestatorii de servicii cu plată/prestatorii de servicii de plată vor adresa o cerere semnată electronic către posesorul serviciului MPay.

41. Cererea este examinată de către posesorul serviciului MPay în termen de 10 zile lucrătoare de la data recepționării cererii.

42. Rezultatele examinării cererii se aduc la cunoștință de către posesor prin notificare electronică la adresa de e-mail din cererea prestatorului de servicii cu plată/prestatorului de servicii de plată.

43. În cazul obținerii unui răspuns pozitiv de la posesor privind conectarea la serviciul MPay, prestatorul de servicii cu plată/prestatorul de servicii de plată va semna contractul cu posesorul.

44. Ulterior semnării contractului, prestatorul de servicii cu plată/prestatorul de servicii de plată va asigura conectarea la serviciul MPay, conform cerințelor stabilite în contract.

Capitolul VIII

NIVELUL AGREAT DE SERVICII

45. Posesorul este responsabil de asigurarea calității serviciilor de încasare și distribuire a plăților prin intermediul serviciului MPay, la nivelul agreat de servicii.

46. Nivelul agreat de servicii este parte componentă obligatorie a contractelor privind prestarea serviciilor de încasare și/sau distribuire a plăților, încheiate între părți.

47. Posesorul monitorizează performanța proceselor de încasare și distribuire a plăților conform nivelului agreat de servicii și poate oferi informații subiecților participanți despre gradul de conformitate.

48. Subiecții sunt obligați să informeze imediat posesorul despre abaterile de la nivelul agreat de servicii sau despre orice alt eveniment depistat care ar putea compromite buna funcționare a serviciului MPay.

Capitolul IX PROCESUL DE ÎNCASARE A PLĂȚILOR PRIN SERVICIUL MPAY

Secțiunea 1 Calculul și facturarea plăților

49. Calculul și facturarea plăților este responsabilitatea prestatorilor de servicii cu plată.

50. Calculul plății se asigură de către prestatorii de servicii cu plată conform cerințelor proprii sau celor stabilite de legislație.

51. Facturarea plăților se asigură prin emiterea notelor de plată în cadrul serviciului MPay, care reprezintă unicul mijloc de inițiere a plății ce urmează a fi utilizat de către prestatorii de servicii cu plată.

52. Prestatorii de servicii cu plată vor respecta structura datelor necesare generării notei de plată conform structurii prevăzute în Conceptul privind serviciul guvernamental de plăți electronice MPay.

53. În scopul achitării și încasării instantanee a plăților, posesorul va oferi prin interfețe automatizate de comunicare, prestatorilor de servicii cu plată, serviciul de generarea notei de plată cu cod de bare încorporat.

54. Posesorul va stabili conținutul și formatul codului de bare și le va comunica prestatorilor de servicii cu plată și prestatorilor de servicii de plată. Generarea codului de bare se va realiza în conformitate cu cerințele stabilite în anexa nr. 2 la prezentul Regulament.

55. Prestatorii de servicii cu plată vor prezenta plătitorilor note de plată MPay sau note de plată proprii care vor cuprinde pentru identificare, doar următoarele elemente:

- 1) identificatorul unic al notei de plată MPay;
- 2) codul de bare generat în cadrul serviciului MPay.

56. Prestatorii de servicii de plată vor asigura implementarea în cadrul instrumentelor sale de plată, posibilitatea de scanare a codului de bare cu scopul asigurării celerității achitării plăților.

Secțiunea a 2-a

Achitarea și încasarea plăților

57. Achitarea plăților este responsabilitatea plătitorilor ce au obligații de plată în favoarea CUT sau față de persoanele fizice și juridice de drept privat.

58. Încasarea plăților constituie fluxul informațional cu privire la statutul de încasare a plății realizat între prestatorii de servicii cu plată, serviciul MPay și prestatorii de servicii de plată.

59. Încasarea plăților se efectuează de către prestatorii de servicii de plată și se realizează în baza informațiilor din notele de plată, primite de la serviciul MPay, prin intermediul interfețelor automatizate de comunicare.

60. În scopul încasării, plățile se identifică de prestatorii de servicii de plată în serviciul MPay, în baza numărului unic al notei de plată.

61. Încasarea plăților se efectuează de către prestatorii de servicii de plată prin metodele de plată selectate de plătitori.

62. După încasarea plăților, prestatorii de servicii de plată transmit serviciului MPay, informații privind confirmarea de achitare a notei de plată, prin intermediul interfețelor automatizate de comunicare.

63. După confirmarea încasării, de către prestatorii de servicii de plată, serviciul MPay transmite prestatorilor de servicii cu plată, informații privind confirmarea de achitare a notei de plată, prin intermediul interfețelor automatizate de comunicare.

Secțiunea a 3-a

Decontarea și compensarea plăților

64. După realizarea fluxului informațional finalizat cu confirmarea de achitare a notei de plată, este inițiată decontarea și compensarea plăților, ce constituie fluxul financiar al serviciului MPay.

65. Decontarea și compensarea plăților în cadrul serviciului MPay are loc în conformitate cu prevederile Regulamentului cu privire la sistemul automatizat de plăți interbancare aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 179/2019, utilizând instrumentul de debitare directă.

66. Debitarea directă în cadrul serviciului MPay, se asigură prin inițierea de către participantul mandatat a ordinelor de debitare directă necesare, conform împuternicirilor acordate de prestatorii de servicii de plată.

67. Ordinile de debitare directă inițiate în cadrul sistemului automatizat de plăți interbancare, asigură decontarea și compensarea plăților în formă agregată.

68. Executarea ordinelor de debitare directă inițiate de către participantul mandatat, se asigură în cadrul sistemului automatizat de plăți interbancare, prin debitarea conturilor prestatorilor de servicii de plată cu sumele confirmate în mod automatizat către serviciul MPay și creditarea conturilor prestatorilor de servicii cu plată.

69. În cazul în care la prima executare a ordinelor de debitare directă, plățile sunt respinse din motive obiective (date bancare greșite, neprezentarea detaliilor aferente plății etc.), după înlăturarea motivelor care au stat la baza respingerii,

serviciul MPay relansează ordinele de debitare directă conform procedurii stabilite de prezentul Regulament.

Secțiunea a 4-a

Dezagregarea plăților

70. Plățile în favoarea CUT, în formă agregată, decontate (transferate) ca urmare a executării ordinelor de debitare directă, sunt dezagregate de către participantul mandatat în baza detaliilor aferente plății, transmise de serviciul MPay prin intermediul platformei de interoperabilitate (MConnect).

71. Dezagregarea plăților în favoarea CUT, reprezintă procedura executată de participantul mandatat în vederea desfacerii acestora în plăți individuale, completării cu detaliile aferente plății și înscrierea mijloacelor financiare în conturile de destinație. Structura de date a detaliilor aferente plății se stabilește de către posesor și participantul mandatat.

72. Neprezentarea detaliilor aferente plății către participantul mandatat, va rezulta cu respingerea plăților, și va necesita executarea procesului de relansare a ordinelor de debitare directă.

Secțiunea a 5-a

Suspendarea plăților

73. Suspendarea plăților în cadrul serviciului MPay reprezintă amânarea procesului de decontare și compensare a plăților cu perioade de timp necesare clarificării unor aspecte privind anularea plăților sau alte motive întemeiate pentru care este necesară suspendarea.

74. Suspendarea plăților în cadrul serviciului MPay se aplică în cazul în care există cererea motivată a plătitorului, prestatorului de servicii cu plată, a prestatorului de servicii de plată sau a participantului mandatat.

75. Modul de suspendare a plăților, se stabilește de către posesorul serviciului MPay.

Secțiunea a 6-a

Anularea și restituirea plăților

76. Plățile încasate prin intermediul serviciului MPay nu pot fi anulate, excepție constituind înregistrarea erorilor tehnice sau operaționale la procesarea plăților;

77. Modul de anulare și restituire a plăților, pentru cazurile prevăzute de pct.78, se stabilește de către posesorul serviciului MPay.

78. Soluționarea cazurilor de restituire a plăților ține exclusiv de responsabilitatea prestatorului de servicii cu plată, în condițiile legislației în vigoare.

79. Cererea de restituire a plăților se prezintă prestatorului de servicii cu plată și este examinată în condițiile stabilite de cadrul normativ.

80. Plățile încasate prin serviciul MPay sunt restituite către plătitori la contul personal din Registrul electronic de conturi personale.

81. Restituirea plăților se realizează în cadrul procesului de distribuire a plăților fiind un proces invers al încasării plăților. În acest caz, prestatorul de servicii cu plată are calitatea de distribuitor de plăți și respectiv responsabilitatea de a înregistra informația cu privire la plata spre restituire în Registrul electronic de conturi personale însoțite de transferul mijloacelor financiare în contul destinat restituirii plăților a Registrului electronic de conturi personale.

82. Prestatorul de servicii de plată va restitui plata plătitorului, după identificarea acestuia și primirea confirmării de restituire a plății de la serviciul MPay.

83. Serviciul Mpay va compensa suma restituită plătitorului de către prestatorul de servicii de plată, prin inițierea ordinelor de debitare directă din contul destinat restituirii plăților a Registrului electronic de conturi personale.

Capitolul X

PROCESUL DE DISTRIBUIRE A PLĂȚILOR ÎN SERVICIUL MPAY

Secțiunea 1

Stabilirea și calculul plăților

84. Distribuirea plăților în cadrul serviciului MPay are loc în conformitate cu prevederile Regulamentului privind Registrul electronic de conturi personale

85. Stabilirea și calculul plăților spre distribuire se asigură de către distribuitorii de plăți, conform actelor normative.

86. Distribuitorii de plăți vor respecta structura documentelor de plată necesare importării în Registrul electronic de conturi personale conform obiectului informațional prevăzut în Conceptul privind serviciul guvernamental de plăți electronice MPay.

Secțiunea a 2-a

Distribuirea și recepționarea plăților

87. Distribuirea plăților în cadrul serviciului MPay se realizează în baza informației înregistrate de către distribuitorul de plăți în Registrul electronic de conturi personale.

88. În cazul apariției dreptului de a beneficia de anumite plăți confirmate prin informația din Registrul electronic de conturi personale, beneficiarul de plăți are obligația de a plăti prestatorul de servicii de plată și metodele oferite de acesta pentru a recepționa plata.

89. Pentru distribuirea plăților, în cadrul serviciului MPay, sunt utilizate metode de plată prevăzute la pct. 36 din prezentul Regulament.

Secțiunea a 3-a

Decontarea și compensarea plăților

90. După realizarea fluxului informațional finalizat cu confirmarea de distribuire a plăților, este inițiată decontarea și compensarea plăților, ce are loc în conformitate cu prevederile Secțiunii nr.3 Capitolul IX din prezentul Regulament.

91. Executarea ordinelor de debitare directă inițiate de către participantul mandatat, se asigură în cadrul sistemului automatizat de plăți interbancare, prin debitarea conturilor atribuite Registrului electronic de conturi personale și creditarea conturilor prestatorilor de servicii de plată.

Secțiunea a 4-a

Anularea și restituirea plăților

92. Plățile distribuite prin intermediul serviciului MPay nu pot fi anulate dacă au fost recepționate de către beneficiarul de plăți. Modul de anulare a plăților distribuite, se stabilește de către posesorul serviciului MPay.

93. Plățile distribuite prin serviciul MPay sunt restituite în conformitate cu procesul de încasare prevăzut în Capitolul IX din prezentul Regulament. Modul de soluționarea cazurilor de restituire a plăților ține exclusiv de responsabilitatea distribuitorului de plăți, în condițiile legislației în vigoare.

94. Restituirea plăților distribuite, se asigură după cum urmează:

1) în cazul plăților în numerar și în cazul plăților la conturile de plată și cardurile de plată din care au fost retrase mijloacele bănești – de către beneficiarul de plăți;

2) în cazul plăților la conturile de plată și cardurile de plată din care nu au fost retrase mijloacele bănești – de către prestatorul de servicii de plată.

Capitolul XI

ASIGURAREA PROTECȚIEI ȘI SECURITĂȚII INFORMAȚIEI SERVICIULUI MPAY

95. Asigurarea securității, confidențialității și a integrității datelor prelucrate în cadrul serviciului MPay se efectuează de către subiecții cu drepturi de acces la sistem cu respectarea strictă a cerințelor față de asigurarea securității informației, și a prevederilor legislației din domeniul protecției datelor cu caracter personal.

96. Obiecte ale asigurării protecției și securității informației din cadrul serviciului MPay se consideră tot complexul de mijloace software și hardware care asigură realizarea proceselor informaționale:

1) baza de date, sistemele informaționale, sistemele operaționale, sistemele de gestiune a bazelor de date și alte aplicații care asigură funcționarea serviciului MPay;

2) sistemele de telecomunicații, rețelele, serverele, calculatoarele și alte mijloace tehnice de prelucrare a informației.

97. Protecția informației în cadrul serviciului MPay se asigură prin următoarele metode:

1) asigurarea măsurilor de protecție a datelor prin folosirea metodelor criptografice de transmitere a informației prin rețelele de transport date guvernamentale;

2) excluderea accesului neautorizat la datele din serviciul MPay, prin utilizarea funcționalităților de autentificare ale serviciului guvernamental de autentificare și control al accesului pentru serviciile electronice (MPass);

3) prevenirea acțiunilor intenționate și/sau neintenționate ale utilizatorilor care pot duce la distrugerea sau denaturarea datelor;

4) efectuarea periodică planificată a copiilor de rezervă a datelor și fișierelor mijloacelor de program;

5) utilizarea obligatorie a produselor de program licențiate aprobate;

6) monitorizarea procesului de exploatare al serviciului MPay prin intermediul mecanismului de jurnalizare;

7) prevenirea acțiunilor speciale tehnice și de program care duc la distrugerea, denaturarea datelor sau cauzează defecțiuni în funcționarea complexului tehnic și de program;

8) efectuarea tuturor măsurilor aferente asigurării restabilirii și continuității funcționării serviciului MPay în cazul incidentelor.

98. Schimbul informațional se efectuează cu utilizarea mijloacelor software și hardware, doar prin canale securizate, asigurând integritatea și securitatea datelor.

99. Pentru asigurarea funcționalității eficiente și neîntrerupte a serviciului MPay, schimbul informațional de date al serviciului MPay este asigurat în regim non-stop.

100. Subiecții serviciului MPay, elaborează și implementează politica de securitate informațională pentru asigurarea respectării regulilor, standardelor și normelor general acceptate în domeniul securității informaționale, incluzând:

1) identitatea persoanei responsabile de politica de securitate;

2) principalele măsuri tehnico-organizatorice necesare asigurării funcționării serviciului MPay;

3) procedurile interne ce exclud cazurile de modificare nesancționată a mijloacelor software și/sau a informației în cadrul serviciului MPay;

4) responsabilitățile personalului subiectului serviciului MPay privind asigurarea securității informaționale;

5) procedurile de control intern al subiectului serviciului MPay privind respectarea condițiilor de securitate informațională.

101. Fiecare subiect al serviciului MPay, asigură informarea și instruirea utilizatorilor privind metodele și procedeele de contracarare a pericolelor informaționale.

102. Funcționarea serviciului MPay se suspendă de către posesor cu informarea subiecților prin mijloacele tehnice disponibile, în caz de apariție a uneia dintre următoarele situații:

1) în timpul efectuării lucrărilor profilactice ale complexului de mijloace software și hardware al serviciului MPay;

2) la încălcarea cerințelor sistemului securității informației, dacă aceasta prezintă pericol pentru funcționarea MPay;

3) în cazul apariției dificultăților tehnice în funcționarea complexului de mijloace software și hardware al MPay.

Capitolul XIII

CONTROLUL ȘI RESPONSABILITATEA

103. Serviciul MPay este supus unui control intern și extern. Controlul intern este efectuat anual de către posesor, iar controlul extern este efectuat de către autoritățile administrației publice autorizate conform planurilor de activitate.

104. Subiecții în atribuțiile cărora intră administrarea serviciului MPay, introducerea datelor, furnizarea informațiilor și asigurarea funcționării serviciului MPay poartă răspundere personală în conformitate cu legislația, pentru completitudinea, autenticitatea, veridicitatea, integritatea informației, precum și pentru păstrarea și utilizarea ei.

105. Toți subiecții serviciului MPay poartă răspundere conform legislației pentru prelucrarea, divulgarea și transmiterea informației din sistem ce conține date cu caracter personal, persoanelor terțe, contrar prevederilor legislației.

Comisioanele prestatorilor de servicii de plată, aplicate la încasarea, restituirea și distribuirea plăților prin intermediul Serviciului Guvernamental de Plăți Electronice (MPay)

| Nr. | Tipul plății procesate | Metoda de plată | Valoarea comisionului |
|----------|---|---|---|
| 1 | Comisioanele aplicate la încasarea și restituirea plăților | | |
| 1.1 | Plăți destinate în/și din Contul Unic Trezorerial al Ministerului Finanțelor (CUT) | Numerar Moneda electronică | Conform legilor bugetare anuale |
| | | Sisteme automatizate de deservire la distanță | Gratuit |
| | | Carduri de plată | *0,5% din suma notei de plată – în cazul plăților cu cardurile de plată emise în Republica Moldova; *2,2% din suma notei de plată – în cazul plăților cu cardurile de plată emise în afara Republicii Moldova. |
| 1.2 | Plăți pentru servicii comunale și necomunale, așa cum sunt definite de Hotărârea Guvernului nr.191/2002 | Numerar Moneda electronică | Pe bază de contract, în limitele costurilor reglementate incluse în tarife, după caz. |
| | | Sisteme automatizate de deservire la distanță | Gratuit |
| | | Carduri de plată | *0,5% din suma notei de plată – în cazul plăților cu cardurile de plată emise în Republica Moldova; *2,2% din suma notei de plată – în cazul plăților cu cardurile de plată emise în afara Republicii Moldova. |
| 2 | Comisioane aplicate la distribuirea plăților | | |
| 2.1 | Plăți distribuite din Contul Unic Trezorerial al Ministerului Finanțelor (CUT) | În numerar | Conform legilor bugetare anuale |
| | | La conturi de plăți | |
| | | La carduri de plată | *2,2% din suma plății distribuite – în cazul transferului pe cardurile de plată emise în afara Republicii Moldova. |

*Notă: Aceste comisioane se aplică în cazul plăților cu cardurile de plată până la stabilirea noii cote procentuale conform legislației în domeniu.

Cerințe pentru generarea codului de bare

| | | |
|---|--|----------------------------------|
| Tipul codului de bare | Codul QR (eng. QuickResponse) | |
| Standardul aplicat | ISO/IEC 18004:2015 Tehnologia informației - Tehnici de identificare automată și de captare a datelor - Specificația simbolului codului QR. | |
| Mărimea simbolului | Conform standardului aplicat | |
| Tip de date | Alfanumeric, sau 8-biți | |
| Corecția erorilor (restaurarea datelor) | Nivel Q | 25% din coduri pot fi restaurate |



Fig. Exemplu de cod QR aplicat pe nota de plată

REGULAMENT

privind Registrul electronic de conturi personale

Capitolul I

DISPOZIȚII GENERALE

1. Regulamentul privind modul de ținere a Registrului electronic de conturi personale (în continuare – Regulament) stabilește reguli privind modul de ținere a Registrului electronic de conturi personale (în continuare - Registru) în scopul distribuirii sau restituirii plăților către persoanele fizice prin intermediul serviciului guvernamental de plăți electronice (MPay) (în continuare – serviciul MPay).

2. Registrul este parte componentă a Resurselor informaționale de stat ale Republicii Moldova și este organizat astfel încât să asigure ca procesele de înregistrare și acces să fie simple, eficiente, accesibile și transparente.

3. Registrul se ține pentru a înregistra informații cu privire la plățile datorate și achitate către/de către persoane fizice cetățeni ai Republicii Moldova, precum și alte mențiuni referitoare la înregistrarea mijloacelor financiare înregistrate în conturile cuprinse în Registru.

4. Scopul instituirii Registrului este facilitarea procesului de distribuire a plăților prin unificarea și centralizarea informațiilor referitoare la sumele pasibile achitării de la Contul Unic trezorerial al Ministerului Finanțelor (în continuare – CUT) și în cadrul CUT, precum și a procesului de restituire a plăților ca efect al procesului de încasare.

5. Noțiunile utilizate în prezentul Regulament au semnificațiile prevăzute în Legea nr.71/2007 cu privire la registre, Regulamentul privind modul de funcționare și utilizare a serviciului guvernamental de plăți electronice (MPay) și Conceptul serviciului guvernamental de plăți electronice (MPay).

Capitolul II

SUBIECȚII RAPORTURILOR JURIDICE

6. Subiecții din domeniul creării, exploatării și utilizării Registrului sunt:

- 1) proprietarul;
- 2) posesorul;
- 3) deținătorul;
- 4) registratorii;
- 5) destinatarii datelor.

7. Proprietarul Registrului este statul. Resursele financiare pentru dezvoltarea, mentenanța și exploatarea Registrului sunt asigurate din bugetul de stat și alte mijloace financiare, conform legislației.

8. Posesorul și deținătorul Registrului este Instituția publică „Agenția de Guvernare Electronică” (în continuare - Posesor).

9. Registratorii datelor în Registru sunt distribuitorii de plăți, prestatorii de servicii cu plată, beneficiarii de plăți și posesorul.

10. Destinatarii datelor din Registru sunt prestatorii de servicii de plată și beneficiarii de plăți.

Capitolul III

DREPTURILE ȘI OBLIGAȚIILE SUBIECȚILOR

Secțiunea 1

Drepturile și obligațiile posesorului

11. Posesorul Registrului are dreptul:

1) să dezvolte, în funcție de competența sa, cadru normativ cu privire la Registru;

2) să propună soluții pentru perfecționarea și eficientizarea procesului de funcționare a Registrului;

3) să inițieze procedura de suspendare a drepturilor de acces la Registru pentru subiecții care nu respectă prevederile prezentului Regulament inclusiv măsurile tehnice și organizatorice de protecție și securitate;

4) să sisteze activitatea Registrului în cazul unei situații excepționale stabilită în conformitate cu actele normative de domeniu, în cazul unor incidente la scară sau în cazul existenței riscurilor semnificative de securitate pentru resursele informaționale de importanță publică.

12. Posesorul Registrului este obligat:

1) să asigure condițiile juridice, organizatorice, tehnice și financiare pentru crearea și ținerea Registrului;

2) să aprobe proceduri, reguli și instrucțiuni vizavi de introducerea, acumularea, păstrarea, completarea, corectarea, sistematizarea și utilizarea datelor, precum și de funcționare a Registrului;

3) să asigure înregistrarea obiectelor informaționale supuse înregistrării;

4) să asigure autenticitatea, plenitudinea și integritatea datelor din Registru;

5) să monitorizeze procesul de înregistrare și prelucrare a datelor în Registru;

6) să asigure accesul registratorilor și destinatarilor în conformitate cu drepturile de acces stabilite și atribuțiile delegate;

7) să stabilească și să asigure măsurile tehnice și organizatorice de protecție și securitate a Registrului;

8) să supravegheze respectarea cerințelor de securitate a informației de către utilizatorii Registrului, și să fixeze cazurile și tentativele de încălcare a acestora;

9) să monitorizeze și să ajusteze cerințele de securitate și conformitate a Registrului la cadrul normativ din domeniul protecției datelor cu caracter personal;

10) să asigure atribuirea rolurilor și drepturilor de acces la Registru și datele acestuia;

11) să asigure funcționarea neîntreruptă a Registrului;

12) să acorde suportul necesar subiecților, care au acces la Registru, privind folosirea complexului de mijloace software aferente acestuia;

13) să exercite alte atribuții necesare asigurării bunei funcționări a Registrului.

Secțiunea a 2-a

Drepturile și obligațiile registratorilor

13. Registratorii au dreptul:

- 1) să acceseze informațiile cu privire la plățile distribuite care se conțin în Registru și care au fost importate de către acesta;
- 2) să înainteze posesorului propuneri privind modificarea actelor normative care reglementează funcționarea Registrului;
- 3) să solicite și să primească de la posesor susținere metodologică și practică de utilizare a Registrului;
- 4) să înainteze posesorului propuneri privind îmbunătățirea și sporirea eficacității funcționării Registrului;
- 5) să participe la implementarea și dezvoltarea Registrului.

14. Registratorii au obligația:

- 1) să înregistreze (să publice) în Registru informațiile cu privire la plățile spre distribuție și restituire, conform rolului atribuit;
- 2) să asigure corectitudinea, autenticitatea și veridicitatea datelor introduse în Registru;
- 3) să asigure actualizarea, la necesitate, a datelor introduse în Registru;
- 4) să transfere în conturile atribuite Registrului indicate de posesor, mijloacele bănești echivalente informației cu privire la plățile spre distribuție și restituire înregistrate în Registru;
- 5) să înregistreze mijloace financiare în contul Registrului utilizând procesul de încasare în conformitate cu prevederile Regulamentului privind modul de funcționare și utilizare a serviciului guvernamental de plăți electronice (MPay);
- 6) să întreprindă măsuri pentru evitarea accesului neautorizat al persoanelor terțe;
- 7) să utilizeze funcționalitățile și informația obținută din Registru în strictă conformitate cu legislația.

Secțiunea a 3-a

Drepturile și obligațiile destinatarilor datelor

15. Destinatarii datelor au dreptul:

- 1) să înainteze posesorului Registrului propuneri privind modificarea actelor normative care reglementează funcționarea Registrului;
- 2) să solicite și să primească de la posesorul Registrului accesul la informațiile din Registru prin intermediul serviciului MPay în conformitate cu scopul prelucrării și rolului atribuit;
- 3) să prezinte propuneri posesorului Registrului privind perfecționarea și eficientizarea funcționării acestuia.

16. Destinatarii datelor au obligația:

- 1) să asigure accesarea și utilizarea informațiilor din Registru prin intermediul serviciului MPay, în conformitate cu rolurile atribuite și scopul legitim de utilizare a acestora;

2) să efectueze acțiunile de asigurare a securității informației, să documenteze cazurile și tentativele de încălcare a acesteia, precum și să întreprindă măsurile ce se impun pentru prevenirea și lichidarea consecințelor.

Capitolul IV **ȚINEREA ȘI ASIGURAREA FUNCȚIONĂRII** **REGISTRULUI**

17. Regstru se ține în format electronic în limba română.

18. Toate înregistrările și modificările operate în Regstru se păstrează în ordine cronologică.

19. Posesorul Regstrului efectuează administrarea acestuia cu ajutorul complexului de mijloace software și hardware, în corespundere cu prezentul Regulament.

Capitolul V **ÎNREGISTRAREA DATELOR ÎN REGISTRU**

20. În scopul distribuirii și restituirii plăților, registratorii înregistrează în conturile personale ale beneficiarilor plăților, din Regstru, informațiile cu privire la plățile ce urmează a fi achitate din și în cadrul CUT și informațiile cu privire la confirmarea achitării plăților.

21. Registratorii înregistrează în conturile Regstrului, mijloacele financiare ce urmează a fi distribuite prin intermediul serviciului MPay.

22. Informațiile înregistrate în Regstru, se semnează de către registratori, la transmitere prin intermediul certificatelor cheii publice, în scopul integrității și non-repudierii datelor.

Capitolul VI **MODIFICAREA ȘI COMPLETAREA DATELOR DIN REGISTRU**

23. Modificarea și/sau completarea datelor din cadrul Regstrului se efectuează de către registratori prin adăugarea unor noi înscrieri privind anularea și substituirea datelor anterior înregistrate.

24. Modificarea și/sau completarea datelor din cadrul Regstrului pot fi realizate de către registratorii care le-au înregistrat.

25. Regstrul asigură posibilitatea accesării și vizualizării informației la orice etapă de modificare și/sau completare a datelor, precum și evidența tuturor modificărilor și completărilor. Toate modificările operate în Regstru se păstrează în ordine cronologică.

Capitolul VII **REGIMUL JURIDIC DE UTILIZARE A DATELOR DIN REGISTRU**

26. Accesul la Regstru este realizat prin intermediul interfețelor automatizate de comunicare prin autentificarea cu certificatele cheilor publice.

27. Se interzice utilizarea datelor din Regstru în scopuri contrare legii.

28. Datele cu caracter personal ale persoanelor fizice se utilizează în temeiul legislației privind protecția datelor cu caracter personal.

29. Destinatarii datelor din Registru nu sunt în drept să modifice datele obținute din Registru, iar la utilizarea acestora sunt obligați să indice sursa lor.

30. Datele recepționate din Registru nu pot fi transmise persoanelor terțe, dacă legislația sau tratatele internaționale la care Republica Moldova este parte nu prevăd altfel.

Capitolul VIII

ASIGURAREA PROTECȚIEI ȘI SECURITĂȚII INFORMAȚIEI REGISTRULUI

31. Asigurarea securității, confidențialității și integrității datelor prelucrate în cadrul Registrului se efectuează de către subiecții Registrului cu respectarea strictă a cerințelor față de asigurarea securității informației, și a prevederilor legislației din domeniul protecției datelor cu caracter personal.

32. Obiecte ale asigurării protecției și securității informației din Registru se consideră tot complexul de mijloace software și hardware care asigură realizarea proceselor informaționale:

- 1) baza de date, sistemele informaționale, sistemele operaționale, sistemele de gestiune a bazelor de date și alte aplicații care asigură funcționarea Registrului;
- 2) sistemele de telecomunicații, rețelele, serverele, calculatoarele și alte mijloace tehnice de prelucrare a informației.

33. Protecția informației din Registru la nivel de posesor al Registrului se efectuează prin următoarele metode:

- 1) asigurarea măsurilor de protecție a datelor prin folosirea metodelor criptografice de transmitere a informației prin rețelele de transport date guvernamentale;
- 2) excluderea accesului neautorizat la datele din Registru, prin utilizarea certificatelor cheilor publice;
- 3) prevenirea acțiunilor speciale tehnice și de program care duc la distrugerea, denaturarea datelor sau cauzează defecțiuni în funcționarea complexului tehnic și de program;
- 4) efectuarea periodică planificată a copiilor de rezervă a datelor și fișierelor mijloacelor de program;
- 5) efectuarea tuturor măsurilor aferente asigurării restabilirii și continuității funcționării Registrului în cazul incidentelor.

34. Schimbul informațional se efectuează cu utilizarea mijloacelor software și hardware, doar prin canale securizate, asigurând integritatea și securitatea datelor.

35. Utilizatorii Registrului sunt autorizați să acceseze doar funcționalitățile și datele pentru care au permisiunile necesare, conform rolurilor fiecăruia.

36. Subiecții Registrului, elaborează și implementează politica de securitate informațională pentru asigurarea respectării regulilor, standardelor și normelor general acceptate în domeniul securității informaționale, incluzând:

- 1) identitatea persoanei responsabile de politica de securitate;
- 2) principalele măsuri tehnico-organizatorice necesare asigurării funcționării Registrului;

3) procedurile interne ce exclud cazurile de modificare nesancționată a mijloacelor software și/sau a informației din Registru;

4) responsabilitățile personalului subiectului Registrului privind asigurarea securității informaționale;

5) procedurile de control intern al subiectului Registrului privind respectarea condițiilor de securitate informațională.

37. Fiecare subiect al Registrului, asigură informarea și instruirea utilizatorilor privind metodele și procedeele de contracarare a pericolelor informaționale.

38. Funcționarea Registrului se suspendă de către posesor cu informarea subiecților prin mijloacele tehnice disponibile, în caz de apariție a uneia dintre următoarele situații:

1) în timpul efectuării lucrărilor profilactice ale complexului de mijloace software și hardware a Registrului;

2) la încălcarea cerințelor sistemului securității informației, dacă aceasta prezintă pericol pentru funcționarea a Registrului;

3) în cazul apariției dificultăților tehnice în funcționarea complexului de mijloace software și hardware a Registrului.

39. Posesorul asigură păstrarea registrului până la adoptarea deciziei despre lichidarea acestuia. În cazul lichidării, datele și documentele conținute în acesta se transmit în arhivă, conform legislației.

Capitolul IX

CONTROLUL ȘI RESPONSABILITATEA

40. Registrul este supus unui control intern și extern. Controlul intern este efectuat anual de către posesor, iar controlul extern este efectuat de către autoritățile administrației publice autorizate conform planurilor de activitate.

41. Subiecții responsabili de asigurarea funcționării sistemului și înregistrării datelor poartă răspundere personală în conformitate cu cadrul normativ pentru autenticitatea, fiabilitatea, integritatea informației, precum și pentru păstrarea/stocarea și utilizarea acesteia.

42. Toți subiecții Registrului poartă răspundere conform legislației pentru acțiunile și inacțiunile lor conform competențelor atribuite de prezentul Regulament.

**Lista autorităților/instituțiilor publice
prioritare pentru integrarea și utilizarea serviciului guvernamental de plăți
electronice (MPay)***

1. Ministerul Afacerilor Externe și Integrării Europene
2. Ministerul Afacerilor Interne
3. Ministerul Agriculturii, Dezvoltării Regionale și Mediului
4. Ministerul Apărării
5. Ministerul Economiei și Infrastructurii
6. Ministerul Educației, Culturii și Cercetării
7. Ministerul Finanțelor
8. Ministerul Justiției
9. Ministerul Sănătății, Muncii și Protecției Sociale
10. Agenția Servicii Publice
11. Agenția de Investiții
12. Agenția Informațională de Stat "Moldpres"
13. Agenția de Stat pentru Proprietatea Intelectuală
14. Agenția Medicamentului și Dispozitivelor Medicale
15. Agenția de Mediu
16. Agenția Națională pentru Cercetare și Dezvoltare
17. Agenția Națională de Asigurare a Calității în Educație și Cercetare
18. Agenția Națională pentru Siguranța Alimentelor
19. Agenția Națională pentru Sănătate Publică
20. Agenția Națională Antidoping
21. Agenția Națională a Arhivelor
22. Agenția Națională Transport Auto
23. Agenția Națională pentru Reglementare în Energetică
24. Agenția Navală
25. Agenția Moldsilva
26. Agenția de Stat pentru Protecția Moralității
27. Agenția de Administrare a Instanțelor Judecătorești (cu instanțele judecătorești)
28. Agenția Resurse Informaționale Juridice
29. Agenția Relații Funciare și Cadastru
30. Agenția Achiziții Publice
31. Agenția Proprietății Publice
32. Agenția Relații Interetnice
33. Agenția de Guvernare Electronică
34. Autoritatea Aeronautică Civilă
35. Biroul Național de Statistică
36. Biroul Migrație și Azil

37. Camera de Comerț și Industrie
38. Camera de Stat pentru Supravegherea Marcării
39. Casa Națională de Asigurări Sociale
40. Compania Națională de Asigurări în Medicină
41. Centrul Tehnologii Informaționale și Comunicaționale în Educație
42. Centrul de Tehnologii Informaționale în Finanțe
43. Consiliul Coordonator al Audiovizualului
44. Clubul Sportiv Central "Dinamo" al Ministerului Afacerilor Interne
45. Inspectoratul Național de Patrulare al Ministerului Afacerilor Interne
46. Inspectoratul General de Poliție al Ministerului Afacerilor Interne
47. Inspectoratul General al Poliției de Frontieră al Ministerului Afacerilor Interne
48. Institutul Național de Metrologie
49. Institutul de Standardizare
50. Serviciul de Protecție și Pază de Stat
51. Serviciul Tehnologii Informației și Securitate Cibernetică
52. Serviciul Național de Management al Frecvențelor Radio
53. Serviciul Fiscal de Stat
54. Serviciul Vamal

Notă*: Această listă nu exclude obligația altor autorități/instituții publice de a utiliza serviciul MPay, conform cerințelor prezentei hotărâri și legislației, ci doar stabilește prioritățile de integrare cu serviciul MPay.