

GUVERNUL REPUBLICII MOLDOVA

HOTĂRÂRE nr. _____

din _____

cu privire la aprobarea Regulamentului privind modul de funcționare și utilizare a Sistemului Informațional „Programul de vânzare directă a valorilor mobiliare de stat persoanelor fizice în Republica Moldova”

În temeiul art. 22 lit. d) 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), cu modificările ulterioare, art. 7 alin. (1) din Legea nr. 71/2007 cu privire la registre (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr. 70-73, art. 314), cu modificările ulterioare, precum și întru executarea pct. 2 subpct. 1) din Hotărârea Guvernului nr. 192/2021 cu privire la aprobarea Conceptului Programului de vânzare directă a valorilor mobiliare de stat persoanelor fizice în Republica Moldova (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2021, nr. 249-253, art. 483), Guvernul HOTĂRĂȘTE:

1. Se aprobă Regulamentul privind modul de funcționare și utilizare a Sistemului Informațional „Programul de vânzare directă a valorilor mobiliare de stat persoanelor fizice în Republica Moldova” (se anexează).

2. Se desemnează Ministerul Finanțelor în calitate de posesor al Sistemului Informațional „Programul de vânzare directă a valorilor mobiliare de stat persoanelor fizice în Republica Moldova”.

3. Ministerul Finanțelor, în calitate de posesor al Sistemului Informațional „Programul de vânzare directă a valorilor mobiliare de stat persoanelor fizice în Republica Moldova”, va asigura implementarea sistemului respectiv.

4. Se desemnează Instituția Publică „Centrul de Tehnologii Informaționale în Finanțe” în calitate de deținător al Sistemului Informațional „Programul de vânzare directă a valorilor mobiliare de stat persoanelor fizice în Republica Moldova”.

5. Instituția Publică „Centrul de Tehnologii Informaționale în Finanțe”, în calitate de deținător al Sistemului Informațional „Programul de vânzare directă a valorilor mobiliare de stat persoanelor fizice în Republica Moldova”, va asigura:

1) funcționarea și dezvoltarea continuă a Sistemului Informațional „Programul de vânzare directă a valorilor mobiliare de stat persoanelor fizice în Republica Moldova”, la solicitarea Ministerului Finanțelor;

2) instrumentele necesare de accesare, oferire și gestionare a accesului la Sistemul Informațional „Programul de vânzare directă a valorilor mobiliare de stat persoanelor fizice în Republica Moldova” pentru toți subiecții acestuia.

6. Se desemnează Instituția Publică „Centrul de Tehnologii Informaționale în Finanțe” în calitate de implementator tehnic al Sistemului Informațional „Programul de vânzare directă a valorilor mobiliare de stat persoanelor fizice în Republica Moldova”.

7. Instituția Publică „Centrul de Tehnologii Informaționale în Finanțe”, în calitate de implementator tehnic al Sistemului Informațional „Programul de vânzare directă a valorilor mobiliare de stat persoanelor fizice în Republica Moldova”, care este responsabil de cerințele tehnice ale platformei electronice și de integrarea cu serviciile guvernamentale de platformă (MPay, MNotify, MLog, MConnect etc.) și cu sistemul Depozitarului Central Unic, în conformitate cu HG Nr192/2021.

8. În scopul implementării prezentei hotărâri, Ministerul Finanțelor în conformitate cu prevederile Legii finanțelor publice și responsabilității bugetar-fiscale nr.181/2014, va prevedea alocarea în Legea bugetului de stat pentru anul corespunzător a mijloacelor bugetare necesare pentru finanțarea centralizată a asigurării serviciilor de administrare tehnică și dezvoltare a Sistemului Informațional „Programul de vânzare directă a valorilor mobiliare de stat persoanelor fizice în Republica Moldova”, precum și din alte surse permise de lege.

9. Prezenta hotărâre intră în vigoare la data publicării.

Prim-ministru

Natalia GAVRILIȚĂ

Contrasemnată:

Ministru al Finanțelor

Dumitru BUDIANSCHI

REGULAMENT

privind modul de funcționare și utilizare a Sistemului Informațional „Programul de vânzare directă a valorilor mobiliare de stat persoanelor fizice în Republica Moldova”

Capitolul I

DISPOZIȚII GENERALE

1. Regulamentul privind modul de funcționare și utilizare a Sistemului Informațional „Programul de vânzare directă a valorilor mobiliare de stat persoanelor fizice în Republica Moldova” (în continuare - Regulament) este elaborat în vederea reglementării conținutului, modului de funcționare și utilizare a Sistemului Informațional „Programul de vânzare directă a valorilor mobiliare de stat persoanelor fizice în Republica Moldova” (în continuare – platforma electronică).

2. Platforma electronică reprezintă o platformă online destinată investitorilor retail în Republica Moldova, care facilitează achiziția directă a valorilor mobiliare de stat (în continuare – VMS) și vânzarea acestora până la scadență de către investitorii retail către dealerii primari sau către Ministerul Finanțelor.

Capitolul II

SUBIECȚII RAPORTURILOR JURIDICE ÎN DOMENIUL CREĂRII, EXPLOATĂRII ȘI UTILIZĂRII PLATFORMEI ELECTRONICE

3. Subiecții din domeniul creării, exploatării și al utilizării platformei electronice sunt:

- 1) proprietarul;
- 2) posesorul și registratorul;
- 3) deținătorul;
- 4) implementatorul tehnic;
- 5) utilizatorii.

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

5. Platforma electronică poate avea o denumire comercială.

6. Posesor și registrator al platformei electronice este Ministerul Finanțelor, care

are următoarele atribuții:

- 1) asigură condițiile juridice, organizatorice și financiare pentru crearea și funcționarea platformei electronice;
- 2) stabilește scopurile și sarcinile funcționale ale platformei electronice;
- 3) asigură dezvoltarea continuă a platformei electronice;
- 4) înregistrează, actualizează și radiază datele din platforma electronică;
- 5) exercită alte atribuții necesare asigurării bunei funcționări a platformei electronice.

7. Deținător al platformei electronice este Instituția Publică „Centrul de Tehnologii Informaționale în Finanțe” și are acces deplin la toate funcționalitățile sistemului, fișierele și bazele de date aferente platformei electronice.

8. Deținătorul platformei electronice are următoarele atribuții:

- 1) asigură dezvoltarea, mentenanța și securitatea platformei electronice, găzduit pe platforma tehnologică guvernamentală comună (MCloud), în baza contractelor încheiate cu posesorul;
- 2) monitorizează activitatea utilizatorilor în platforma electronică, precum și procesul de înregistrare și prelucrare a datelor în cadrul platformei electronice;
- 3) asigură accesibilitatea, securitatea, integritatea și protecția datelor;
- 4) asigură modificările/rectificările/dezvoltările solicitate de către posesorul platformei electronice;
- 5) exercită alte atribuții necesare asigurării bunei funcționări a platformei electronice, permise de către posesor.

9. Implementatorul tehnic al platformei electronice este Instituția Publică „Centrul de Tehnologii Informaționale în Finanțe”, care este responsabil de cerințele tehnice ale platformei electronice și de integrarea cu serviciile guvernamentale de platformă (MPay, MNotify, MLog, MConnect etc.) și cu sistemul Depozitarului Central Unic, în conformitate cu HG Nr192/2021.

10. Utilizatorii platformei electronice sunt:

- 1) investitorii retail – cetățenii Republicii Moldova cu vârsta minimă de 18 ani împliniți la momentul procurării VMS, având un cont de plăți valid deschis la unul din prestatorii de servicii de plăți din Republica Moldova și dispunând de semnătură electronică avansată calificată.
- 2) emitentul de VMS – Ministerul Finanțelor, autoritate publică care emite VMS;
- 3) Depozitarul Central Unic al Valorilor Mobiliare (în continuare „Depozitarul Central Unic”) – operator al Sistemului Depozitarului Central Unic și responsabil de înregistrarea, evidența și decontarea VMS;
- 4) Gestionarul operațiunilor cu VMS – Ministerul Finanțelor;
- 5) Dealerul primar – banca acceptată de Ministerul Finanțelor să deruleze operațiuni cu VMS pe piața VMS, responsabil de a furniza cotații ferme la cererea

trimisă de către investitorul retail și de a procura VMS la condițiile acceptate de investitorul retail.

11. Utilizatorii platformei electronice au următoarele atribuții:

1) *Emitentul de VMS* are următoarele atribuții:

- a) gestionarea parametrilor principali al VMS;
- b) solicitarea înregistrării VMS în sistemul Depozitarului Central Unic;
- c) transmiterea comunicatelor către Depozitarul Central Unic privind plasarea/răscumpărarea anticipată/preschimbarea VMS;
- d) setarea perioadei de subscriere pe parcursul căreia investitorii retail pot plasa ordine de cumpărare a VMS;
- e) transmiterea către Depozitarul Central Unic la finele perioadei de subscriere a informațiilor cu privire la cantitatea de VMS subscrisă de investitori;
- f) asigurarea mijloacelor bănești necesare în contul din Sistemul Automatizat de Plăți Interbancare (SAPI) destinate pentru plata dobânzilor și răscumpărarea VMS deținute de dealerii primari urmare a tranzacțiilor de cumpărare a VMS de la investitorii retail.

2) *Depozitarul Central Unic* are următoarele atribuții:

- a) înregistrarea în Sistemul Depozitarului Central Unic al VMS emise de către Ministerul Finanțelor și alocarea codurilor ISIN;
- b) deschiderea pe numele Gestionarului operațiunilor cu VMS a unui cont global (cu segregare de tip omnibus a investitorilor retail) în care se va ține evidența deținerilor cumulate de VMS ale investitorilor retail, fără identificarea acestor investitori în cadrul sistemului Depozitarului Central Unic.
- c) efectuarea răscumpărării la scadența VMS deținute în contul global al Gestionarului operațiunilor cu VMS și în conturile proprii din Sistemul Depozitarului Central Unic ale dealerilor primari care au achiziționat VMS de la investitorii retail;
- d) asigurarea decontării valorilor mobiliare și a mijloacelor bănești aferente tranzacțiilor de vânzare a VMS înainte de scadență către dealerii primari.

3) *Gestionarul operațiunilor cu VMS* are următoarele atribuții:

- a) înregistrarea pe platforma electronică a VMS disponibile pentru vânzare către investitorii retail;
- b) setarea pe platforma electronică a perioadei de subscriere, pe parcursul căreia investitorii retail pot depune cererile de procurare a VMS;
- c) vânzarea VMS către investitorii retail, în limitele stocului disponibil;
- d) gestionarea operațiunilor aferente VMS (plata cuponului, răscumpărarea VMS) în raport cu investitorii retail;
- e) evidența VMS deținute de către fiecare investitor separat și asigurarea reconcilierii zilnice a datelor cu Sistemul Depozitarului Central Unic;
- f) înregistrarea, evidența și anularea restricțiilor aplicate asupra VMS deținute de

investitorii retail (sechestrul, gaj sau alte grevări aplicate VMS deținute de investitorii retail, expedierea citației bancare);

g) conformarea cu legislația privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului în ceea ce ține de identificarea, cunoașterea și monitorizarea investitorilor retail;

h) stabilirea condițiilor/regulilor de funcționare a platformei electronice și, la necesitate, informarea investitorilor retail și publicului larg în această privință;

i) gestionarea aspectelor ce țin de interacțiunea cu investitorii retail (consultații, remediarea petițiilor, etc.);

j) gestionarea informațiilor privind operațiunile cu VMS efectuate de către investitorii retail, inclusiv prezentarea rapoartelor către investitori retail, oferirea informațiilor către autoritățile publice solicitate, arhivarea datelor, etc.

4) Investitorii retail:

a) pot utiliza platforma electronică sub condiția respectării prezentului Regulament și a legislației aplicabile;

b) au dreptul să achiziționeze și să vândă VMS prin intermediul platformei electronice în baza acceptării termenilor și condițiilor plasate pe platforma electronică;

c) sunt pasibili de suspendarea contului pe platforma electronică în cazul nerespectării lit. a) sau încălcării termenilor și condițiilor stabilite la lit. b).

Capitolul III

DREPTURILE ȘI OBLIGAȚIILE SUBIECȚILOR PLATFORMEI ELECTRONICE

12. Posesorul platformei electronice are dreptul:

1) să elaboreze și/sau să aprobe, conform competenței, cadrul normativ cu privire la platforma electronică;

2) să solicite deținătorului platformei electronice îmbunătățirea funcționalităților platformei electronice, în bază de contract.

13. Posesorul platformei electronice este obligat:

1) să asigure cadrul normativ cu privire la platforma electronică;

2) să asigure planificarea mijloacelor financiare pentru asigurarea mentenanței anuale și a dezvoltărilor suplimentare necesare pentru platforma electronică.

14. Deținătorul platformei electronice are dreptul:

1) să asigure modificările/rectificările/dezvoltările solicitate de către posesorul platformei electronice în limitele stabilite de posesor;

2) să stabilească condițiile tehnice de funcționare a acestuia;

3) să înainteze propuneri de îmbunătățire a funcționalităților platformei electronice.

15. Deținătorul platformei electronice este obligat:

- 1) să asigure administrarea, mentenanța și securitatea informațională a platformei electronice;
- 2) să asigure atribuirea rolurilor și drepturilor de acces la platforma electronică;
- 3) să monitorizeze procesul de înregistrare și prelucrare a datelor în cadrul platformei electronice;
- 4) să supravegheze respectarea cerințelor de securitate a informației de către subiecții platformei electronice, să fixeze cazurile și tentativele de încălcare a acestora;
- 5) să stabilească condițiile tehnice de funcționare a platformei electronice;
- 6) să efectueze măsurile organizatorice și tehnice necesare asigurării protecției și confidențialității informației stocate în baza de date a platformei electronice, inclusiv împotriva distrugerii, modificării, blocării, copierii, răspândirii, precum și împotriva altor acțiuni ilicite, măsuri menite să asigure un nivel de securitate adecvat în ceea ce privește riscurile prezentate de prelucrare și caracterul datelor prelucrate;
- 7) să asigure implementarea măsurilor organizatorice și tehnice necesare pentru asigurarea regimului de confidențialitate și securitate a datelor cu caracter personal în conformitate cu actele normative în materie de protecția datelor cu caracter personal;
- 8) să asigure accesul securizat la informația conținută în platforma electronică, respectarea condițiilor de securitate și a regulilor de exploatare a acestuia.

16. Utilizatorii platformei electronice au dreptul:

- 1) să utilizeze funcționalitățile platformei electronice;
- 2) să solicite de la deținătorul platformei electronice suport consultativ pentru utilizarea platformei electronice;

17. Utilizatorii platformei electronice sunt obligați:

- 1) să respecte prezentul Regulament;
- 2) să colaboreze cu deținătorul platformei electronice pentru asigurarea securității accesului la servicii și să informeze despre orice acțiune suspectă de care are cunoștință și care ar putea să reprezinte un atentat la serviciile respective;
- 3) să nu publice, transmită sau distribuie informații dăunătoare, obscene, defăimătoare sau ilegale;
- 4) să nu utilizeze platforma electronică într-un mod care poate duce la deteriorarea altor sisteme informaționale;
- 5) să nu folosească nicio aplicație software și niciun dispozitiv care să bruieze platforma electronică și nici să încarce sau să pună la dispoziție fișiere conținând date eronate sau viruși, prin niciun fel de metodă;
- 6) să nu obțină sau să nu încerce să obțină acces neautorizat la informații, indiferent de metodă;
- 7) să nu utilizeze platforma electronică în scop publicitar sau pentru orice fel de cerere/ofertă care are un caracter comercial.

Capitolul IV

INTERACȚIUNEA CU ALTE SISTEME INFORMAȚIONALE

18. Platforma electronică va interacționa cu următoarele sisteme și servicii reutilizabile:

1) platforma de interoperabilitate (MConnect) – ce va asigura conexiunile cu Registrul de stat al populației și cu alte sisteme relevante;

2) serviciul electronic guvernamental de plăți electronice (MPay) – ce va asigura achitățile pentru VMS procurate de către investitorul retail;

3) serviciul electronic guvernamental de autentificare și control al accesului (MPass) – ce va asigura mecanismul de autentificare a utilizatorilor în cadrul platformei electronice;

4) serviciul guvernamental de notificare electronică (MNotify) – ce va asigura mecanismul de notificare a utilizatorilor în cadrul platformei electronice;

5) serviciul guvernamental de jurnalizare (MLog) – ce va asigura mecanismul de jurnalizare a evenimentelor utilizatorilor în cadrul platformei electronice;

6) serviciul electronic guvernamental de semnare (MSign) – ce va asigura autenticitatea și aplicarea semnăturii electronice de către investitorii retail;

7) portalul guvernamental al cetățeanului (MCabinet) – ce va fi utilizat adițional, pentru a accesa platforma electronică, asigurând mecanismul de vizualizare a VMS cumpărate de către utilizatorii platformei electronice;

8) sistemul Depozitarului Central Unic și SAPI al Băncii Naționale a Moldovei;

9) sistemul informațional „Registrul de Stat al Populației” – pentru accesul la datele personale ale investitorilor retail;

10) sistemul informațional „Registrul conturilor bancare” – pentru accesul la datele aferente conturilor bancare ale investitorilor retail.

19. Platforma electronică va interacționa cu Sistemul Depozitarului Central Unic, utilizând standardele tehnice consacrate și utilizate de către Depozitarul Central Unic pentru interacțiunea cu alte resurse informaționale externe.

Capitolul V

ASIGURAREA PROTECȚIEI ȘI SECURITĂȚII INFORMAȚIEI

20. Datele din platforma electronică fac parte din categoria datelor care necesită a fi protejate. Asigurarea securității, confidențialității și a integrității datelor prelucrate în cadrul platformei electronice se efectuează de către subiecții cu drepturi de acces la sistem, cu respectarea strictă a cerințelor față de asigurarea securității datelor cu caracter personal la prelucrarea acestora.

21. Măsurile de protecție și securitate a datelor din platforma electronică reprezintă o parte componentă a lucrărilor de creare, dezvoltare și exploatare a platformei electronice și se actualizează de către toți subiecții platformei electronice.

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

Capitolul VI

CONTROLUL ȘI RĂSPUNDEREA

23. Crearea, organizarea și funcționarea platformei electronice este supusă controlului intern. Controlul intern privind organizarea și funcționarea platformei electronice se efectuează de către posesor.

24. Responsabilitatea pentru organizarea funcționării platformei electronice aparține posesorului acestuia.

25. Utilizatorii în atribuțiile cărora intră administrarea platformei electronice, introducerea datelor, furnizarea/recepționarea informațiilor și/sau asigurarea funcționării platformei electronice, poartă răspundere personală în conformitate cu legislația în vigoare, pentru completitudinea, autenticitatea, veridicitatea, integritatea informației, precum și pentru păstrarea și utilizarea ei.

26. Toți subiecții platformei electronice poartă răspundere conform legislației în vigoare pentru prelucrarea, divulgarea și transmiterea informației din sistem ce conține date cu caracter personal, persoanelor terțe, contrar prevederilor legislației.

27. Pentru asigurarea funcționalității eficiente a platformei electronice, deținătorul platformei electronice poate întrerupe funcționalitatea platformei electronice pentru efectuarea operațiunilor de întreținere. Prin urmare, nu se garantează disponibilitatea permanentă sau faptul că va putea fi accesat întotdeauna cu o anumită viteză sau cu o anumită funcționalitate. Posesorul, precum și deținătorul platformei electronice, nu își asumă nicio răspundere în cazul în care anumite informații sunt furnizate cu întârziere, sunt pierdute, șterse sau nu pot fi stocate pe serverele platformei electronice din orice motive care au survenit fără vina lor și nu sunt responsabili pentru folosirea incorectă de către utilizator a funcționalităților acestuia. Posesorul, precum și deținătorul platformei electronice, nu poartă răspundere pentru datele transmise în platforma electronică, pentru erorile, lacunele, ștergerea datelor, reținerile și defectele ce au loc în timpul transmiterii datelor, care au survenit fără vina lor.

28. Funcționarea platformei electronice se suspendă de către deținătorul platformei electronice, după coordonarea prealabilă cu posesorul, în caz de apariție a uneia dintre următoarele situații:

- 1) în timpul efectuării lucrărilor profilactice ale complexului de mijloace software și hardware al platformei electronice;
- 2) la apariția impedimentelor justificatoare;

3) la încălcarea cerințelor sistemului securității informației, dacă aceasta prezintă pericol pentru funcționarea platformei electronice;

4) în cazul apariției dificultăților tehnice în funcționarea complexului de mijloace software și hardware al platformei electronice;

5) la solicitarea oficială a posesorului.

În cazul apariției impedimentelor justificatoare și a dificultăților tehnice în funcționarea complexului de mijloace software și hardware al platformei electronice din vina terțelor persoane, este posibilă suspendarea funcționării platformei electronice, cu informarea utilizatorilor prin mijloace tehnice disponibile.