

GUVERNUL REPUBLICII MOLDOVA

HOTĂRÂRE nr. _____

pentru aprobarea Conceptului Sistemului informațional de gestiune a garanțiilor financiare pentru credite și a Regulamentului privind modul de ținere a resursei informaționale formată de Sistemul informațional de gestiune a garanțiilor financiare pentru credite

din _____ 2023

În conformitate cu prevederile art. 2, alin. (1) și art. 16, alin. (1) din Legea nr. 71/2007 cu privire la registre (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr. 70-73, art. 314), art. 22, lit. c) și 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), Guvernul,

HOTĂRĂȘTE:

1. Se instituie Sistemul informațional de gestiune a garanțiilor financiare pentru credite.
2. Se aprobă:
 - 1) Conceptul Sistemului informațional de gestiune a garanțiilor financiare pentru credite, conform anexei nr. 1;
 - 2) Regulamentul privind modul de ținere a resursei informaționale formată de Sistemul informațional de gestiune a garanțiilor financiare pentru credite, conform anexei nr. 2.
3. Se desemnează Ministerul Dezvoltării Economice și Digitalizării în calitate de posesor și Instituția Publică Organizația pentru Dezvoltarea Antreprenoriatului în calitate de deținător al Sistemului informațional de gestiune a garanțiilor financiare pentru credite.
4. Instituirea, dezvoltarea, întreținerea și asigurarea funcționării Sistemului informațional de gestiune a garanțiilor financiare pentru credite se realizează din contul și în limita mijloacelor financiare aprobate anual în bugetul Ministerului Dezvoltării Economice și Digitalizării, precum și din alte surse prevăzute de legislație.
5. Realizarea prevederilor prezentei hotărâri se va efectua din contul și în limitele mijloacelor financiare prevăzute în bugetul de stat și altor mijloace, precum și din contul asistenței externe de care beneficiază Instituția Publică Organizația pentru Dezvoltarea Antreprenoriatului.
6. Controlul asupra executării prezentei hotărâri se pune în sarcina Ministerului Dezvoltării Economice și Digitalizării.
7. Prezenta hotărâre intră în vigoare la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.

PRIM-MINISTRU

DORIN RECEAN

Contrasemnează:

**Viceprim-ministru,
ministrul dezvoltării
economice și digitalizării**

Dumitru ALAIBA

Ministrul Finanțelor

**Veronica
SIREȚEANU**

Conceptul Sistemului Informațional de Gestiune a Garanțiilor Financiare pentru Credite

Capitolul I

INTRODUCERE

Una din activitățile principale ale Instituției publice Organizația pentru Dezvoltarea Antreprenoriatului (în continuare – I.P. ODA) care decurge din prevederile art.13 din *Legea nr.179/2016 cu privire la întreprinderile mici și mijlocii* este gestionarea Fondului de Garantare a Creditelor pentru întreprinderile mici și mijlocii (în continuare - FGC). Misiunea FGC este îndreptată spre facilitarea accesului la finanțare pentru mediul antreprenorial din Republica Moldova, prin emiterea garanțiilor financiare pentru creditele solicitate de antreprenorii de la bănci sau organizațiile de creditare nebancaară, astfel partajând riscul de credit și acoperind insuficiența de gaj.

Pentru a facilita procesul de interacțiune dintre părțile implicate în procesul de garantare este necesară crearea și implementarea unui sistem informațional care ar gestiona toate procesele de solicitare, examinare, emitere, monitorizare, executare și recuperare de către I.P. ODA a garanțiilor financiare pentru creditele contractate de mediul antreprenorial. Implementarea unui sistem informațional în activitatea aferentă acestor procese va contribui pe de o parte la optimizarea procedurilor administrative aferente acordării garanțiilor, iar pe de altă parte va permite efectuarea monitorizării, evidența, raportarea statistică și analitică cu o mai mare eficacitate și eficiență.

În acest context, reieșind atât din situația de fapt, cât din prevederile cadrului normativ privind întreprinderile mici și mijlocii, se prefigurează necesitatea adoptării unei decizii privind crearea și implementarea Sistemului Informațional de Gestiune a Garanțiilor Financiare pentru Credite (în continuare – SI GGFC).

Capitolul II

DISPOZIȚII GENERALE

1. Conceptul SI GGFC (în continuare – Concept) stabilește scopurile, sarcinile și funcțiile sistemului, structura organizațională și cadrul normativ necesare creării și exploatării lui, obiectele informaționale și lista datelor care se păstrează în sistem, infrastructura tehnologică și măsurile de asigurare a securității și protecției informației, precum și măsurile legate de crearea, implementarea, exploatarea și menținerea sistemului.

2. SI GGFC reprezintă totalitate de resurse și tehnologii informaționale interdependente, de metode și de personal, destinat înregistrării, păstrării, prelucrării, furnizării și utilizării informației și formării resursei informaționale cu privire la dosarele garanțiilor financiare pentru credite, cu privire la solicitanții de garanții financiare pentru credite, din momentul înregistrării acestora și până în momentul arhivării datelor.

3. Noțiunile utilizate în prezentul Concept, dacă nu este definit altfel, au

semnificațiile prevăzute în Legea nr.179/2016, cu privire la întreprinderile mici și mijlocii, Legea nr.467/2003 cu privire la informatizare și la resursele informaționale de stat . și Hotărârea Guvernului nr.709/2022 pentru aprobarea Regulamentului cu privire la Fondul de garantare a creditelor pentru întreprinderile mici și mijlocii.

4. Obiectivele SI GGFC sunt:

1) crearea resursei informaționale a activității de garantare a creditelor desfășurată de I.P. ODA, în vederea creării și păstrării informațiilor cu privire la solicitarea, emiterea, monitorizarea, executarea și recuperarea garanțiilor financiare, asigurând un nivel adecvat de protecție a datelor vehiculate în sistem;

2) furnizarea mediului antreprenorial a unui instrument informatic capabil să reducă timpul necesar solicitării și obținerii garanțiilor necesare creditelor contractate, precum și obținerii în timp real a informației privind trasabilitatea procesului de examinare a solicitării de emitere a garanției;

3) diminuarea erorilor admise la perfectarea formularelor și a documentelor obligatorii la solicitarea de către Creditori a garanțiilor financiare, urmare a preluării automate a datelor din surse externe veridice;

4) reducerea riscului falsificării sau denaturării informației primare prezentate de Creditori și Solicitanți în procesul de solicitare a garanțiilor financiare;

5) digitalizarea și transparentizarea activității de evaluare a cererilor de garantare de către I.P. ODA;

6) reducerea timpului de analiză pentru emiterea garanțiilor financiare;

7) reducerea cheltuielilor suportate de părțile implicate în procesul de garantare tradițional bazat pe procesarea documentelor pe suport de hârtie, prin tranziția la dosarul electronic și fluxul electronic de documente și înregistrări;

8) asigurarea controlului accesului la date și asigurarea unei securități și confidențialități maxime a informațiilor;

9) crearea unui cadru de interoperabilitate între SI GGFC și sistemele informatice externe furnizoare și consumatoare de date;

10) implementarea noului mecanism de garantare a portofoliilor de credite în conformitate cu prevederile Hotărârii Guvernului nr.709/2022 pentru aprobarea Regulamentului cu privire la organizarea, funcționarea și utilizarea Fondului de garantare a creditelor pentru întreprinderile mici și mijlocii.

5. Principiile de creare a SI GGFC sunt următoarele:

1) *Principiul legalității* - presupune crearea și exploatarea sistemului în conformitate cu legislația națională, a normelor și standardelor internaționale recunoscute în domeniu;

2) *Principiul divizării arhitecturii pe nivele* - proiectarea independentă a componentelor sistemului în conformitate cu standardele de interfață dintre nivele;

3) *Principiul datelor sigure* - introducerea datelor în sistem doar prin canalele autorizate și autentificate;

4) *Principiul securității informaționale* - asigurarea unui nivel adecvat de integritate, selectivitate, accesibilitate și eficiență pentru protecția datelor de pierderi, alterări, deteriorări și de acces nesancționat;

5) *Principiul modularității* - proiectarea și dezvoltarea sistemului fără modificarea componentelor create anterior, cu utilizarea standardelor transparente în domeniul tehnologiilor informatice și de telecomunicații;

6) *Principiul expansibilității* - posibilitatea extinderii și completării sistemului informatic cu noi funcții sau îmbunătățirea celor existente;

7) *Principiul scalabilității* - asigurarea unei performanțe constante a soluției informatice la creșterea volumului de date și a solicitării SI GGFC;

8) *Principiul simplității și comodității utilizării* - proiectarea și realizarea tuturor aplicațiilor, mijloacelor tehnice și de program accesibile utilizatorilor sistemului, bazate pe principii exclusiv vizuale, ergonomice și logice de concepție;

9) *Principiul integrității, plenitudinii și veridicității datelor* - implementarea mecanismelor care permit păstrarea conținutului și interpretării univoce a datelor în condițiile unor influențe accidentale și eliminării fenomenelor de denaturare sau lichidare accidentală a acestora, furnizarea unui volum de date suficient executării funcțiilor de business al sistemului informatic și asigurarea unui grad înalt de corespundere a datelor cu starea reală a obiectelor pe care le reprezintă și care fac parte dintr-un sector concret al sistemului informatic.

6. Sarcinile de bază ale SI GGFC sunt:

1) automatizarea și digitalizarea întregului proces de garantare descris în Regulamentul cu privire la Fondul de garantare a creditelor pentru întreprinderile mici și mijlocii aprobat prin Hotărârea Guvernului nr.709/2022;

2) formarea bazei de date prin importul datelor istorice;

3) înregistrarea, actualizarea, controlul și analiza informației cu privire la obiectele și subiecții garanțiilor financiare;

4) colectarea și formarea informației statistice.

Capitolul III

CADRUL NORMATIV-JURIDIC

7. Cadrul normativ-juridic aferent SI GGFC este constituit din legislația națională, tratatele și convențiile internaționale la care Republica Moldova este parte.

8. Crearea și funcționarea SI GGFC este reglementată de următoarele acte legislative și normative:

1) Legea nr. 845/1992 cu privire la antreprenoriat și întreprinderi;

2) Legea nr. 550/1995 cu privire la lichidarea băncilor;

3) Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei;

4) Legea nr. 982/2000 privind accesul la informație;

5) Legea nr. 1069/2000 cu privire la informatică;

- 6) Legea nr. 467/2003 cu privire la informatizare și la resursele informaționale de stat;
- 7) Legea nr. 71/2007 cu privire la registre;
- 8) Legea nr. 133/2011 privind protecția datelor cu caracter personal;
- 9) Legea nr.124/2022 privind identificarea electronică și serviciile de încredere;
- 10) Legea nr. 179/2016 cu privire la întreprinderile mici și mijlocii;
- 11) Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor;
- 12) Legea nr. 142/2018 cu privire la schimbul de date și interoperabilitate;
- 13) Hotărârea Guvernului nr. 562/2006 cu privire la crearea sistemelor și resurselor informaționale automatizate de stat;
- 14) Hotărârea Guvernului nr. 487/2022 cu privire la organizarea și funcționarea Instituției Publice Organizația pentru Dezvoltarea Antreprenoriatului;
- 15) Hotărârea Guvernului nr. 1123/2010 privind aprobarea Cerințelor față de asigurarea securității datelor cu caracter personal la prelucrarea acestora în cadrul sistemelor informaționale de date cu caracter personal;
- 16) Hotărârea Guvernului nr. 546/2011 privind aprobarea Regulamentului cu privire la acordarea serviciilor Sistemului de telecomunicații al autorităților administrației publice și operarea modificărilor în unele hotărâri ale Guvernului ;
- 17) Hotărârea Guvernului nr. 710/2011 cu privire la aprobarea Programului strategic de modernizare tehnologică a guvernării (e-Transformare) ;
- 18) Hotărârea Guvernului nr.329/2012 cu privire la Serviciul Guvernamental de Plăți Electronice (MPay);
- 19) Hotărârea Guvernului nr. 656/2012 cu privire la aprobarea Programului privind Cadrul de Interoperabilitate;
- 20) 20) Hotărârea Guvernului nr.712/2020 cu privire la serviciul guvernamental de plăți electronice (MPay);
- 21) Hotărârea Guvernului nr.1090/2013 privind serviciul electronic guvernamental de autentificare și control al accesului (MPass);
- 22) Hotărârea Guvernului nr.128/2014 privind platforma tehnologică guvernamentală comună (MCloud);
- 23) Hotărârea Guvernului nr. 404/2014 cu privire la pilotarea platformei de interoperabilitate;
- 24) Hotărârea Guvernului nr.405/2014 privind serviciul electronic guvernamental integrat de semnătură electronică (MSign);
- 25) Hotărârea Guvernului nr. 700/2014 pentru aprobarea Concepției privind principiile datelor guvernamentale deschise ;
- 26) Hotărârea Guvernului nr. 708/2014 privind serviciul electronic guvernamental de jurnalizare (MLog) ;
- 27) Hotărârea Guvernului nr. 201/2017 privind aprobarea Cerințelor minime obligatorii de securitate cibernetică;
- 28) Hotărârea Guvernului nr. 1140/2017 pentru aprobarea Regulamentului privind activitatea prestatorilor de servicii de certificare în domeniul aplicării semnăturii electronice;
- 29) Hotărârea Guvernului nr. 1141/2017 pentru aprobarea Regulamentului privind modalitatea de aplicare a semnăturii electronice pe documentele electronice de către

funcționarii persoanelor juridice de drept public în cadrul circulației electronice a acestora;

30) Hotărârea Guvernului nr. 414/2018 cu privire la măsurile de consolidare a centrelor de date în sectorul public și de raționalizare a administrării sistemelor informaționale de stat;

31) Hotărârea Guvernului nr. 709/2022 pentru aprobarea Regulamentului cu privire la organizarea, funcționarea și utilizarea Fondului de garantare a creditelor pentru întreprinderile mici și mijlocii;

32) Hotărârea Guvernului 211/2019 privind platforma de interoperabilitate (Mconnect);

33) Hotărârea Guvernului 376/2020 pentru aprobarea Conceptului serviciului guvernamental de notificare electronică (MNotify) și a Regulamentului privind modul de funcționare și utilizare a serviciului guvernamental de notificare electronică (MNotify);

34) Standardul Republicii Moldova SMV ISO CEI 15288:2009, *Ingineria sistemelor și software-ului. Procesele ciclului de viață al sistemului*.

35) Reglementarea tehnică *Procesele ciclului de viață al software-lui RT 38370656-002:2006*, aprobată prin Ordinul ministrului dezvoltării informaționale nr. 78 din 1 iunie 2006.

36) Manualele operaționale aprobate de I.P. ODA, care prevăd mecanismul de emiter, monitorizare, executare și recuperare a garanțiilor financiare individuale, precum și mecanismul de emiter, monitorizare, executare și recuperare a garanțiilor de portofoliu.

Capitolul IV

SPAȚIUL FUNCȚIONAL AL SI GGFC

9. Funcțiile de bază ale SI GGFC sunt formarea resursei informaționale prin:

1) Punerea la evidență inițială a obiectelor informaționale;

2) Actualizarea datelor obiectului/subiectului;

3) Radierea de la evidență;

4) Asigurarea informațională a autorităților abilitate cu verificarea și controlul garanțiilor financiare.

10. În cadrul funcționării SI GGFC se realizează funcții specifice, grupate în următoarele contururi funcționale:

1) Conturul destinat Creditorilor, care va include următoarele funcționalități:

a) perfectare și depunere online a cererilor individuale de garantare;

b) punerea la evidență primară a garanțiilor financiare de portofoliu în baza plafonului aprobat;

c) componenta de explorare a dosarelor de garantare;

d) componenta de generare a rapoartelor privind garanțiile financiare;

e) cabinetul personal al utilizatorului autorizat al instituției financiare.

2) Conturul destinat angajaților I.P. ODA, care va include următoarele funcționalități:

- a) componenta destinată gestiunii profilurilor Creditorilor prin intermediul căreia va fi posibilă crearea profilurilor, vizualizarea și gestiunea lor;
 - b) componenta destinată configurării produselor de garantare oferite de I.P. ODA;
 - c) componenta destinată gestiunii și evidenței resurselor financiare a FGC;
 - d) componenta destinată înregistrării și repartizării spre analiză a cererilor de garantare expediate de Creditori în cadrul I.P. ODA;
 - e) componenta destinată analizei cererilor de garantare expediate de Creditori;
 - f) componenta destinată convocării comisiilor/grupurilor de lucru interne ale I.P.ODA, care se expun asupra oportunității emiterii deciziilor de garantare;
 - g) componenta de comunicare cu Creditorii și Solicitanții/Beneficiarii de garanții financiare;
 - h) componenta de generare și configurare a rapoartelor privind emiterea garanțiilor financiare;
 - i) cabinetul personal al funcționarului I.P. ODA;
- 3) Conturul destinat Beneficiarilor de garanții financiare, care va include următoarele funcționalități:
- a) componenta de comunicare cu Creditorii și I.P. ODA;
 - b) componenta destinată vizualizării dosarelor de garantare aferente Beneficiarului;
 - c) componenta de semnare electronică a documentelor.
 - d) cabinetul personal al Beneficiarului;
- 4) Conturul de evidență automatizată a dosarelor obiectelor și subiecților impunerii, cu următoarele funcții:
- a) evidența obiectelor impunerii;
 - b) evidența subiecților impunerii;
 - c) evidența achitărilor la credit și comisioanelor de garantare;
 - d) evidența stingerii garanției financiare;
- 5) Conturul de prezentare a informației privind obiectele și subiecții impunerii, autorităților abilitate pentru efectuarea verificării și controlului garanției financiare cu următoarele funcții:
- a) prezentarea informației în mod electronic în regim automatizat;
 - b) prezentarea informației în mod electronic, la solicitare;
 - c) gestionarea interfeței programatice pentru prezentarea automatizată a informației;
 - d) gestionarea interfeței web pentru accesarea informației de utilizatori autorizați.
- 6) Conturul de administrare a sistemului, care asigură următoarele funcții specifice:
- a) administrarea sistemului;

- b) jurnalizarea evenimentelor de sistem;
- c) gestionarea copiilor de rezervă;
- d) gestionarea șabloanelor de documente ale sistemului;
- e) gestionarea clasificatoarelor și nomenclatoarelor sistemului;
- f) monitorizarea performanței sistemului;
- g) asigurarea integrității datelor;
- h) gestionarea utilizatorilor;
- i) asigurarea securității și protecției informației în sistem.

11. În vederea realizării funcțiilor SI GGFC, acesta va interacționa cu sistemele și resursele informaționale indicate la pct. 37.

12. Ca rezultat a implementării SI GGFC va fi optimizat procesul de interacțiune dintre părțile implicate în solicitare, examinare, emitere, monitorizare, executare și recuperare de către I.P. ODA a garanțiilor financiare pentru creditele contractate de mediul antreprenorial.

Implementarea acestor procese va contribui pe de o parte la optimizarea procedurilor administrative aferente acordării garanțiilor, iar pe de altă parte va permite efectuarea monitorizării, evidența, raportarea statistică și analitică cu o mai mare eficacitate și eficiență.

Capitolul V

STRUCTURA ORGANIZAȚIONALĂ A SI GGFC

13. Proprietarul SI GGFC este statul.

14. Posesor al SI GGFC este Ministerul Dezvoltării Economice și Digitalizării.

15. Deținătorul SI GGFC este I.P. ODA.

16. Registratorii datelor în SI GGFC sunt I.P. ODA și Creditorii.

17. Furnizorul de date este persoana fizică sau persoana juridică de drept public sau de drept privat furnizoare de date aferente obiectelor informaționale ale SI GGFC.

18. Destinatarul datelor din SI GGFC sunt persoanele fizice și juridice care sunt mandatate conform legislației, să primească datele conținute în SI GGFC.

19. Administratorul tehnic al SI GGFC este Instituția publică „Serviciul Tehnologia Informației și Securitate Cibernetică” care își exercită atribuțiile în conformitate cu cadrul normativ care reglementează domeniul administrării tehnice și menținerii sistemelor informaționale de stat.

Capitolul VI

DOCUMENTELE SISTEMULUI

20. Documentele utilizate de sistem sunt clasificate în următoarele grupuri:

- 1) documente de intrare;
- 2) documente de ieșire;

3) documente tehnologice.

21. Documentele de intrare sunt următoarele:

- 1) cereri de garantare;
- 2) documente scanate în format PDF, necesare procesului de analiză;
- 3) cereri de modificare a condițiilor de garantare;
- 4) clarificări cu privire la cererile de garantare.

22. Documente de ieșire:

- 1) decizii de acceptare/refuz în garantarea creditelor;
- 2) scrisori de garanție financiară;
- 3) contracte de garantare semnate cu beneficiarii de garanții;
- 4) decizii de acceptare/respingere a modificărilor condițiilor de garantare;
- 5) decizii de acceptare/respingere a cererilor de plată;
- 6) notificări de clarificare adresate Creditorilor.

23. Documente tehnologice:

- 1) rapoarte interne statistice și de progres (zilnice, săptămânale, lunare, trimestriale, anuale, după caz);
- 2) notificări ale sistemului privind modificarea statutelor dosarelor de garantare;
- 3) notificări privind achitarea comisioanelor de garantare;
- 4) lista cu istoricul (log-ul) activităților aferente modificărilor din dosarele de garantare.
- 5) formulare interne de analiză a cererilor de garantare;
- 6) note informative cu privire la analiza oportunității emiterii garanției financiare;
- 7) procese verbale a grupurilor de lucru privind analiza oportunității emiterii garanției financiare;
- 8) șabloane documente;
- 9) clasificatoare, nomenclatoare.

Capitolul VII

SPAȚIUL INFORMAȚIONAL AL SISTEMULUI

Secțiunea 1

Obiectele informaționale gestionate de sistem

24. Resursa informațională a SI GGFC este reprezentată de un ansamblu de obiecte informaționale de bază. Obiectele informaționale reprezintă totalitatea de date care le caracterizează și sunt determinate în funcție de destinația acestora, incluzând următoarele:

- 1) profilul solicitantului/beneficiarului;

2) dosar de garantare obiect al impunerii.

25. Profilul Solicitantului/Beneficiarului – obiect informațional cu următoarele atribute:

a) denumirea Solicitantului/Beneficiarului (date împrumutate din Registrul de stat al unităților de drept (în continuare – RSUD));

b) codul unic de identificare a Solicitantului/Beneficiarului (IDNO) (date împrumutate din RSUD);

c) Cod CAEM;

d) nume, prenume, IDNP a administratorului și asociaților Solicitantului/Beneficiarului (date împrumutate din Registrul de stat al populației (în continuare – RSP);

e) date de contact (număr de telefon și adresa de Email)

f) adresa (raionul/municipiul, localitatea, strada, casa, blocul, apartamentul, cod poștal).

26. Dosar de garantare este totalitatea informației aferente gestiunii și evidenței obiectului impunerii, cu următoarele atribute:

1) data înregistrării dosarului;

2) număr de înregistrare (cod unic atribuit automat la introducerea dosarului în baza de date);

3) referință la profilul solicitantului/beneficiarului care îi aparține;

4) destinația creditului pentru care se solicită garanția financiară;

5) valoarea garanției financiare și evidența achitărilor;

6) statutul dosarului (garanție activă/stinsă/executată/recuperată complet/recuperată parțial).

Secțiunea a 2-a

Scenariile de bază aferente obiectelor informaționale

1) Scenariile referitoare la profilul solicitantului/beneficiarului: Punerea la evidență inițială:

a) extragerea informației despre solicitant prin intermediul platformei de interoperabilitate (Mconnect) din RSUD și RSP;

b) completarea profilului cu identificatoarele obiectului.

2) Actualizarea la necesitate a datelor obiectului;

3) Radierea din evidență.

27. Scenariile referitoare la dosarul de garantare:

1) Punerea la evidență inițială:

a) Referință la profilul solicitantului.

b) extragerea informațiile privind situația financiară prin intermediul platformei de

interoperabilitate (Mconnect);

c) completarea informației privind obiectul (destinația) creditului:

(i) perioada de garantare (luni);

(ii) categoria de clasificare a Solicitantului/Beneficiarului;

(iii) destinațiile creditului eligibil pentru garantare;

(iv) domeniul de activitate al Beneficiarului;

(v) valoarea creditului (MDL);

(vi) valuta creditului (MDL/EUR/USD);

(vii) perioada de grație la credit/dobândă (luni);

(viii) confirmarea privind respectarea criteriilor de eligibilitate specifice Produsului de garantare.

(ix) Informația privind structura asigurării creditului (gaj/ipotecă/fidejusiune);

2) Actualizarea datelor obiectului, care constă în înregistrarea datelor în baza de date a sistemului cu privire la:

1) Achitățile comisionului de garantare;

2) Solicitățile de modificare a structurii asigurării creditului garantat;

3) Derularea creditului și actualizarea soldurilor creditului;

4) Notificarea cu privire la înregistrarea restanțelor la plata creditului de către Beneficiar și clasificarea acestuia;

5) Solicitarea de executare a garanției financiare;

6) Recuperarea garanției financiare.

3) Radierea din evidență – care constă în modificarea statutului obiectului informațional și transmiterea obiectului informațional în arhivă, în conformitate cu prevederile Hotărârii Guvernului nr.709/2022.

Secțiunea a 3-a

Fluxurile informaționale

28. Fluxul de gestiune a fondurilor include în sine efectuarea tranzacțiilor pe debit și credit pentru evidența următoarelor fonduri: (i) valoarea capitalizată a FGC; (ii) valoarea capitalizată netă a FGC; (iii) provizioane; (iv) capacitatea maximă de garantare (v) comisioane de garantare. Fondurile menționate sunt divizate pe garanții individuale și de portofoliu. Gestionarea fondurilor se va efectua prin tranzacții, prin intermediul a două tipuri de tranzacții posibile:

1) tranzacții manuale - reprezintă totalitatea operațiunilor de debitare sau creditare a fondurilor FGC efectuate de către persoanele autorizate din partea I.P. ODA;

2) tranzacții automate - reprezintă totalitatea operațiunilor de debitare sau creditare a fondurilor FGC ca rezultat al gestiunii garanțiilor oferite de I.P. ODA, urmare a modificării statutelor garanției.

29. Fluxul de gestiune a Produselor/schemelor de garantare este realizat prin adăugarea sau eliminarea setului de criterii specifice Produsului de garantare și atribuitele definite pentru acesta, elaborate și aprobate de către I.P. ODA. Produsele de garantare vor conține minim următoarele criterii și informații:

- 1) Denumirea produsului de garantare;
 - 2) Valoarea maximă a garanției financiare (lei);
 - 3) Cota maximă de garantare (%);
 - 4) Perioada maximă și minimă de garantare (luni);
 - 5) Valoarea comisionului de garantare (%);
 - 6) Categoriile de clasificare a Solicitantului/Beneficiarului (Standard, Supravegheat, Substandard);
 - 7) Destinațiile creditului eligibil pentru garantare;
 - 8) Domenii de activitate neeligibile;
 - 9) Valoarea maximă și minimă a creditului (lei);
 - 10) Valuta creditului (MDL/EUR/USD);
 - 11) Perioada de grație la credit/dobândă (luni);
 - 12) Criterii de eligibilitate specifice Produsului, aprobate de I.P. ODA;
 - 13) Documentele obligatorii ce urmează a fi atașate de Creditor în format PDF.
- 4) SI GGFC va oferi posibilitatea creării, ajustării și eliminării Produselor de garantare, păstrând și jurnalizând toate evenimentele de modificare a acestora.

30. Fluxul privind solicitarea, emiterea, monitorizarea, executarea și recuperarea garanțiilor financiare individuale include următoarele acțiuni:

- 1) Cererea de garantare este generată automatizat de către SI GGFC urmare a introducerii de către reprezentantul Creditorului a tuturor informațiilor în corespundere cu cerințele Produsului de garantare solicitat și atașarea tuturor documentelor necesare procesului de examinare a dosarului de garantare;
- 2) Evidența cererilor de garantare este ținută de către sistem, fiind generat un identificator unic pentru fiecare cerere;
- 3) SI GGFC va oferi posibilitatea semnării cererii de garantare și a tuturor documentelor încărcate în sistem (după caz), folosind serviciul guvernamental MSIGN;
- 4) Înainte de transmiterea cererii de garantare către I.P. ODA, aceasta va fi semnată cu semnătura electronică de către reprezentantul Solicitantului;
- 5) SI GGFC va asigura circulația și evidența tuturor fluxurilor interne de analiză a cererii de garantare în corespundere cu limitele de competență și plafoanele aprobate de I.P. ODA;
- 6) SI GGFC va asigura generarea automatizată a documentelor de lucru, precum și posibilitatea semnării acestora cu semnătura electronică;
- 7) Dacă în perioada când garanția financiară este activă, intervin anumite modificări

a condițiilor de creditare sau garantare, Creditorul va avea posibilitatea să solicite modificările prin intermediul SI GGFC, cererea fiind generată automatizat și semnată de reprezentantul Creditorului;

8) Procesul de analiză a solicitărilor de modificare a condițiilor de creditare sau garantare va fi asigurat de către SI GGFC, iar documentele interne ale I.P. ODA vor fi generate automatizat și vor putea fi semnate cu semnătura electronică;

9) Dacă Garantul a respins solicitarea de modificare a condițiilor de garantare, Creditorul va avea posibilitatea să solicite stingerea anticipată a garanției financiare;

10) În cazul acceptării solicitării de modificare a condițiilor de creditare sau garantare, modificările vor fi introduse în SI GGFC, toate operațiunile fiind jurnalizate;

11) Dacă creditul a fost clasificat de către Creditor drept neperformant, SI GGFC va oferi posibilitatea de a genera automatizat cererea de executare, care va fi semnată electronic de către reprezentantul Creditorului și va fi transmisă către Garant;

12) SI GGFC va asigura circulația și evidența tuturor fluxurilor interne de analiză a cererii de executare în corespundere cu limitele de competență și plafoanele aprobate de I.P. ODA;

13) SI GGFC va ține evidența garanțiilor executate și a recuperărilor efectuate.

31. Fluxul privind emiterea, monitorizarea, executarea și recuperarea garanțiilor financiare de portofoliu presupune un flux simplificat față de cel pentru garanțiile individuale, ceea ce presupune lipsa implicării reprezentanților ODA în procesul de includere a garanțiilor în portofoliu. Creditorii vor include creditele în SI GGFC, care vor fi considerate garantate în limita plafonului aprobat de I.P. ODA, fiind introduse minim următoarele informații:

1) IDNO, denumirea Solicitantului/Beneficiarului, care se vor împrumuta din RSUD și RSP;

2) nume, prenume, IDNO a administratorului și asociaților Solicitantului/Beneficiarului;

3) adresă Email;

4) alte date de identificare a Solicitantului/Beneficiarului extrase prin intermediul platformei de interoperabilitate (Mconnect);

5) Perioada de garantare (luni);

6) Categoria de clasificare a Solicitantului/Beneficiarului;

7) Destinațiile creditului eligibil pentru garantare;

8) Domenii de activitate al Beneficiarului;

9) Valoarea creditului (lei);

10) Valuta creditului (MDL/EUR/USD);

11) Perioada de grație la credit/dobândă (luni);

12) Confirmarea privind respectarea criteriilor de eligibilitate specifice Produsului, de garantare;

13) Documentele obligatorii ce urmează a fi atașate de Creditor în format PDF (după caz).

32. I.P. ODA va avea posibilitatea de a exclude creditele ce nu corespund criteriilor de eligibilitate a produsului de garantare.

33. Fluxul de generare a rapoartelor privind informațiile colectate de obiectele informaționale se va realiza automatizat sau la cerere. Sistemul va permite configurarea rapoartelor după informațiile necesare de a fi prezentate/exportate, după cum urmează:

- 1) Raport privind valoarea fondurilor disponibile, care conține:
 - a) valoarea capitalizată a FGC;
 - b) valoarea capitalizată netă a FGC;
 - c) provizioanele calculate și formate;
 - d) capacitatea maximă de garantare;
 - e) capacitatea de garantare utilizată.
- 2) Raport privind expunerea pe Creditori, care va conține:
 - a) Denumirea Creditorului;
 - b) Valoarea totală a limitei aprobate;
 - c) Valoarea utilizată a limitei;
- 3) Raport de monitorizare a Beneficiarilor, care conține minim:
 - a) Denumirea Beneficiarului;
 - b) IDNO Beneficiar;
 - c) Valoarea creditului garantat;
 - d) Valoarea garanției financiare;
 - e) Cota de garantare;
 - f) Nr. scrisoare de garanției financiară;
 - g) Data scrisorii de garanție financiară;
 - h) Statutul garanției;
 - i) Clasificarea creditului;
 - j) Alte date relevante;
- 4) Alte rapoarte relevante, în conformitate cu modelele aprobate de I.P. ODA.

34. SI GGFC va interacționa cu următoarele sisteme și resurse informaționale:

- 1) Registrul de stat al unităților de drept;
- 2) Registrul de stat al populației;
- 3) Registrul bunurilor imobile;
- 4) Registrul de stat al unităților administrativ-teritoriale și al adreselor;
- 5) Portalul de participare (www.particip.gov.md);

- 6) Registrul de stat al actelor locale (www.rsal.gov.md);
- 7) Registru fiscal de stat;
- 8) Registrul ajutoarelor de stat;
- 9) Sistemul informațional automatizat de gestionare și eliberare a actelor permise (SIA GEAP);
- 10) Sistemul Informațional de Gestionare a Finanțelor Publice;
- 11) platforma de interoperabilitate (MConnect);
- 12) serviciul electronic guvernamental de autentificare și control al accesului (MPass);
- 13) serviciul electronic guvernamental integrat de semnătură electronică (MSign);
- 14) serviciul guvernamental de plăți electronice (MPay);
- 15) serviciul guvernamental de notificare electronică (MNotify);
- 16) serviciul electronic guvernamental de jurnalizare (MLog);
- 17) Sistemul informațional automatizat „Registrul împuternicirilor de reprezentare în baza semnăturii electronice” (MPower);
- 18) Portalul guvernamental unic de date deschise (www.date.gov.md);
- 19) Portalul serviciilor publice (www.servicii.gov.md);
- 20) Portalul guvernamental al cetățeanului;
- 21) Portalul guvernamental al antreprenorului;
- 22) platforma tehnologică guvernamentală comună (MCloud) – pentru găzduirea sistemului;
- 23) alte sisteme informaționale care vor implementa interfețe program necesare pentru realizarea comunicării și schimbului de date cu e-APL în vederea realizării funcțiilor APL.

Capitolul VIII

SPAȚIUL TEHNOLOGIC AL SISTEMULUI

35. SI GGFC va fi proiectat ca un sistem modular, care va asigura posibilitatea dezvoltării sale fără a afecta continuitatea funcționării. Arhitectura acestuia trebuie concepută după schema-tip a infrastructurii informaționale a sistemului informațional automatizat, în conformitate cu cerințele legale.

36. La nivel conceptual, arhitectura SI GGFC este definită pe 3 nivele:

1) nivelul de interfață – serverul pentru paginile web, cu formularele utilizatorilor și informațiile din baza de date pentru vizualizare și utilizare prin intermediul browserului (navigatorului web);

2) produsul program al nivelului de mijloc – serverul aplicațiilor care va susține partea client, ce deservește interfața bazei de date cu utilizatorii, va transforma cererile utilizatorilor în interpelări SQL și va primi informația de la baza de date și o va prezenta

în formă comodă pentru percepție;

3) nivelul de jos – serverul bazei de date.

37. Componenta Centrală a infrastructurii SI GGFC este găzduită de către administratorul tehnic și asigură procesarea și stocarea centralizată a datelor. Componentele distribuite reprezintă punctele de acces către componenta centrală prin canale securizate, asigurate de către administratorul tehnic.

38. Arhitectura complexului software-hardware, lista produselor software și a mijloacelor tehnice utilizate la crearea infrastructurii informaționale se determină de către dezvoltatorul SI GGFC, în comun cu posesorul și deținătorul, la etapele inițiale și ulterioare de elaborare și implementare a SI GGFC.

39. Pentru comunicarea dintre nivelurile SI GGFC se utilizează rețelele de comunicații electronice securizate.

40. Platforma tehnologică a SI GGFC va:

1) asigura formate unice de prezentare a datelor și protocoale comune de schimb de date;

2) oferi mecanisme de asigurare a concordanței bazelor de date ale SI GGFC cu cele ale sistemelor informaționale ale altor autorități publice. Concordanța trebuie să fie respectată între clasificatoare, nomenclatoare, completitudine;

3) pune la dispoziția dezvoltatorilor de software un cadru formal și metodologic propice creării și implementării sistemului de management al securității informaționale.

41. Produsele program și echipamentele SI GGFC trebuie să satisfacă următoarele cerințe:

1) să asigure posibilitatea stocării unor volume mari de informații;

2) să asigure posibilitatea extinderii funcționale și a puterii de calcul (extensibilitate și scalabilitate);

3) să susțină prelucrarea distribuită a datelor, accesul la resurse atât în rețeaua locală, cât și în Internet;

4) să utilizeze un sistem unic de clasificare și codare (unificare);

5) să funcționeze pe diferite platforme hardware;

6) să asigure fiabilitate înaltă;

7) să asigure consistența și completitudinea informației;

8) să susțină posibilitatea de modernizare în timpul procesului de exploatare.

42. Posesorul și deținătorul SI GGFC vor asigura găzduirea acestuia pe platforma tehnologică guvernamentală comună MCloud.

Capitolul IX

ASIGURAREA SECURITĂȚII INFORMAȚIONALE A SI GGFC

43. Securitatea informațională presupune protecția SI GGFC 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 și infrastructurii informaționale.

44. Asigurarea securității informaționale 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 SI GGFC va fi instruit în ceea ce privește riscurile de securitate la care poate fi expus. Politica de securitate va include prevederi referitoare la organizarea auditurilor periodice de securitate pentru a verifica politica și conformitatea cu regulile de securitate, precum și pentru a stabili domeniile care necesită îmbunătățiri.

45. Posesorul, deținătorul și registratorii vor proteja SI GGFC de pericolul cauzării prejudiciilor resurselor sau infrastructurii informaționale. Principalele pericole pentru securitatea informațională a SI GGFC 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 realizează funcții neprevăzute în documentația care însoțește aceste produse;
- 4) elaborarea și răspândirea programelor ce pot afecta funcționarea normală a sistemelor informaționale și de comunicații, precum și a sistemelor de protecție a informației;
- 5) nimicirea, deteriorarea, suprimarea radioelectronică sau distrugerea mijloacelor hardware și/sau software de prelucrare a informației;
- 6) influențarea sistemelor cu parolă-cheie de protecție a sistemelor automatizate de prelucrare și transmitere a datelor;
- 7) compromiterea cheilor și a mijloacelor de protecție criptografică a informației;
- 8) scurgerea de informație prin canale tehnice;
- 9) implementarea dispozitivelor electronice de interceptare a informației în mijloacele tehnice de prelucrare, păstrare și transmitere a datelor prin canalele de comunicații, precum și în încăperile de serviciu ale registratorilor SI GGFC;
- 10) nimicirea, deteriorarea, distrugerea sau sustragerea suporturilor de informație mecanice sau de alt tip;
- 11) tentativele de interceptare a datelor în rețelele locale ale registratorilor și în liniile de comunicații, decodificarea ei și impunerea informației false;
- 12) utilizarea tehnologiilor informaționale necertificate, a mijloacelor de protecție a datelor, a mijloacelor de informatizare și comunicații la crearea și dezvoltarea infrastructurii informaționale;
- 13) accesul neautorizat la resursele informaționale care se află în băncile și bazele de date;
- 14) încălcarea restricțiilor legale ce țin de răspândirea informației;
- 15) încălcarea prevederilor Legii nr.133/2011 privind protecția datelor cu caracter

personal.

46. În contextul asigurării protecției datelor cu caracter personal:

1) în condițiile prezentului Concept, posesorul, deținătorul și registratorii vor prelucra doar datele cu caracter personal strict necesare, neexcesive scopului prestabilit, conform competențelor atribuite, respectând principiile stabilite de actele normative din domeniul protecției datelor cu caracter personal;

2) la prelucrarea datelor cu caracter personal, posesorul și deținătorul vor asigura măsuri organizatorice și tehnice necesare pentru protecția datelor cu caracter personal 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;

3) în cazul incidentelor de securitate, posesorul deținătorul și administratorul tehnic vor întreprinde măsuri necesare pentru depistarea sursei de producere a incidentului, vor efectua analiza acestuia și vor înlătura cauzele incidentului de securitate cu informarea Centrului Național pentru Protecția Datelor cu Caracter Personal;

4) în cadrul operațiunilor de prelucrare a datelor cu caracter personal efectuate conform prezentului Concept, posesorul, deținătorul și registratorii în limitele responsabilităților vor asigura respectarea drepturilor subiecților de date cu caracter personal.

47. SI GGFC asigură realizarea următoarelor obiective de securitate:

1) autentificarea – garantează că zonele restricționate ale SI GGFC 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 SI GGFC nu pot fi accesate de o parte terță neautorizată;

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

5) non repudierea – garantează că datele înregistrate în SI GGFC nu pot fi negate mai târziu.

48. Pentru atingerea obiectivelor de securitate, SI GGFC trebuie să dispună de mai multe mecanisme de securitate:

1) semnătura electronică – mecanism ce asigură integritatea și nonrepudierea datelor înregistrate în SI GGFC;

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

3) antivirus/antispam – soluțiile hardware și/sau software asigură protecția

antivirus și antisпам pentru toate serverele. Fișierele se scanează la încărcare în SI GGFC. 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 SI GGFC;

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 SI GGFC, cu acces limitat pentru utilizatorii neautorizați.

49. În cadrul SI GGFC trebuie să se asigure generarea și păstrarea înregistrărilor de audit ale securității pentru operațiile de prelucrare a datelor cu caracter personal în condițiile cadrului normativ în materie de protecție a datelor cu caracter personal. Înregistrările de audit ale operațiilor și rezultatele acestora pot fi accesate de către 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. SI GGFC va utiliza funcționalitatea de autentificare doar prin intermediul serviciului MPass.

50. Utilizatorii SI GGFC 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. SI GGFC va prelua rolurile utilizatorilor din serviciul MPass.

51. SI GGFC se va baza pe un mecanism de înregistrări de audit, cu utilizarea serviciului MLog.

Capitolul X

DISPOZIȚII FINALE

52. Prezentul Concept conține descrierea principalelor aspecte organizaționale, metodologice și tehnologice în conformitate cu care este concepută și implementată soluția tehnică necesară să asigure evidența resurselor și sistemelor informaționale de stat.

53. I.P. ODA în calitate de deținător al sistemului, poate asigura mentenanța sistemului din resursele programelor de asistență externă, inclusiv din contul suportului tehnic în baza Acordului de împrumut semnat cu Banca Internațională de Reconstrucție și Dezvoltare nr.9423-MD din 3 iunie 2022, prin care este aprobată o finanțare de 13,7 mil EUR pentru capitalizarea Fondului de garantare a Creditelor și 478 mii EUR pentru suport tehnic, inclusiv ajustarea sistemului informațional în caz de necesitate.

REGULAMENTUL

privind modul de ținere a resursei informaționale formată de Sistemul informațional de gestiune a garanțiilor financiare pentru credite

Capitolul I

DISPOZIȚII GENERALE

1. Regulamentul stabilește reguli privind modul de ținere a resursei informaționale formată de Sistemul informațional Gestiunea garanțiilor financiare pentru credite (*în continuare - Regulament*) în procesul de acordare de către I.P. ODA a garanțiilor financiare pentru creditele contractate de la Creditori de către Beneficiari.

2. SI GGFC este parte componentă a resurselor informaționale de stat ale Republicii Moldova.

3. Formarea SI GGFC se realizează prin intermediul funcționării SI GGFC, care este destinat să ofere persoanelor fizice și persoanelor juridice de drept public și privat un mecanism eficient, fiabil și modern în procesul de solicitare, acordare, monitorizare, executare și recuperare a garanțiilor financiare pentru credite.

4. SI GGFC este organizat astfel încât să asigure ca procesele de înregistrare și acces să fie simple, eficiente, accesibile și transparente.

5. SI GGFC conține date privind beneficiarii de garanții, Creditorii, dosarele garanțiilor financiare pentru credite, produsele de garantare și fondul de garantare a creditelor.

6. Noțiunile utilizate în prezentul Regulament au semnificația dată de definițiile acestora prevăzute în Regulamentul cu privire la organizarea, funcționarea și utilizarea Fondului de garantare a creditelor pentru întreprinderile mici și mijlocii, aprobat prin Hotărârea Guvernului nr.709/2022 și Legea nr.71/2007 cu privire la registre, Legea nr. 467/2004 cu privire la informatizare și resursele informaționale de stat, Legea nr 179/2016 cu privire la întreprinderile mici și mijlocii.

Capitolul II

SUBIECȚII RAPORTURILOR JURIDICE ÎN DOMENIUL CREĂRII, EXPLOATĂRII ȘI UTILIZĂRII SI GGFC

7. Subiecții din domeniul creării, exploatării și utilizării SI GGFC sunt:

- 1) proprietarul;
- 2) posesorul;
- 3) deținătorul;
- 4) registratorul;
- 5) furnizorul de date;

6) destinatarul datelor.

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

9. Posesorul al SI GGFC este Ministerul Dezvoltării Economice și Digitalizării care are următoarele atribuții:

1) asigură condițiile juridice, organizatorice și financiare pentru crearea și ținerea SI GGFC;

2) aprobă proceduri, reguli și instrucțiuni privind introducerea, acumularea, păstrarea, completarea, corectarea, sistematizarea și utilizarea datelor, precum și funcționarea SI GGFC;

3) reglementează nivelul agreat de servicii;

4) alte atribuții care decurg din prevederile cadrului normativ și întreprinderea cărora este necesară pentru asigurarea funcționării SI GGFC.

10. Deținătorul SI GGFC este I.P. ODA care are următoarele atribuții:

1) asigură crearea și exploatarea SI GGFC;

2) asigură ținerea SI GGFC în conformitate cu prevederile legislației inclusiv ale prezentului Regulament, precum și cu actele normative aprobate de posesor;

3) asigură funcționarea, administrarea și dezvoltarea continuă a SI GGFC, în conformitate cu nivelul agreat de servicii și în limitele bugetului alocat;

4) intervine, conform nivelului agreat de servicii, pentru investigarea, soluționarea, îndepărtarea erorilor identificate sau comunicate de utilizatorii SI GGFC;

5) asigură înregistrarea obiectelor supuse înregistrării;

6) asigură autenticitatea, plenitudinea și integritatea datelor din SI GGFC;

7) stabilește scopurile și sarcinile funcționale ale SI GGFC;

8) monitorizează procesul de înregistrare și prelucrare a datelor în SI GGFC;

9) asigură accesul registratorilor, furnizorilor, destinatarilor în conformitate cu drepturile de acces stabilite și atribuțiile delegate;

10) asigură securitatea și protecția datelor din SI GGFC;

11) stabilește măsurile tehnice și organizatorice de protecție și securitate a SI GGFC;

12) monitorizează și ajustează cerințele de securitate și conformitate a SI GGFC în domeniul protecției datelor cu caracter personal;

13) exercită alte atribuții necesare asigurării bunei funcționări a SI GGFC.

11. Deținătorul asigură păstrarea SI GGFC până la adoptarea deciziei despre lichidarea acestuia. În cazul lichidării, datele și documentele conținute în acesta se transmit în arhivă, conform legislației.

12. Registratorii datelor în SI GGFC sunt I.P. ODA și Creditorii, care în conformitate cu prevederile legislației, inclusiv ale prezentului Regulament, înregistrează, completează

sau modifică datele privind obiectele informaționale ale SI GGFC în funcție și în limitele rolurilor și drepturilor de acces cu care sunt investite.

13. Furnizorul de date este persoana fizică sau persoana juridică de drept public sau de drept privat care livrează date aferente obiectelor informaționale ale SI GGFC.

14. Destinatarul datelor din SI GGFC sunt persoanele fizice și juridice care sunt mandatate conform legislației, să primească datele conținute în SI GGFC.

15. Administratorul tehnic al SI GGFC este Instituția publică „Serviciul Tehnologia Informației și Securitate Cibernetică” care își exercită atribuțiile în conformitate cu cadrul normativ care reglementează domeniul administrării tehnice și menținerii sistemelor informaționale de stat.

Capitolul III

DREPTURILE ȘI OBLIGAȚIILE SUBIECȚILOR RAPORTURILOR JURIDICE ÎN DOMENIUL CREĂRII, EXPLOATĂRII ȘI UTILIZĂRII SI GGFC

Secțiunea 1. Drepturile și obligațiile posesorului

16. Posesorul SI GGFC are dreptul:

1) să înainteze Guvernului propuneri de modificare a cadrului normativ care reglementează modul de ținere a SI GGFC și de organizare, funcționare și exploatare a SI GGFC;

2) să perfecționeze, în funcție de competența sa, cadrul normativ cu privire la SI GGFC;

17. Posesorul SI GGFC este obligat:

1) să adopte actele necesare punerii în aplicare a prevederilor prezentului Regulament și care asigură funcționarea în condiții de legalitate a SI GGFC;

2) să asigure controlul executării prevederilor cadrului normativ care reglementează organizarea și funcționarea SI GGFC.

Secțiunea a 2-a. Drepturile și obligațiile deținătorului

18. Deținătorul SI GGFC are dreptul:

1) să propună soluții pentru perfecționarea și eficientizarea procesului de funcționare a SI GGFC, precum și să le pună în aplicare;

2) să supravegheze respectarea cerințelor de securitate a informației de către utilizatorii SI GGFC, să fixeze cazurile și tentativele de încălcare a acestora;

3) să inițieze procedura de revocare a drepturilor de acces la SI GGFC pentru utilizatorii care nu respectă regulile, standardele și normele general acceptate în domeniul securității informaționale.

19. Deținătorul SI GGFC este obligat:

1) să asigure atribuirea rolurilor și drepturilor de acces la interfața și datele SI GGFC;

- 2) să efectueze monitorizarea și supravegherea accesărilor informației din SI GGFC;
- 3) să identifice încălcările comise și să întocmească un raport privind datele accesate;
- 4) să asigure funcționarea și ținerea SI GGFC în conformitate cu prevederile cadrului normativ;
- 5) să asigure funcționarea neîntreruptă a SI GGFC;
- 6) să acorde suportul necesar utilizatorilor care au acces la SI GGFC, privind folosirea complexului de mijloace software aferente acestuia;
- 7) să stabilească condițiile tehnice de funcționare a SI GGFC;
- 8) să efectueze măsurile organizatorico-tehnice necesare asigurării protecției și confidențialității informației stocate în SI GGFC, 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;
- 9) să asigure implementarea măsurilor organizatorice și tehnice necesare pentru asigurarea regimului de confidențialitate și securitate a datelor cu caracter personal în conformitate cu legislația în materie de protecție a datelor cu caracter personal;
- 10) să asigure accesul securizat la informația conținută în SI GGFC, respectarea condițiilor de securitate și a regulilor de exploatare a acestuia;
- 11) să utilizeze informația obținută din baza de date a SI GGFC doar în scopurile stabilite de legislație.

Secțiunea a 3-a. Drepturile și obligațiile registratorului

20. Registratorul are dreptul:

- 1) să vizualizeze și să editeze informațiile din SI GGFC, conform rolului atribuit;
- 2) să acceseze spațiul informațional al SI GGFC, în limitele rolului atribuit;
- 3) să acceseze informațiile care se conțin în SI GGFC și care au fost prezentate de către acesta;
- 4) să înainteze posesorului propuneri privind modificarea actelor normative care reglementează funcționarea SI GGFC;
- 5) să solicite și să primească de la deținător susținere metodologică și practică privind funcționarea SI GGFC;
- 6) să solicite și să primească de la posesor și deținător informații referitoare la nivelul agreat al serviciilor conform indicatorilor stabiliți în anexele tehnice;
- 7) să înainteze posesorului și deținătorului propuneri privind îmbunătățirea și sporirea eficacității funcționării SI GGFC.

21. Registratorul este obligat:

- 1) să asigure corectitudinea, autenticitatea și veridicitatea datelor introduse în SI GGFC;

- 2) să asigure actualizarea datelor introduse în SI GGFC;
- 3) să întreprindă măsuri pentru evitarea accesului neautorizat al persoanelor terțe;
- 4) să utilizeze funcționalitățile SI GGFC în exclusivitate conform destinației acestora și în strictă conformitate cu legislația;
- 5) să utilizeze informația obținută din SI GGFC doar în scopurile stabilite de legislație.

Secțiunea a 4a. Drepturile și obligațiile altor categorii de subiecți

22. Fiecare subiect are dreptul:

- 1) să participe la implementarea și dezvoltarea SI GGFC;
- 2) să înainteze posesorului SI GGFC propuneri privind modificarea actelor normative care reglementează funcționarea SI GGFC;
- 3) să solicite și să primească de la deținătorul SI GGFC ajutor metodologic și practic privind funcționarea acestuia;
- 4) să solicite și să primească de la posesor și deținător informații referitoare la nivelul agreat al serviciilor conform indicatorilor stabiliți în anexele tehnice;
- 5) să solicite și să primească de la deținător accesul la datele/informațiile din SI GGFC în conformitate cu scopul prelucrării și rolul atribuit;
- 6) să vizualizeze datele/informațiile/documentele din SI GGFC în conformitate cu drepturile de acces stabilite, pornind de la atribuțiile și funcțiile deținute, fără dreptul de a modifica aceste date/informații/documente;
- 7) să prezinte posesorului și/sau deținătorului SI GGFC propuneri privind perfecționarea și eficientizarea funcționării acestuia.

23. În funcție de rolurile atribuite, subiecții sunt obligați:

- 1) să asigure corectitudinea, autenticitatea și confidențialitatea datelor, a informațiilor sau documentelor prezentate;
- 2) să asigure actualizarea datelor, a informațiilor sau a documentelor prezentate;
- 3) să asigure accesarea și utilizarea datelor, informațiilor și/sau documentelor din SI GGFC în conformitate cu rolurile atribuite și scopul legitim de utilizare a acestora;
- 4) 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;
- 5) să asigure accesul securizat la informația conținută în SI GGFC, respectarea condițiilor de securitate și a regulilor de exploatare a acestuia;
- 6) să ia măsurile organizatorice și tehnice necesare pentru asigurarea regimului de confidențialitate și securitate a datelor cu caracter personal în conformitate cu instrucțiunile aprobate de posesorului SI GGFC;
- 7) să utilizeze informația obținută din baza de date a SI GGFC doar în scopurile stabilite de legislație;

8) să aducă la cunoștința posesorului și deținătorului SI GGFC, în termen de o zi, orice situație (incidente aflate în afara ariei de competență a subiectului) care ar putea influența în mod negativ exercitarea funcțiilor subiectului.

Capitolul IV

ȚINEREA, ASIGURAREA FUNCȚIONĂRII ȘI ÎNREGISTRAREA DATELOR ÎN SI GGFC

24. SI GGFC se ține în format electronic prin SI GGFC, în limba română.

25. Deținătorul SI GGFC efectuează administrarea acestuia cu ajutorul complexului de mijloace software și hardware, în corespundere cu prezentul Regulament.

Capitolul V

MODIFICAREA, COMPLETAREA ȘI RADIAREA DATELOR DIN SI GGFC

26. Modificarea și/sau completarea datelor din cadrul SI GGFC se efectuează de către registratorii SI GGFC.

27. Modificarea și/sau completarea datelor din cadrul SI GGFC pot fi realizate de către registratorii care le-au prezentat.

28. SI GGFC 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 SI GGFC se păstrează în ordine cronologică.

29. Din momentul acordării garanției pentru credit până la executarea acesteia, dosarul garanției financiare pentru credit se păstrează în SI GGFC în vederea vizualizării și verificării statutului garanției financiare.

30. Dosarul garanției financiare inclusiv datele cu caracter personal ce se conțin în acesta se păstrează în SI GGFC conform termenelor prevăzute de cadrul normativ ce reglementează modul de administrare a Fondului de Garantare a Creditelor pentru întreprinderile mici și mijlocii, ulterior urmând a fi arhivată conform legislației.

31. La expirarea termenului de păstrare în SI GGFC, dosarul garanției financiare pentru credite este radiat din SI GGFC, inclusiv datele cu caracter personal ce se conțin în acesta cu înregistrarea evenimentelor respective în modul corespunzător.

Capitolul VII

REGIMUL JURIDIC DE UTILIZARE A DATELOR DIN SI GGFC

32. Accesul la datele din SI GGFC este condiționat de rolul utilizatorului. Astfel, registratorul are acces tehnic la datele din SI GGFC, ceea ce presupune introducerea, modificarea și radierea datelor înregistrate de acesta. Ceilalți utilizatori au acces informațional la datele din SI GGFC, ceea ce presupune vizualizarea datelor numai în formatul individual permis pentru fiecare utilizator în parte. În unele cazuri registratorul poate avea rol de utilizator cu acces limitat informațional la date.

33. Se interzice utilizarea datelor din SI GGFC în scopuri contrare legii.

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

35. Destinatarul datelor din SI GGFC nu este în drept să modifice datele obținute din SI GGFC, iar la utilizarea acestora este obligat să indice sursa lor.

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

Capitolul VIII

INTERACȚIUNEA CU FURNIZORII DE INFORMAȚII

37. Datele din cadrul SI GGFC se actualizează și se sincronizează operativ cu datele din cadrul registrelor și sistemelor informaționale de stat.

38. SI GGFC accesează, în limitele competenței, registrele și sistemele informaționale de stat prevăzute în pct. 37 din Conceptul SI GGFC.

39. Accesul la informațiile din registrele și sistemele informaționale de stat este asigurat prin intermediul platformei de interoperabilitate (Mconnect).

Capitolul IX

MANAGEMENTUL UTILIZATORILOR ÎN CADRUL SI GGFC ȘI PROCESELE DE ADMINISTRARE

40. Managementul utilizatorilor va fi efectuat prin intermediul modului de gestiune a rolurilor și utilizatorilor din cadrul SI GGFC de către administratorii desemnați.

41. Atât pentru asigurarea posibilității de intervenție operativă, cât și pentru descentralizarea gestionării utilizatorilor și a drepturilor de acces se va realiza distribuirea drepturilor conform proceselor de administrare:

- 1) administrare de sistem/infrastructură;
- 2) administrare de conținut;
- 3) administrare de utilizatori;
- 4) administrare de securitate.

42. Administratorul de sistem gestionează sistemele operaționale (administrare de sistem) și sistemul informațional. De asemenea, administratorul de sistem realizează configurările de bază ale proceselor, redactările de formă și administrarea utilizatorilor. Funcțiile administratorului de sistem i se atribuie deținătorului SI GGFC.

43. Administratorul tehnic al SI GGFC este Instituția Publică Serviciul Tehnologia Informației și Securitate Cibernetică, care își exercită atribuțiile în conformitate cu cadrul normativ în materie de administrare tehnică și menținere a sistemelor informaționale de stat.

44. La prima autentificare prin intermediul serviciului guvernamental de autentificare și control al accesului (MPass) în cadrul sistemului, fiecărui utilizator i se

atribuie un identificator unic și rolul de care depinde dreptul de acces la obiectele informaționale.

45. SI GGFC atribuie sau suspendă rolul, de care depinde nivelul de acces la funcționalitățile sistemului, pentru utilizatorii cu funcții de conducere, care dispune de dreptul de desemnare ulterioară a persoanelor responsabile.

46. Persoanele responsabile, angajați ai I.P. ODA și/sau ai entităților de creditare, în baza dispozițiilor interne, atribuie rolul, de care depinde nivelul de acces la funcționalitățile SI GGFC, pentru angajații persoanelor juridice respective.

47. Dreptul de acces la SI GGFC nu este unul permanent, acesta poate fi revocat în circumstanțele prevăzute în pct.51. Introducerea și/sau modificarea datelor în SI GGFC de pe un nume sau profil de utilizator străin este strict interzisă, urmând a fi considerată ca acces neautorizat. Utilizatorii urmează să se asigure de faptul că nu au fost încălcate confidențialitatea cheii private, precum și a profilului de utilizator.

48. Dreptul de acces al utilizatorilor la sistem se revocă în următoarele cazuri:

1) în baza cererii/solicitării conducătorilor persoanelor juridice, în cazul utilizatorilor angajați;

2) la încetarea raporturilor de muncă ale utilizatorilor;

3) la modificarea raporturilor de muncă, când noile responsabilități nu presupun accesul la datele SI GGFC;

4) la încălcarea regulilor de utilizare a sistemului;

5) la constatarea încălcării securității informaționale de către utilizatorul sistemului.

49. Autorizarea utilizatorilor se produce în conformitate cu nivelul de acces stabilit și utilizatorii au posibilitatea să acceseze funcționalitățile sau informațiile disponibile potrivit nivelului de acces.

50. Mecanismul de autentificare în cadrul SI GGFC este serviciul guvernamental de autentificare și control al accesului (MPass).

51. Accesul la SI GGFC ai entităților de creditare se efectuează în baza contractului de colaborare.

Capitolul X

ASIGURAREA PROTECȚIEI ȘI SECURITĂȚII INFORMAȚIEI SI GGFC

52. Datele din SI GGFC fac parte din categoria datelor care necesită a fi protejate. Asigurarea securității, confidențialității și a integrității datelor prelucrate în cadrul SI GGFC 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.

53. Măsurile de protecție și securitate a informației cu caracter personal din SI GGFC reprezintă o parte componentă a lucrărilor de creare, dezvoltare și exploatare a SI GGFC și se efectuează neîntrerupt de către toți subiecții SI GGFC.

54. Obiecte ale asigurării protecției și securității informației din SI GGFC 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 SI GGFC;
- 2) sistemele de telecomunicații, rețelele, serverele, calculatoarele și alte mijloace tehnice de prelucrare a informației.

55. Protecția informației din SI GGFC, la nivel de deținător, se efectuează prin următoarele metode:

- 1) asigurarea măsurilor de protecție a datelor prin folosirea metodelor criptografice de transmitere a informației prin rețelele de transport de date guvernamentale;
- 2) excluderea accesului neautorizat la datele din SI GGFC prin utilizarea funcționalităților de autentificare ale serviciului guvernamental de autentificare și control al accesului (MPass);
- 3) prevenirea acțiunilor speciale tehnice și de program care duc la distrugerea, denaturarea datelor sau care cauzează defecțiuni în funcționarea complexului tehnic și de program;
- 4) efectuarea periodică planificată a copiilor de siguranță a datelor și fișierelor mijloacelor de program;
- 5) efectuarea tuturor măsurilor aferente asigurării restabilirii și continuității funcționării SI GGFC în cazul incidentelor.

56. Protecția informației cu caracter personal din SI GGFC la nivel de utilizatori SI GGFC se efectuează prin următoarele metode:

- 1) prevenirea acțiunilor intenționate și/sau neintenționate care pot duce la distrugerea sau denaturarea datelor din SI GGFC;
- 2) monitorizarea procesului de exploatare a SI GGFC prin intermediul mecanismului de jurnalizare efectuat de deținătorul acestuia.

57. Utilizatorii SI GGFC sunt autorizați să acceseze doar blocurile funcționale și datele pentru care au permisiunile necesare, conform rolurilor fiecăruia.

58. Semnătura electronică avansată calificată este modalitatea de securitate care asigură autenticitatea și nonrepudierea.

59. Subiecții SI GGFC, 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 SI GGFC;
- 3) procedurile interne ce exclud cazurile de modificare nesancționată a mijloacelor software și/sau a informației din SI GGFC;

4) responsabilitățile personalului subiectului SI GGFC privind asigurarea securității informaționale;

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

60. Fiecare subiect al SI GGFC, cu excepția beneficiarului de garanție desemnează o persoană subordonată nemijlocit conducătorului persoanei juridice, responsabilă de elaborarea, implementarea și monitorizarea respectării prevederilor politicii de securitate informațională.

61. Fiecare subiect al SI GGFC, cu excepția beneficiarului de garanție, asigură informarea și instruirea utilizatorilor privind metodele și procedeele de contracarare a pericolelor informaționale.

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

Capitolul XI

CONTROLUL ȘI RESPONSABILITATEA

63. SI GGFC este supus unui control intern și extern. Controlul intern este efectuat de posesor și deținător, iar controlul extern este efectuat anual de către autoritățile administrației publice autorizate.

64. Responsabilitatea pentru organizarea funcționării SI GGFC aparține posesorului și deținătorului în limitele competențelor acestora stabilite de cadrul normativ.

65. Angajații responsabili de asigurarea funcționării sistemului și înregistrării datelor poartă răspundere civilă, contravențională sau penală, după caz, conform legislației, pentru autenticitatea, fiabilitatea, integritatea informației, precum și pentru păstrarea/stocarea și utilizarea acesteia.

66. Toți subiecții SI GGFC poartă răspundere civilă, contravențională sau penală, după caz, conform cadrului normativ, pentru prelucrarea, divulgarea și transmiterea informației din sistem ce conține date cu caracter personal persoanelor terțe, contrar prevederilor legislației.

67. Păstrarea SI GGFC este asigurată de deținător până la adoptarea deciziei despre lichidarea acestuia. În cazul lichidării, datele și documentele conținute în acesta se transmit în arhivă conform legislației.

68. Pentru asigurarea funcționalității eficiente și neîntrerupte a SI GGFC, schimbul informațional de date SI GGFC este asigurat în regim non-stop.

69. Funcționarea SI GGFC se suspendă de către administratorul tehnic, după coordonarea prealabilă cu posesorul și deținătorul, în caz de apariție a uneia dintre următoarele situații:

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

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

3) în cazul apariției dificultăților tehnice în funcționarea complexului de mijloace software și hardware al SI GGFC;

4) la cererea scrisă a posesorului și/sau a deținătorului.

70. În cazul apariției dificultăților tehnice în funcționarea complexului de mijloace software și hardware al SI GGFC din vina terțelor persoane, este posibilă suspendarea funcționării SI GGFC, cu informarea subiecților prin mijloacele tehnice disponibile.