

ORDIN nr. 389 din 27 iunie 2007
privind procedura de avizare a instrumentelor de plata cu acces la distanta,
de tipul aplicatiilor internet-banking, home-banking sau mobile-banking

Având în vedere prevederile art. 5 alin. (6) din Hotărârea Guvernului nr. 744/2003 privind organizarea și funcționarea Ministerului Comunicațiilor și Tehnologiei Informatiei, cu modificările și completările ulterioare, și ale art. 30 lit. d) din Regulamentul Bancii Naționale a României nr. 6/2006 privind emiterea și utilizarea instrumentelor de plata electronica și relațiile dintre participanții la tranzacțiile cu aceste instrumente,

ministrul comunicațiilor și tehnologiei informației emite prezentul ordin.

CAPITOLUL I: Dispoziții generale

Art. 1

Prezentul ordin se aplică bancilor, persoane juridice române, precum și sucursalelor din România ale bancilor, persoane juridice străine, denumite în continuare bănci, și are ca obiect stabilirea procedurii privind eliberarea avizului Ministerului Comunicațiilor și Tehnologiei Informatiei asupra instrumentelor de plata cu acces la distanță tip internet-banking, home-banking sau mobile-banking.

Art. 2

În înțelesul prezentului ordin, termenii și expresiile de mai jos au următoarele semnificații:

- a) instrument de plata cu acces la distanță - soluția informatică ce permite detinatorului să aibă acces la distanță la fondurile aflate în contul său, în scopul obținerii de informații privind situația conturilor și operațiunilor efectuate, efectuării de plăți sau transferuri de fonduri către un beneficiar, prin intermediul unei aplicații informatice, al unei metode de autentificare și al unui mediu de comunicație;
- b) emitent - banca autorizată de Banca Națională a României să emită instrumente de plata electronica și care pune la dispoziție detinatorului un instrument de plata electronica cu acces la distanță, pe baza unui contract încheiat cu acesta;
- c) detinator - persoana fizică sau juridică care, în baza contractului încheiat cu emitentul, deține un mecanism de autentificare în utilizarea instrumentului de plata cu acces la distanță;
- d) utilizator - detinatorul instrumentului de plata cu acces la distanță sau o persoană fizică recunoscută și acceptată de către detinator ca având acces la drepturile sale conferite de către emitent;
- e) instrument de plata la distanță tip Internet-banking - acel instrument de plata cu acces la distanță care se bazează pe tehnologia Internet (world wide web) și pe sistemele informatice ale emitentului;
- f) instrument de plata la distanță tip home-banking - acel instrument de plata cu acces la distanță care se bazează pe o aplicație software a emitentului instalată la sediul detinatorului pe o stație de lucru individuală sau în rețea;
- g) instrument de plata la distanță tip mobile-banking - acel instrument de plata cu acces la distanță care presupune utilizarea unui echipament mobil (telefon, PDA - Personal Digital Assistant etc.) și a unor servicii oferite de către operatorii de telecomunicații;

- h) plan de securitate - documentul ce descrie totalitatea masurilor tehnice si administrative care sunt luate de catre emitent pentru utilizarea în conditii de siguranta a instrumentului de plata cu acces la distanta;
- i) aviz - actul administrativ emis de Ministerul Comunicatiilor si Tehnologiei Informatiei în conformitate cu prevederile art. 30 lit. d) din Regulamentul Bancii Nationale a României nr. 6/2006 privind emiterea si utilizarea instrumentelor de plata electronica si relatiile dintre participantii la tranzactiile cu aceste instrumente, care confera solicitantului dreptul de a obtine autorizatia din partea Bancii Nationale a României pentru emiterea instrumentului de plata cu acces la distanta;
- j) BNR - Banca Nationala a României;
- k) Regulamentul nr. 6 al BNR - Regulamentul Bancii Nationale a României nr. 6/2006 privind emiterea si utilizarea instrumentelor de plata electronica si relatiile dintre participantii la tranzactiile cu aceste instrumente, publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 927 din 15 noiembrie 2006;
- l) MCTI - Ministerul Comunicatiilor si Tehnologiei Informatiei;
- m) CISA - Certified Information Systems Auditor (auditorul pentru sisteme informatice, certificat de ISACA).

Art. 3

Scopul avizului îl constituie verificarea îndeplinirii de catre sistemul informatic al emitentului si de catre solutia software, prin intermediul carora este oferit instrumentul de plata cu acces la distanta, a unor cerinte minime de securitate, referitoare la:

- a) confidentialitatea si integritatea comunicatiilor;
- b) confidentialitatea si nonrepudierea tranzactiilor;
- c) confidentialitatea si integritatea datelor;
- d) autenticitatea partilor care participa la tranzactii;
- e) protectia datelor cu caracter personal;
- f) pastrarea secretului bancar;
- g) trasabilitatea tranzactiilor;
- h) continuitatea serviciilor oferite clientilor;
- i) împiedicarea, detectarea si monitorizarea accesului neautorizat în sistem;
- j) restaurarea informatiilor gestionate de sistem în cazul unor calamitati naturale si evenimente imprevizibile;
- k) gestionarea si administrarea sistemului informatic;
- l) orice alte activitati sau masuri tehnice întreprinse pentru exploatarea în siguranta a sistemului.

Art. 4

Masurile tehnice si organizatorice întreprinse pentru îndeplinirea cerintelor enumerate la art. 3 vor fi în concordanta cu progresul tehnologic si cu riscurile potentiale.

CAPITOLUL II: Eliberarea avizului

Art. 5

Documentele necesare pentru eliberarea avizului sunt:

- a) cererea adresata în acest scop MCTI, conform modelului prevazut în anexa nr. 1 care face parte integranta din prezentul ordin;
- b) licenta de functionare a bancii, acordata de BNR, sau notificarea transmisa de autoritatea competenta din statul membru de origine catre BNR;
- c) descrierea functionala a sistemului informatic prin intermediul caruia este oferit instrumentul de plata cu acces la distanta;
- d) planul de securitate al sistemului informatic, semnat de catre emitent, cuprinzând totalitatea masurilor tehnice si organizatorice prevazute pentru asigurarea cerintelor cuprinse la art. 3;

- e) certificarile din punctul de vedere al securitatii, asupra solutiei informatice sau produselor continute în aceasta, emise de organizatii nationale sau internationale recunoscute, acolo unde exista;
- f) opinia de audit asupra planului de securitate prevazut la lit. d) si a solutiei informatice prin intermediul careia este oferit instrumentul de plata cu acces la distanta;
- g) o declaratie în care este exprimata independenta auditorului fata de sistemul informatic auditat.

Art. 6

(1) Opinia de audit prevazuta la art. 5 pct. f) va fi întocmita de catre o persoana certificata ca auditor de sisteme informatice (CISA). În procesul de auditare, auditorul poate solicita concursul unor experti.

(2) La cererea expresa a MCTI, precum si în cazul opiniilor de audit exprimate cu rezerve, banca va pune la dispozitie raportul de audit rezultat în urma auditarii sistemului.

(3) Pentru cazurile în care sistemul informatic prin intermediul caruia este oferit instrumentul de plata cu acces la distanta este situat în afara tarii, auditarea sistemului se va face prin una dintre urmatoarele metode:

- auditorul român va audita sistemele din strainatate; sau
- auditorul român agreeaza auditarea sistemului din strainatate de catre personal cu calificare similara din acea tara; sau
- auditorul român își va baza atestatul pe documente/ atestate emise în tara în care ruleaza sistemul si care au un grad de asigurare corespunzator.

Art. 7

Documentele prevazute la art. 5 se vor transmite catre MCTI în limba româna.

Art. 8

Planul de securitate se va întocmi respectându-se urmatoarea structura:

1. Informatii de identificare:

- a) emitentul instrumentului de plata cu acces la distanta;
- b) denumirea instrumentului de plata cu acces la distanta;
- c) provenienta instrumentului de plata cu acces la distanta;
- d) categoria (internet, nome sau mobile-banking);
- e) statutul operational al sistemului prin intermediul caruia este oferit instrumentul de plata cu acces la distanta si anul intrarii în productie;
- f) descrierea generala a solutiei tehnice;
- g) consideratiile specifice;
- h) interconectarea sistemului;
- i) aria geografica în care instrumentul de plata cu acces la distanta poate fi utilizat;
- j) datele de contact ale persoanelor responsabile.

2. Senzitivitatea sistemului:

- a) legislatia aplicabila;
- b) descrierea generala a senzitivitatii informatiilor gestionate de catre sistem.

3. Masuri pentru securitatea sistemului:

- a) evaluarea si managementul riscurilor potentiale;
- b) codurile de conduita/conditiile de utilizare/contractul prin care este oferit instrumentul de plata cu acces la distanta;
- c) rapoartele de testare;
- d) masurile tehnice de securitate implementate;
- e) procedurile operationale de exploatare;
- f) masurile aplicate pentru asigurarea securitatii fizice;
- g) instruirea personalului propriu al emitentului în legatura cu administrarea sistemului informatic;

- h) instructiunile de utilizare a instrumentului de plata cu acces la distanta (manual de utilizare oferit clientilor);
 - i) suportul tehnic oferit de catre emitent clientilor care utilizeaza instrumentul de plata cu acces la distanta.
4. Orice alte informatii relevante legate de masurile luate de catre emitent pentru a asigura exploatarea în siguranta a instrumentului de plata cu acces la distanta.

Art. 9

- (1) Documentele prevazute la art. 5 se înainteaza catre MCTI în perioada 1 aprilie - 30 iunie a fiecarui an.
- (2) Avizul eliberat este valabil pâna la data de 1 iulie a anului urmator.
- (3) Avizul eliberat este netransmisibil.

Art. 10

În cazul emiterii unui nou instrument de plata cu acces la distanta dupa data de 1 iulie, emitentul poate solicita avizul MCTI odata cu depunerea documentelor necesare, prevazute la art. 5.

Art. 11

- (1) În cazul în care, pe perioada de valabilitate a avizului, emitentul dezvolta sau implementeaza noi module de aplicatie, efectueaza modificari de proceduri operationale sau modifica masurile tehnice de securitate aplicabile instrumentului de plata cu acces la distanta, acesta va notifica aceste modificari catre MCTI.
- (2) Notificarea prevazuta la alin. (1) se va face în termen de 30 de zile de la data la care modificarile specificate la alin. (1) devin operationale.
- (3) În urma notificarii, daca se considera ca modificarile efectuate afecteaza major securitatea instrumentului de plata cu acces la distanta, MCTI sau BNR pot solicita bancii obtinerea unui nou aviz.
- (4) Daca solicitarea prevazuta la alin. (3) este efectuata de MCTI, acesta va notifica în acelasi timp si BNR.

Art. 12

Documentele enumerate la art. 5 vor fi întocmite într-un singur exemplar, iar acolo unde este cazul vor fi clasificate din punctul de vedere al continutului acestora, conform legislatiei în vigoare si procedurilor bancii care solicita avizarea.

Art. 13

- (1) În urma analizei documentatiei prezentate, în termen de 15 zile calendaristice de la data înregistrarii acesteia la MCTI, acesta va comunica solicitantului decizia sa cu privire la acordarea avizului si va notifica BNR în legatura cu aceasta.
- (2) Dupa eliberarea avizului, în termen de 3 zile calendaristice, MCTI va remite solicitantului un exemplar al avizului.
- (3) Avizul va fi eliberat în forma prevazuta în anexa nr. 2 care face parte integranta din prezentul ordin.

CAPITOLUL III: Dispozitii finale

Art. 14

- (1) În perioada prevazuta la art. 13 alin. (1), precum si în perioada de valabilitate a avizului sau în cazul primirii unei notificari din partea BNR, MCTI poate solicita bancii avizate sau în curs de avizare efectuarea de verificari la sediul acesteia prin personal desemnat prin ordin al ministrului comunicatiilor si tehnologiei informatiei.

(2) În cazul în care în urma verficarilor se constata nerespectarea prevederilor continute în documentatia de avizare, MCTI poate dispune neacordarea avizului sau retragerea acestuia.

Art. 15

(1) Emitentul este obligat sa informeze MCTI, trimestrial, cu privire la numarul de utilizatori ai instrumentului de plata cu acces la distanta, numarul de plati efectuate prin intermediul instrumentelor de plata cu acces la distanta, precum si valoarea platilor efectuate prin intermediul acestora, în formatul prezentat în anexa nr. 3.

(2) Numarul de utilizatori prevazut la alin. (1) se refera la numarul de utilizatori cu care exista încheiat un contract pentru utilizarea instrumentului de plata cu acces la distanta, pe parcursul trimestrului pentru care se face raportarea. Se iau în considerare toate contractele în vigoare de la data lansarii instrumentului de plata cu acces la distanta.

(3) Numarul de plati efectuate prin intermediul instrumentelor de plata cu acces la distanta se refera la platile efectuate doar pe perioada trimestrului raportat si care vor fi prezentate, defalcat, în numarul de plati în lei si în numarul de plati în valuta.

(4) Valoarea platilor efectuate prin intermediul instrumentelor de plata cu acces la distanta în perioada trimestrului raportat va fi prezentata astfel: valoarea platilor efectuate în lei si valoarea platilor efectuate în valuta. Platile efectuate în valuta vor fi exprimate în echivalent euro, la cursul de schimb BNR din ultima zi a trimestrului pentru care se face raportarea.

(5) Raportarile pot fi transmise prin posta, pe adresa Ministerului Comunicatiilor si Tehnologiei Informatiei, Bd. Libertatii nr. 14, sectorul 5, cod 050706, sau prin e-mail, ca fisier atasat, pe adresa e-banking@mcti.ro.

(6) Raportarile vor fi transmise catre MCTI pâna la sfârșitul lunii urmatoare trimestrului pentru care se face raportarea.

Art. 16

Eliberarea de catre MCTI a avizului pentru furnizarea instrumentului de plata cu acces la distanta nu exonereaza emitentul sau detinatorul de raspunderile asumate prin contractul încheiat între acestia.

Art. 17

La data publicarii prezentului ordin în Monitorul Oficial al României, Partea I, Ordinul ministrului comunicatiilor si tehnologiei informatiei nr. 218/2004 privind procedura de avizare a instrumentelor de plata cu acces la distanta, de tipul aplicatiilor internet-banking, home-banking sau mobile-banking, publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 579 din 30 iunie 2004, se abroga.

Art. 18

Prezentul ordin va fi publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I.

p. Ministrul comunicatiilor si tehnologiei informatiei,
Balint Marton Porcsalmi

ANEXA nr. 1: CERERE de eliberare a avizului

..... (denumirea emitentului), având sediul în
..... (adresa completa, inclusiv telefon si fax),
înmatriculata/înregistrata la oficiul registrului comertului sub nr.
(numarul de înregistrare/codul unic de înregistrare), cod fiscal,
având Autorizatia de functionare nr., eliberata de Banca Nationala a
României, reprezentata) legal prin
(numele si prenumele), domiciliat(a) în..... (adresa completa, inclusiv
telefon), identificat(a) prin (actul de identitate: seria,
numarul si emitentul, precum si codul numeric personal), în conformitate cu prevederile
Hotărârii Guvernului nr. 744/2003 privind organizarea si functionarea Ministerului
Comunicatiilor si Tehnologiei Informatiei, prevederile art. 30 lit. d) din Regulamentul nr. 6
din 11 octombrie 2006 emis de Banca Nationala a României privind emiterea si utilizarea
instrumentelor de plata electronica si relatiile dintre participantii la tranzactiile cu aceste
instrumente, publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 927 din 15 noiembrie
2006, si prevederile Ordinului ministrului comunicatiilor si tehnologiei informatiei nr.
..... din data de, va solicitam eliberarea avizului pentru furnizarea
instrumentului de plata cu acces la distanta, cu urmatoarele
caracteristici generale (scurta descriere):

.....
.....
.....

Sistemul functioneaza (va functiona) la sediul din

Numele, prenumele si stampila solicitantului

Data

Având în vedere prevederile Hotărârii Guvernului nr. 744/2003 privind organizarea și functionarea Ministerului Comunicatiilor și Tehnologiei Informatiei, ale Regulamentului nr. 6 din 11 octombrie 2006 emis de Banca Nationala a României privind emiterea și utilizarea instrumentelor de plata electronica și relatiile dintre participantii la tranzactiile cu aceste instrumente, publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 927 din 15 noiembrie 2006, și ale Ordinului ministrului comunicatiilor și tehnologiei informatiei nr., din data de

ministrul comunicatiilor și tehnologiei informatiei elibereaza prezentul

AVIZ

....., având sediul în (adresa completa, inclusiv telefon și fax), înmatriculata/înregistrata la oficiul registrului comertului sub nr., cod fiscal....., având Autorizatia de functionare nr., eliberata de Banca Nationala a României, reprezentat(a) legal prin..... (numele și prenumele), a obtinut avizul pentru furnizarea instrumentului de plata cu acces la distanta cu urmatoarele caracteristici generale:

.....
.....
.....
.....

Sistemul functioneaza (va functiona) la sediul din

Observatii:

Prezentul aviz s-a eliberat în vederea obtinerii/mentinerii autorizatiei pentru emiterea instrumentului de plata cu acces la distanta din partea Bancii Nationale a României și este valabil pâna la

Ministrul comunicatiilor și tehnologiei informatiei,

.....

Nr.

Data

ANEXA Nr. 3:

Banca:.....

Instrumentul	Numarul de utilizatori	Numarul de tranzactii - lei -	Numarul de tranzactii - valuta -	Valoarea tranzactiilor - lei -	Valoarea tranzactiilor în valuta (echivalent euro)	Perioada de raportare
						Trim.