BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI
Direcția Servicii Informatice

Nr. XV/ 4085 /20.12.2006

GUVERNUL ROMÂNIEI
Oficiul Național de Prevenire
și Combatere a Spălării Banilor
Nr. 9756/28.12.2006

PROTOCOL
privind conectarea Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor la Rețeaua de Comunicații Interbancare a Băncii Naționale a României

Încheiat între:

Banca Națională a României reprezentată prin Directorul Direcției Servicii Informatice a Băncii Naționale a României, dl. [redacted]

și

Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, reprezentat prin Președinte, dna. [redacted]

denumite în continuare „**Părți**".

În temeiul:

- **prevederilor art.92 din Legea nr.58/1998 privind activitatea bancară, republicată,**
- **prevederilor art.3 din Legea nr.312/2004 privind Statutul Băncii Naționale a României, cu modificările și completările ulterioare,**
- **prevederilor Normei nr.9/1995 a Băncii Naționale a României privind uniformizarea și informatizarea sistemului de raportare a societăților bancare către Banca Națională a României,**
- **prevederilor Legii nr.656/2002 pentru prevenirea și sancționarea spălării banilor precum și pentru instituirea unor măsuri de prevenire și combatere a finanțării actelor de terorism, cu modificările și completările ulterioare,**
- **prevederilor art.5 lit.q) din Hotărârea de Guvern nr.531/2006 pentru aprobarea Regulamentului de Organizare și Funcționare a Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor,**

și urmare măsurilor dispuse prin:

- **Decizia Consiliului de Administrație al Asociației Române a Băncilor din data de 07.09.2006, emisă urmare propunerii O.N.P.C.S.B. de a fi identificată o soluție privind realizarea unui canal de comunicații sigur pentru efectuarea raportărilor obligatorii, în formă electronică, între O.N.P.C.S.B. și băncile comerciale,**
- **Decizia Plenului Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor nr.896/17.11.2006, privind aprobarea proiectului de protocol între Banca Națională a României și O.N.P.C.S.B. și vizând exclusivitatea accesării datelor transmise numai de către Oficiu,**

Părțile au convenit încheierea prezentului protocol în următoarele condiții:

1. Obiectul prezentului protocol îl constituie stabilirea conectării Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor la Rețeaua de Comunicații Interbancare a Băncii Naționale a României și cuprinde un ansamblu de reguli tehnice și funcționale, precum și drepturile și obligațiile ce revin, respectiv ce incumbă participanților la Rețeaua de Comunicații Interbancare.

Rețeaua de Comunicații Interbancare (R.C.I.) reprezintă un sistem electronic pentru comunicații de date cu caracter financiar, care asigură infrastructura pentru aplicațiile derulate în cadrul Sistemului Informatic (S.I.B.) românesc între băncile-persoane juridice române și sucursalele din România ale băncilor-persoane juridice străine, celelalte persoane juridice publice sau private care au fost autorizate sau care au conturi la Națională a României și centrala Băncii Naționale a României, referindu-se la modul de constituire, funcționare și operare în cadrul Rețelei de Comunicații Interbancare și la atribuțiile fiecărui participant în cadrul Rețelei de Comunicații Interbancare.

2. În înțelesul prezentului protocol, termenii și expresiile de mai jos au următoarele semnificații:

a) **Participant** este orice bancă-persoană juridică română, sucursală din România a băncii-persoană juridică străină și Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, care vor utiliza împreună serviciile de comunicații ale Rețelei de Comunicații Interbancare;
b) **Utilizator al sistemului** este persoana care efectuează direct operațiile corespunzătoare de la consola stației de lucru.
c) **Coordonator WAN** al participantului este persoana responsabilă de buna funcționare a lanțului de telecomunicații, de utilizarea eficientă a acestuia, de configurarea și parametrarea echipamentelor de transmisiuni de date locale participantului.
d) **Coordonator informational** al participantului este persoana responsabilă de corectitudinea datelor transmise din punct de vedere informatic și al structurii, de buna funcționare a sistemelor informatice și a aplicațiilor locale și de respectarea orarelor de transmisie. Acesta va conlucra cu departamentele implicate în furnizarea informațiilor solicitate în forma dorită.
e) **Operator de comunicații** este furnizorul de servicii publice de date, autorizat pe teritoriul României de organele competente și agreat de Banca Națională a României, prin intermediul căruia fiecare bancă comunică în cadrul Rețelei de Comunicații Interbancare.
f) **Tert** este acea persoană juridică, alta decât participanții, care oferă servicii, echipamente și întreținere. Principalii terți sunt operatorii de comunicații și furnizorii echipamentelor.
g) **DTE** este echipamentul de comunicații de date care asigură interconectarea rețelei locale a fiecărui participant cu centrala Băncii Naționale a României în cadrul aceluiași Sistem Informatic Bancar.
h) **DCE** este echipamentul de comunicații de date pus la dispoziție de operatorul de comunicații sau de participant, reprezentând punctul de acces în cadrul rețelei proprii a operatorului.

i) **Circuit dedicat** este linia închiriată dintre DCE şi nodul operatorului. Acest circuit este contractat de fiecare participant la operatorul de comunicaţii pentru obţinerea serviciilor de comunicaţii.

j) **Lanţ de telecomunicaţii** este înlănţuirea de echipamente (calculator, DTE, DCE etc), segmente LAN şi circuite care asigură derularea normală a aplicaţiilor. Lanţul de telecomunicaţii începe la consola de introducere a datelor şi se termina la consola sau serverul care scoate/prelucrează datele. În cadrul lanţului de telecomunicaţii se pot defini următoarele zone:
   - zona locală: zona din incinta participantului în care se găsesc staţiile de lucru folosite în aplicaţiile care utilizează Reţeaua de Comunicaţii Interbancare şi DTE-ul, inclusiv segmentul de reţea locală pe care se găsesc. În această zonă intră şi partea de linie închiriată care urmează traseele cablării de clădire;
   - zona operatorului de comunicaţii: este delimitată de către DCE-uri şi include nodurile operatorului, liniile închiriate şi DCE-urile instalate la participant.

k) **LAN** este reţeaua locală de calculatoare a fiecărui participant.

l) **Serviciu** de comunicaţii reprezintă punerea la dispoziţia participantului prin Reţeaua de Comunicaţii Interbancare a posibilităţii de a rula aplicaţia care face obiectul transferului de date prin asigurarea lanţului de telecomunicaţii necesar.

m) **Anexă confidenţială** sunt acele specificaţii pur tehnice care nu pot fi publicate din motive de securitate bancară şi care prin aflarea lor de către alte persoane decât cele responsabile conform prezentului Protocol, ar prejudicia grav activitatea bancară din România. Anexele confidenţiale sunt parte integrantă a prezentului protocol şi vor fi înmânate personal coordonatorului informaţional al participantului de către coordonatorul informaţional al Băncii Naţionale a României, sub semnătură şi sub consemnul de strict secret.

n) **Aplicaţie** este acea entitate de program (software) a sistemului informatic care tratează o componentă funcţională ce se referă la o clasă de probleme specifice acestei componente.

Oficiul Naţional de Prevenire şi Combatere a Spălării Banilor se va conecta obligatoriu la Reţeaua de Comunicaţii Interbancare în termen de 30 zile de la ultima data a semnarii, respectiv 28.12.2006, cu respectarea prevederilor Băncii Naţionale a României.

3. Banca Naţională a României, ca nod central al comunicaţiilor în cadrul Reţelei de Comunicaţii Interbancare, are următoarele obligaţii:

a) asigurarea circuitelor necesare către operatorii de comunicaţii şi dimensionarea lor corespunzătoare;
b) furnizarea informaţiilor de configurare pentru buna funcţionare a sistemului;
c) asigurarea derulării serviciilor şi a suportului necesar, în cazul în care serviciul sau aspectele solicitate ţin direct de Banca Naţională a României şi nu includ terţi;
d) definirea intervalului orar în care serviciul este funcţional;
e) anunţarea cu minimum 24 ore înainte a oricărei întreruperi a serviciului din motive care ţin de Banca Naţională a României, în vederea dezvoltării sau reviziei serviciului;
f) crearea utilizatorilor solicitaţi de participant şi alocarea unor parole cu grad ridicat de securitate;
g) informarea participantului asupra persoanelor de contact din cadrul Băncii Naţionale a României, inclusiv coordonatorii WAN şi informaţional;
h) asigurarea confidenţialităţii datelor transferate şi punerea la dispoziţie a măsurilor de securitate necesare, dar care nu înlocuiesc prudenţa bancară.

4. Participanții care utilizează Rețeaua de Comunicații Interbancare, așa cum sunt definiți la punctul 2 lit.a), alții decât Banca Națională a României, vor lua măsurile care se impun pentru:

a) asigurarea infrastructurii de conectare în cadrul Rețelei de Comunicații Interbancare, asigurând omogenitatea echipamentelor atât fizic cât și logic respectând prevederile prezentului protocol și a recomandărilor și instrucțiunilor ulterioare ale Băncii Naționale a României;
b) suportarea de fiecare participant în parte a costurilor aferente circuitului dedicat, a transferurilor de date și a cheltuielilor de instalare, configurare, reconfigurare și întreținere.
c) respectarea sistemului de adresare și configurare furnizat de Națională a României pentru operarea în Rețeaua de Comunicații Interbancare;
d) furnizarea către Națională a României a informațiilor de configurare a stațiilor de lucru;
e) comunicarea cu minim 3 zile lucrătoare înainte de începerea operării a modificării datelor referitoare la utilizatorii care vor opera direct în sistem (datele vor cuprinde :nume, prenume, funcție, departament, telefon, fax) prin completarea unui Formular de Conectare, document cu rol de angajament de luare la cunoștință a protocolului privind Rețeaua de Comunicații Interbancare și transmiterea lui Băncii Naționale a României-Direcția Informatică;
f) comunicarea datelor coordonatorilor WAN și informațional ai participantului se va efectua cu minim 5 zile lucrătoare înainte de începerea operării;
g) respectarea prevederilor din specificațiile Bancii Naționale a României înaintate participantului pentru conectarea inițială la Rețeaua de Comunicații Interbancare cu modificările ulterioare;
h) asigurarea secretului asupra caracteristicilor rețelei și asupra numelor de utilizatori și parole;
i) efectuarea modificărilor solicitate de Națională a României în cadrul echipamentelor terminale și de interconectare la Rețeaua de Comunicații Interbancare și neoperarea unor modificări din proprie inițiativă care pot aduce prejudicii serviciului, Rețelei de Comunicații Interbancare sau care încalcă prevederile privind secretul ;
j) luarea măsurilor comunicate de Națională a României pentru asigurarea confidențialității și securității datelor transferate;
k) anunțarea Băncii Naționale a României pentru oricare situație care-l face pe participant inoperabil în Rețeaua de Comunicații Interbancare, luarea de urgență a măsurilor pentru restabilirea comunicațiilor și anunțarea revenirii la situația normală;
l) să răspundă pozitiv măsurilor de restabilire a sistemului inițiate de Națională a României pentru a elimina deranjamentele Rețelei de Comunicații Interbancare și să ia măsurile de backup și de revenire din backup comunicate de Națională a României;
m) odată autorizat un utilizator al sistemului pentru a accesa Rețeaua de Comunicații Interbancare, acest utilizator este responsabil pentru controlul utilizării serviciului, a confidențialității și a modului de operare a aplicațiilor.
n) în cazul unor modificări dictate de împrejurări excepționale, acestea se vor face după anunțarea coordonatorilor din partea Băncii Naționale a României și după argumentarea acestora.

5. Participanții, așa cum sunt definiți la punctul 2 lit.a), au următoarele obligații comune:

a) să asigure buna funcționare a serviciului contractat și a Rețelei de Comunicații Interbancare;
b) să asigure buna întreținere și exploatare a lanțului de telecomunicații în zonele locale;
c) să colaboreze în mod direct, atât părțile între ele cât și cu terții implicați, pentru remedierea deranjamentelor în cazul în care sunt necesare ambele părți;
d) să anunțe imediat evenimentele care pot atinge securitatea și confidențialitatea datelor și aplicațiilor;
e) să pună în funcțiune imediat, când situația o impune, metodele de backup și de restabilire a operării și să aducă la cunoștința părții distante procedurile aplicate;
f) să anunțe revenirea la situația de operare normală după eliminarea motivelor care au dus la derularea punctului e.

SECȚIUNEA CONȚINE DATE TEHNICE INFORMATICE A CĂROR DEZVĂLUIRE POATE VULNERABILIZA SECURITATEA SISTEMULUI.

[redacted]

[redacted]

SECTIUNEA CUPRINDE DATE TEHNICE INFORMATICE A CĂROR DEZVĂLUIRE POATE VULNERABILIZA SECURITATEA SISTEMULUI.

16. Participanții, coordonatorii și utilizatorii Rețelei de Comunicații Interbancare, sunt obligați să respecte prevederile Legii nr.58/1998 privind activitatea bancară, republicată și ale Legii nr.656/2002, cu modificările și completările ulterioare, privind secretul profesional, cu extindere asupra configurării și utilizării echipamentelor și serviciilor ce fac parte din Rețeaua de Comunicații Interbancare.

17. În situația nerespectării prevederilor prezentului protocol se vor aplica sancțiunile prevăzute de legislația in vigoare.

18. Tentativele de acces neautorizat și utilizarea neautorizată a Rețelei de Comunicații Interbancare prin toate componentele sale, inclusiv penetrarea pe calc electronică a sistemelor informatice și a echipamentelor de comunicații sau de alt tip ale participanților sunt interzise și se sancționează potrivit prevederilor legii.

Prezentul protocol s-a redactat în două exemplare, câte unul pentru fiecare parte.

Banca Națională a României

Director
Direcția Servicii Informatice

[redacted]

Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor

Președinte

[redacted]