

NOTA DE FUNDAMENTARE

la proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei privind aprobarea Cerințelor funcționale și tehnice pentru interfețele prestatorilor de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont

1. Denumirea sau numele autorului și, după caz, a/al participanților la elaborarea proiectului actului normativ
Autorul proiectului de act normativ este Banca Națională a Moldovei.
2. Condițiile ce au impus elaborarea proiectului actului normativ
<i>2.1. Temeiul legal sau, după caz, sursa proiectului actului normativ</i> Art. 52 ⁴ din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică și pct. 65 din Regulamentul cu privire la autentificarea strictă a clienților și standardul deschis, comun și sigur de comunicare între prestatorii de servicii de plată, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv nr. 12 din 11.01.2024 prin care prestatorii de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont se asigură că interfețele lor respectă standardul deschis, comun și sigur de comunicare emis de organizații de standardizare internaționale sau europene astfel cum este stabilit în cerințele funcționale și tehnice emise de Banca Națională a Moldovei.”
<i>2.2. Descrierea situației actuale și a problemelor care impun intervenția, inclusiv a cadrului normativ aplicabil și a deficiențelor/lacunelor normative</i> Având în vedere că: 1. Regulamentul nr. 12/2024 impune prestatorilor de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont să se asigure că interfețele lor respectă standardul deschis, comun și sigur de comunicare emis de organizații de standardizare internaționale sau europene astfel cum este stabilit în cerințele funcționale și tehnice emise de Banca Națională a Moldovei; 2. Implementarea conceptului inovator Open Banking la nivel național presupune colaborarea dintre bănci, prestatori de servicii de plată nebancari și prestatorii de servicii terți (TPP), fiecare având un rol bine definit în ecosistem; 3. TPP, în calitate de prestatori de servicii de inițiere a plăților (PIS) și prestatori de servicii de informare asupra conturilor (AIS), pot dezvolta produse și servicii financiare inovatoare bazate pe accesul la datele conturilor utilizatorilor. BNM a elaborat proiectul Cerințelor tehnice pentru interfețele prestatorilor de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont.

Cerințele funcționale și tehnice pentru interfețele prestatorilor de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont stabilesc condițiile funcționale, tehnice și de securitate pentru implementarea Open Banking de către prestatorii de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont (ASPSP), în conformitate cu reglementările naționale aplicabile.

Open Banking reprezintă un concept inovator care permite accesul controlat al prestatorilor de servicii de informare cu privire la conturi și prestatorilor de servicii de inițiere a plății la informațiile financiare ale utilizatorilor, prin intermediul interfețelor specifice oferite de prestatorii de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont.

Implementarea Open Banking presupune colaborarea dintre bănci, prestatori de servicii de plată nebancari și prestatorii de servicii terți, fiecare având un rol bine definit. Prestatorii de servicii terți, în calitate de prestatori de servicii de inițiere a plăților și prestatori de servicii de informare cu privire la conturi, pot dezvolta produse și servicii financiare inovatoare bazate pe accesul la datele conturilor utilizatorilor.

Prin adoptarea unui standard unic la nivel național, ASPSP asigură că toate răspunsurile și structurile de date furnizate către TPP vor fi uniforme și coerente, astfel încât, odată ce un TPP implementează cerințele specificate, acesta va putea interacționa cu orice ASPSP fără a fi necesare ajustări suplimentare individuale.

De asemenea, actul normativ definește cerințele tehnice și de securitate, reglementările aplicabile, precum și modelele de funcționare ale TPP în acest ecosistem.

Totodată, prin actul normativ respectiv se urmărește *inter alia* facilitarea integrării și interoperabilității între prestatorii de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont și TPP, asigurând conformitatea cu standardele internaționale și naționale.

3. Obiectivele urmărite și soluțiile propuse

3.1. Principalele prevederi ale proiectului și evidențierea elementelor noi

Open Banking reprezintă un concept inovator care permite accesul controlat al prestatorilor de servicii de informare cu privire la conturi și prestatorilor de servicii de inițiere a plății la informațiile financiare ale utilizatorilor, prin

intermediul interfețelor specifice oferite de prestatorii de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont.

Cerințele reprezintă standardul național pentru Open Banking, elaborat pe baza specificațiilor Berlin Group, sunt adaptate necesităților pieței din Republica Moldova, sunt destinate prestatorilor de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont și au ca obiectiv asigurarea conformității cu cadrul normativ național, facilitarea interoperabilității cu prestatorii de servicii terți și crearea unei platforme sigure și standardizate pentru utilizatori.

3.2. Opțiunile alternative analizate și motivele pentru care acestea nu au fost luate în considerare

Nu este aplicabil.

4. Analiza impactului de reglementare

4.1. Impactul asupra sectorului public

Nu este aplicabil.

4.2. Impactul financiar și argumentarea costurilor estimative

Implementarea proiectului actului normativ nu implică cheltuieli financiare și alocarea de mijloace financiare suplimentare din bugetul de stat.

4.3. Impactul asupra sectorului privat

Proiectul actului normativ are ca scop creșterea concurenței, stimularea inovației și îmbunătățirea experienței utilizatorilor prin dezvoltarea unor soluții financiare mai eficiente și personalizate.

Adoptarea actului normativ va facilita integrarea și interoperabilitatea între prestatorii de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont și prestatorii de servicii terți, asigurând conformitatea cu standardele internaționale și naționale.

4.4. Impactul social

4.4.1. Impactul asupra datelor cu caracter personal

4.4.2. Impactul asupra echității și egalității de gen

Nu este aplicabil.

4.5. Impactul asupra mediului

Nu este aplicabil.

<i>4.6. Alte impacturi și informații relevante</i>
Nu este aplicabil.
5. Compatibilitatea proiectului actului normativ cu legislația UE
<i>5.1. Măsurile normative necesare pentru transpunerea actelor juridice ale UE în legislația națională</i>
Nu este aplicabil.
<i>5.2. Măsurile normative care urmăresc crearea cadrului juridic intern necesar pentru implementarea legislației UE</i>
Nu este aplicabil.
6. Avizarea și consultarea publică a proiectului actului normativ
În scopul respectării prevederilor Legii nr.239/2008 privind transparența în procesul decizional și a Regulamentului privind asigurarea transparenței în procesul de elaborare și adoptare a deciziilor Băncii Naționale a Moldovei, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.346 din 19.12.2024, proiectul hotărârii va fi supus consultării publice, pe pagina web a Băncii Naționale a Moldovei (www.bnm.md), la compartimentul „Legislație”, rubrica „Transparența decizională”
7. Concluziile expertizelor
Ca urmare a expertizei anticorupție în baza Metodologiei CNA de efectuare a expertizei anticorupție a proiectelor de acte normative departamentale, proiectul actului normativ nu prezintă riscuri de corupție.
Potrivit art. 37 alin. (5) din Legea nr. 100/2017, actele normative emise de Banca Națională a Moldovei nu se supun expertizei juridice. Totodată, conform art. 11 alin. (3 ³) din Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, BNM va solicita o opinie cu caracter consultativ din partea Ministerului Justiției.
8. Intrarea în vigoare și modul de încorporare a actului în cadrul normativ existent
Proiectul Hotărârii Comitetului executiv va intra în vigoare peste o lună de la publicarea în Monitorul Oficial.
9. Măsurile necesare pentru implementarea prevederilor proiectului actului normativ

Implementarea prevederilor actului normativ se efectuează de către Banca Națională a Moldovei și prestatorii de servicii de plată.