

_____ din _____

*Membrilor Comitetului executiv al
Băncii Naționale a Moldovei*

NOTA DE FUNDAMENTARE
la proiectul de Hotărâre a Comitetului executiv „Pentru modificarea
Regulamentului privind cerințele pentru identificarea și verificarea identității
clienților prin intermediul mijloacelor electronice”

1. Denumirea sau numele autorului și, după caz, a/al participanților la elaborarea proiectului actului normativ
Autorul proiectului actului normativ este Banca Națională a Moldovei (BNM).
2. Condițiile ce au impus elaborarea proiectului actului normativ
2.1. Temeiul legal sau, după caz, sursa proiectului actului normativ
Proiectul de Hotărâre a Comitetului executiv „Pentru modificarea Regulamentului privind cerințele pentru identificarea și verificarea identității clienților prin intermediul mijloacelor electronice” (<i>în continuare</i> – proiect HCE) este elaborat în temeiul art. 5 ¹ alin. (3) din Legea nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2018, nr. 58-66, art. 133), cu modificările ulterioare.
2.2. Descrierea situației actuale și a problemelor care impun intervenția, inclusiv a cadrului aplicabil și a deficiențelor/lacunelor normative
Elaborarea proiectului HCE este condiționată de necesitatea ajustării prevederilor Regulamentului BNM nr. 281/2024 privind cerințele pentru identificarea și verificarea identității clienților prin intermediul mijloacelor electronice (<i>în continuare</i> – Regulament e-kyc), în corespundere cu prevederile art. 5 ¹ alin. (1) din Legea nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, care au fost amendate prin Legea nr. 144/2025 pentru modificarea unor acte normative (susținerea economiei digitale și a serviciilor electronice), (Monitorul Oficial al R. Moldova nr. 328 art. 374 din 20.06.2025), în vigoare odată cu crearea condițiilor tehnice prevăzute la art. XVIII alin.(4) din Legea nr.144/2025. Totodată, aplicarea unitară a prevederilor art. 5 ¹ alin. (2) din Legea nr. 308/2017 impune clarificarea în Regulamentul e-kyc a faptului că mijloacele de identificare electronică, utilizate pentru identificarea la distanță, trebuie să aibă nivel de asigurare ridicat, în sensul Legii nr. 124/2022 privind identificarea electronică și serviciile de încredere. De asemenea, pentru a preveni riscurile asociate utilizării exclusive a semnăturii electronice calificate în procesul de identificarea la distanță, se propune stabilirea unor condiții tehnice minime privind validarea semnăturilor electronice calificate și confirmarea titularului printr-o metodă separată de autentificare (preferabil biometrică), precum și reguli explicite privind verificarea biometrică pentru metodele video/foto, cu excepția situațiilor

în care identificarea se realizează printr-un mijloc eID notificat eIDAS/eIDAS 2.0, EVO sau portofel european pentru identitate digitală EUDI Wallet, la un nivel de asigurare ridicat.

Totodată, practica internațională și orientările EBA (GL/2022/15) impun un cadru explicit de certificare a soluțiilor informatice utilizate pentru identificarea electronică, diferențiat pe componente (biometrie, verificare documente, securitate de ansamblu), cu cerințe de testare independentă periodică și documentare auditabilă.

Deși nu transpune un act al Uniunii Europene (*în continuare* - UE), proiectul este aliniat conceptual cu Regulamentul (UE) 910/2014 al Parlamentului European și al Consiliului din 23 iulie 2014 privind identificarea electronică și serviciile de încredere pentru tranzacțiile electronice pe piața internă și de abrogare a Directivei 1999/93/CE (eIDAS) și cu Regulamentul (UE) 2024/1183 al Parlamentului European și al Consiliului din 11 aprilie 2024 de modificare a Regulamentului (UE) nr. 910/2014 în ceea ce privește instituirea cadrului european pentru identitatea digitală (eIDAS 2.0 – EUDI Wallet), precum și cu Ghidul EBA privind soluțiile de onboarding la distanță (EBA/GL/2022/15), în special în ceea ce privește: utilizarea mijloacelor eID la nivel de asigurare ridicat, evitarea dependenței exclusive de semnăturii electronice calificate fără validări tehnice și confirmare a titularului, precum și reglementarea verificării biometrice pentru metodele video/foto, cu excepții justificate prin existența unui mijloc eID/EUDI la un nivel de asigurare adecvat.

3. Obiectivele urmărite și soluțiile propuse

3.1. Principalele prevederi ale proiectului și evidențierea elementelor noi

Ajustările și completările operate actului normativ vizat în prezentul proiect corespund modificărilor operate în Legea nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului prin Legea nr. 144/2025 pentru modificarea unor acte normative (susținerea economiei digitale și a serviciilor electronice).

Aspectele cu caracter inovativ vizează, în principal:

- acceptarea identificării și verificării identității prin mijloace electronice pentru persoanele fizice cetățeni ai UE care dețin un certificat calificat al cheii publice, emis de un prestator de servicii de încredere din UE;
- extinderea aplicabilității procedurii și pentru persoanele juridice rezidente ai căror reprezentanți, fondatori, administratori sau beneficiari efectivi sunt cetățeni UE ori dețin un certificat calificat al cheii publice, eliberat de un prestator de servicii de încredere dintr-un stat membru al UE;
- implementarea unui cadru securizat și eficient pentru identificarea la distanță, care să sprijine atât siguranța, cât și accesibilitatea pentru clienții din UE, contribuind astfel la integrarea economică și digitală regională;
- precizarea expresă că identificarea prin mijloace electronice se acceptă numai dacă mijlocul eID are nivel de asigurare ridicat, în sensul Legii nr. 124/2022; corelativ, se abrogă pct. 21 lit. d) și lit. e) din Regulament, pentru a elimina dubla enumerare și a evita interpretări permissive;

- prevederi noi cu privire la instituirea unui cadru procedural pentru utilizarea semnăturii electronice calificate la identificare: (i) verificarea validității certificatului calificat și a lanțului de încredere; (ii) validarea tehnică a semnăturii; (iii) confirmarea titularului printr-o metodă separată de autentificare (preferabil biometrică). Se precizează că utilizarea exclusivă a semnăturii electronice calificate fără aceste garanții nu este suficientă pentru identificarea la distanță; - prevederi noi cu privire la verificarea biometrică (face-matching + liveness) pentru metodele video/foto, stabilirea excepției de la verificarea biometrică separată atunci când identificarea se face prin mijloc eID notificat eIDAS/eIDAS 2.0, EVO sau portofel european pentru identitate digitală EUDI Wallet la un nivel de asigurare ridicat, cu condiția autentificării biometrice și a legării criptografice a sesiunii; - un cadru diferențiat de certificare a soluțiilor informatice, cu cerințe specifice pentru componenta biometrică (PAD Level 2 conform ISO/IEC 30107-3), verificarea autenticității documentului și testarea de securitate a soluției în ansamblu; - obligații de documentare și menținere a conformității certificărilor, cu notificarea BNM în cazul expirării sau modificării certificărilor; - dispoziții tranzitorii de 12 luni pentru entitățile care utilizează deja soluții e-KYC, cu obligația prezentării unui plan de conformare.
3.2. Opțiunile alternative analizate și motivele pentru care acestea nu au fost luate în considerare
Propunerile și recomandările înaintate în cadrul consultării publice vor fi examinate, iar cele acceptate vor fi luate în considerare în procesul de definitivare a proiectului HCE.
4. Analiza impactului de reglementare
4.1. Impactul asupra sectorului public
Nu este aplicabil
4.2. Impactul financiar și argumentarea costurilor estimative
Proiectul de lege nu prevede careva cheltuieli din contul bugetului public național.
4.3. Impactul asupra sectorului privat
Nu este aplicabil. Potrivit art.5 alin.(6) din Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, în coroborare cu art. 1 din Legea nr. 235/2006 cu privire la principiile de bază de reglementare a activității de întreprinzător, analiza impactului de reglementare nu se efectuează în privința actelor normative din domeniul financiar (bancar și nebanancar).
4.4. Impactul social
Nu este aplicabil.
4.5. Impactul asupra mediului
Nu este aplicabil.
4.6. Alte impacturi și informații relevante
Nu este aplicabil

5. Compatibilitatea proiectului actului normativ cu legislația UE
Proiectul HCE nu este supus expertizei de compatibilitate, deoarece nu transpune expres prevederi ale legislației UE.
6. Avizarea și consultarea publică a proiectului actului normativ
În scopul respectării prevederilor Legii nr. 239/2008 privind transparența în procesul decizional și ale Regulamentului privind asigurarea transparenței în procesul de elaborare și adoptare a deciziilor Băncii Naționale a Moldovei (aprobat prin HCE al BNM nr. 346/2024), proiectul hotărârii este supus consultării publice, fiind plasat pe pagina web a BNM - www.bnm.md , în compartimentul „Legislație”, rubrica „Transparența decizională”.
7. Concluziile expertizelor
Potrivit art.37 alin. (5) din Legea nr.100/2017, actele normative emise de Banca Națională a Moldovei nu se supun expertizei juridice a Ministerului Justiției. Totodată, luând în considerare prevederile art.11 alin. (3 ³) din Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, BNM va solicita opinia cu caracter consultativ a Ministerului Justiției. Conform art. 36 alin.(5) din Legea nr.100/2017, proiectul hotărârii HCE a fost supus expertizei anticorupție în cadrul Băncii Naționale a Moldovei, în urma căreia factori și riscuri de corupție nu au fost identificați.
8. Modul de încorporare a actului în cadrul normativ existent
Modificările înaintate prin intermediul proiectului HCE nu afectează concepția generală și caracterul unitar al Regulamentului BNM nr. 281/2024 privind cerințele pentru identificarea și verificarea identității clienților prin intermediul mijloacelor electronice, și corespund prevederilor Legii nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.
9. Măsurile necesare pentru implementarea prevederilor proiectului actului normativ
Prezenta Hotărâre intră în vigoare peste o lună de la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, cu excepția pct. 1 subpct. 1.3 și 1.5 din hotărâre, care vor intra în vigoare odată cu crearea condițiilor tehnice prevăzute la art. XVIII alin. (4) din Legea nr. 144/2025 pentru modificarea unor acte normative (susținerea economiei digitale și a serviciilor electronice). Entitățile raportoare care, la data intrării în vigoare a prezentei Hotărâri, utilizează deja soluții informatice pentru stabilirea relațiilor de afaceri la distanță prin mijloace electronice, dispun de un termen de 12 luni de la data intrării în vigoare a prezentei Hotărâri pentru a se conforma cerințelor art. 29 ⁴ -29 ¹⁷ . În acest termen, entitățile raportoare prezintă Băncii Naționale a Moldovei un plan de conformare aferent fiecărei cerințe.