Publicat pe (https://www.bnm.md)

31.10.2023

Proiectul Hotărârii Comitetului executiv „Cu privire la aprobarea Regulamentului privind cerințele pentru identificarea și verificarea identității clienților prin intermediul mijloacelor electronice” (data-limită de primire a propunerilor/obiecţiilor - 14.11.2023)

31.10.2023 Termenul-limită a expirat

Anunț Proiect

Argumentarea Sinteza

ANUNȚ
privind inițierea, organizarea și desfășurarea consultării publice a proiectului Hotărârii Comitetului executiv „Cu privire la aprobarea Regulamentului privind cerințele pentru identificarea și verificarea identității clienților prin intermediul mijloacelor electronice”

Banca Națională a Moldovei inițiază, **începând cu 31 octombrie 2023**, consultarea publică a proiectului Hotărârii Comitetului executiv „Cu privire la aprobarea Regulamentului privind cerințele pentru identificarea și verificarea identității clienților prin intermediul mijloacelor electronice” (în continuare – proiect).

Elaborarea proiectului este condiționată de necesitatea conformării la prevederile Legii nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, modificată în baza Legii nr. 66/2023 pentru modificarea unor acte normative, în vigoare din 1 iulie 2023, precum și a asigurării conformității cadrului normativ cu recomandările Grupului de Acțiune Financiară (cele 40 de recomandări ale FATF).

Proiectul a fost elaborat cu suportul experților Proiectului USAID „Transparența Sectorului Financiar în Moldova” (FSTA), având drept reper rezultatul unui exercițiu de examinare a reglementărilor și bunelor practici în domeniu din mai multe state, inclusiv membre ale UE. Totodată, au fost consultate Liniile Directorii emise de către EBA cu privire la utilizarea soluțiilor de identificare la distanță a clienților sub incidența art. 13 alin. (1) din Directiva (UE) 2015/849 a Parlamentului European și a Consiliului din 20 mai 2015 privind prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor sau finanțării terorismului.

Obiecțiile, sugestiile și recomandările pe marginea proiectului supus consultării publice pot fi expediate **până la data de 14 noiembrie 2023** pe adresa bd. Grigore Vieru nr.1, MD-2005, mun. Chișinău. Concomitent, pot fi comunicate pe adresa electronică: dcsbft@bnm.md [1].

Proiectul și nota informativă aferentă acestuia sunt disponibile pe pagina web a Băncii Naționale a Moldovei www.bnm.md [2] sau la sediul Băncii Naționale a Moldovei pe adresa: bd. Grigore Vieru nr.1, MD – 2005, mun. Chișinău.

Proiect:

- PDF [3]
- DOC [4]

NOTĂ INFORMATIVĂ
la proiectul de Hotărâre a Comitetului executiv „Cu privire la aprobarea Regulamentului privind cerințele pentru identificarea și verificarea identității clienților prin intermediul mijloacelor electronice”

1. Denumirea autorului şi, după caz, a participanţilor la elaborarea proiectului

Autorul proiectului actului normativ este Banca Națională a Moldovei (BNM).

2. Condiţiile ce au impus elaborarea proiectului de act normativ şi finalităţile urmărite

Elaborarea proiectului hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Cu privire la aprobarea Regulamentului privind cerințele pentru identificarea și verificarea identității clienților prin intermediul mijloacelor electronice (în continuare - proiect)” este condiționată de necesitatea conformării la prevederile Legii nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului (în continuare- Legea nr. 308/2017), modificată în baza Legii nr. 66/2023 pentru modificarea unor acte normative, în vigoare din 1 iulie 2023, precum și a asigurării conformității cadrului normativ cu recomandările Grupului de Acțiune Financiară (cele 40 de recomandări ale FATF).

Prezentul proiect este elaborat în temeiul art.27 alin.(1) lit. c) din Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, nr.297-300, art.544), cu modificările ulterioare, art. 51 alin. (3), art. 15 alin. (1) lit. a) și alin. (2) lit. a) 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.

Proiectul a fost elaborat cu suportul experților Proiectului USAID „Transparența Sectorului Financiar în Moldova” (FSTA), având drept reper rezultatul unui exercițiu de examinare a reglementărilor și bunelor practici în domeniu din mai multe state, inclusiv membre ale UE.

3. Descrierea gradului de compatibilitate pentru proiectele care au ca scop armonizarea legislaţiei naţionale cu legislaţia Uniunii Europene

Prevederile proiectului HCE nu au scopul transpunerii legislației Uniunii Europene.

4. Principalele prevederi ale proiectului şi evidenţierea elementelor noi

Prezentul proiect are drept scop stabilirea cerințelor privind politicile și procedurile necesare, sistemul de control intern, riscurile și măsurile de protecție, precum și cerințele tehnice minime în scop de identificare a clienților și verificarea identității acestora, în conformitate cu prevederile art. 5^1 din Legea nr. 308/2017, de către entitățile raportoare prevăzute la art. 4 alin. (1) lit. a), e), g) și i) din Legea nr. 308/2017, la stabilirea și /sau desfășurarea relațiilor de afaceri cu aceștia fără prezență fizică.

Totodată, pentru identificarea clienților va fi posibilă utilizarea identificării video sau a mijloacelor de identificare electronică cu un nivel de securitate suficient şi conform cu standardele stabilite în Legea nr.124/2022 privind

identificarea electronică şi serviciile de încredere, ceea ce va asigura un nivel cuvenit de certitudine și integritate, alături de alte măsuri prevăzute în regulamentul vizat.

Unul din elementele centrale ale proiectului reprezintă organizarea procesului, cerințele și standardele identificării clientului prin utilizarea mijloacelor electronice care asigură cumulativ transmiterea în direct a înregistrării video şi audio sau a fotografiei cu elementele de verificare a prezenţei fizice, înregistrarea originalului actului de identitate în timpul transmiterii în direct şi captarea imaginii faciale a clientului, care, în esență, aplică practicile și standardele Legii nr. 308/2017, dar includ și un șir de criterii suplimentare de siguranță, aplicând prin definiție măsuri de precauție sporită.

Totodată, proiectul stabilește un șir de cerințe tehnice în raport cu personalul implicat în procesul de identificare a clienților, încăperile în care se efectuează identificarea video, sistemele informaționale cu ajutorul cărora se efectuează identificarea video, precum și cerințele și măsurile de securitate aplicabile procesului de identificarea video a clientului. În același timp, documentul stabilește un șir de măsuri de precauție, dar și riscuri aferente în cazul identificării electronice a clientului.

O parte specială a proiectului este dedicată condițiilor și măsurilor pentru colectarea, prelucrarea și păstrarea datelor personale obținute în procesul interacțiunii cu clienții prin intermediul mijloacelor electronice.

La elaborarea prezentului proiect au servit rezultatele analizei bunelor practici internaționale în materie de identificare a clienților prin utilizarea mijloacelor electronice. Potrivit rezultatelor analizei, observăm o tendință de utilizarea a măsurilor de identificare la distanță a clienților în țări precum Lituania, Letonia, Germania, Serbia, Singapore. Totodată, au fost consultate Liniile Directorii emise de către EBA cu privire la utilizarea soluțiilor de identificare la distanță a clienților sub incidența art. 13 alin. (1) din Directiva (UE) 2015/849 a Parlamentului European și a Consiliului din 20 mai 2015 privind prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor sau finanțării terorismului.

5. Fundamentarea economico-financiară

Implementarea proiectului HCE nu implică cheltuieli financiare și alocarea de mijloace financiare din contul bugetului de stat.

6. Modul de încorporare a actului în cadrul normativ în vigoare

Modificările înaintate prin intermediul proiectului HCE nu afectează concepția generală sau caracterul unitar al actelor normative amendate și nu determină modificarea altor acte normative pentru implementarea acestuia.

7. Avizarea şi consultarea publică a proiectului

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 HCA al BNM nr.230/2010), proiectul hotărârii este supus consultării publice, fiind plasat pe pagina web a BNM - www.bnm.md [2], în compartimentul „Legislație”, rubrica „Transparența decizională”.

8. Constatările expertizei anticorupţie

Proiectul HCE nu prezintă factori și riscuri de corupție.

9. Constatările expertizei de compatibilitate

Proiectul nu are scopul transpunerii legislației Uniunii Europene și nu va fi remis Centrului de armonizare a legislației pentru expertiza de compatibilitate.

10. Constatările expertizei juridice

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. (33) din Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, a fost solicitată opinia cu caracter consultativ din partea Ministerului Justiției. Toate propunerile și recomandările de redactare a proiectului potrivit normelor de tehnică legislativă au fost luate în considerare.

11. Constatările altor expertize

Proiectul HCE nu necesită efectuarea altor tipuri de expertiză.

Sinteza consultării publice [5]

Vezi și

Tag-uri
Proiect [6]
proiectul [7]
proiectul HCE [8]
proiectul hotărârii [9]
consultare publică [10]
proiect de consultare publică [11]

Sursa URL:
https://www.bnm.md/ro/content/proiectul-hotararii-comitetului-executiv-cu-privire-la-aprobarea-regulamentului-privind

Legături conexe:

[1] mailto:dcsbft@bnm.md [2] http://www.bnm.md [3] https://www.bnm.md/files/Regulament e-KYC.pdf [4] https://www.bnm.md/files/Regulament e-KYC.docx [5] https://www.bnm.md/files/Tabel sinteza consultare publica E-KYC (3).pdf [6] https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=Proiect [7] https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=proiectul [8] https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=proiectul HCE [9] https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=proiectul hotărârii [10] https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=consultare publică [11] https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=proiect de consultare publică