

*Către: dl Dumitru BUDIANSCHI,  
Președinte al Comisiei Naționale a Pieței Financiare*

**Nr. 61-24/SD din 15 mai 2024**

**Ref.: Proiectul Regulamentului privind identificarea și verificarea identității clienților prin intermediul mijloacelor electronice**

***Stimate dle Dumitru BUDIANSCHI,***

Asociația Businessului European (EBA Moldova) Vă adresează cele mai înalte considerațiuni și apreciază deschiderea CNPF pentru un dialog constructiv și continuu, care oferă posibilitate de a participa la procesul de consultare a Hotărârii Comisiei Naționale a Pieței Financiare cu privire la aprobarea Regulamentului privind identificarea și verificarea identității clienților prin intermediul mijloacelor electronice, proiect prezentat prin scrisoarea Nr. 08-5/1406 din 24.04.2024, intervenim cu următoarele propuneri și obiecții.

- La pct. 17 supct. 1) lit. f) privind „verificarea și validarea datelor și/sau informațiilor obținute de la client în cadrul identificării video și fotografice, entitatea raportoare urmează să verifice clientul sub aspectul comportamentului în timpul identificării video”, normă aferent căreia considerăm că va fi imposibil de executat pentru situația în care soft-ul va fi full automat, precum și evaluarea dată va fi pur subiectivă.

- La pct.18, aferent existenței cazurilor de dubii privind veridicitatea informației prezentate de către client în cadrul identificării video și fotografice, optăm pentru același comentariu prezentat la pct. 17 supct. 1) lit. f), din motiv că dubii pot aparține numai persoanei, iar soft-ul nu poate avea dubii - aici poate fi doar un răspuns True or False.

- La pct. 21 supct. 3) și 4) și pct. 23, același comentariu cu cel prezentat mai sus.

Rămânem la dispoziția dumneavoastră pentru elucidarea oricăror aspecte expuse în prezenta scrisoare, rămânând deschiși să contribuim la perfecționarea cadrului normativ privind identificarea și verificarea identității clienților prin intermediul mijloacelor electronice.

*Cu înaltă considerațiune,*

**Mariana RUFA**  
**Director Executiv**

Document semnat electronic. Pentru verificarea semnăturii a se accesa: <https://msign.gov.md>