Către: ***Banca Națională a Moldovei***

Nr. 20-26/AD din 05.03.2026

Ref.: Proiectul de lege pentru modificarea Regulamentului BNM nr. 281/2024 privind cerințele pentru identificarea și verificarea identității clienților prin intermediul mijloacelor electronice

În urma analizei proiectului de modificare a Regulamentului BNM nr. 281/2024 privind cerințele pentru identificarea și verificarea identității clienților prin intermediul mijloacelor electronice, membrii Asociației Businessului European (EBA) au formulat o serie de observații și propuneri menite să contribuie la claritatea, proporționalitatea și aplicabilitatea practică a prevederilor propuse.

În primul rând propunem introducerea unui mecanism de implementare progresivă a cerințelor eKYC pentru entitățile raportoare, în baza principiului proporționalității și a abordării bazate pe risc prevăzute la art. 5 și 6 din Legea nr. 308/2017.

Obiectivul este facilitarea tranziției către un sistem digital sigur și eficient, menținând standardele de securitate, dar evitând blocaje operaționale și costuri inițiale disproporționate.

Regulamentul actual presupune aplicarea simultană a tuturor cerințelor tehnice și procedurale (certificări, audit, politici interne, teste de penetrare etc.), ceea ce poate întârzia lansarea serviciilor digitale. O aplicare etapizată ar permite distribuirea în timp a obligațiilor documentare, fără a diminua nivelul de securitate tehnică și conformitate AML, contribuind la creșterea adopției soluțiilor eKYC și la digitalizarea economiei.

De asemenea am sintetizat în anexă principalele observații ale EBA, cu referire la articolele și punctele relevante din proiectul de regulament

EBA își exprimă disponibilitatea de a continua dialogul cu Banca Națională a Moldovei și solicită organizarea unei ședințe tehnice cu participarea reprezentanților sectorului pentru a discuta în detaliu observațiile și propunerile prezentate.

Cu înaltă considerațiune,

Mariana RUFA,
Director Executiv EBA

Articol / punct din proiectul BNM	Prevederea din proiect	Observația EBA	Propunerea EBA
Pct. 1.1 din proiectul de Hotărâre	Înlocuirea sintagmelor „furtul sau uzurparea identității”, „uzurparea identității” cu „falsul de identitate”.	Noțiunea „falsul de identitate” nu este definită în Regulament, ceea ce poate genera interpretări diferite în aplicare.	Introducerea unei definiții a noțiunii „falsul de identitate” la pct. 4 „Termeni și expresii”, corelată cu prevederile art. 177[1] din Codul Penal al Republicii Moldova.
Pct. 21[1] din Regulament (nou introdus)	Utilizarea semnăturii electronice calificate este permisă doar în anumite condiții și cu verificări suplimentare (validare tehnică, verificare biometrică etc.).	Cerințele suplimentare creează o disproporție normativă, deoarece semnătura electronică calificată are valoare juridică echivalentă semnăturii olografe și este utilizată pe scară largă în serviciile publice digitale.	Permiterea utilizării semnăturii electronice calificate ca metodă suficientă de identificare în scenarii cu risc redus și recunoașterea mecanismelor existente de autentificare guvernamentală (MPass, EVO).
Pct. 21[2] din Regulament	Identificarea prin mijloace electronice notificate conform eIDAS / EVO poate fi realizată fără verificare biometrică suplimentară doar în anumite condiții.	Prevederile creează o diferențiere nejustificată între utilizarea semnăturii electronice calificate și utilizarea mecanismelor guvernamentale de autentificare.	Revizuirea prevederilor pentru a asigura proporționalitatea cerințelor și alinierea cu regimul juridic al semnăturii electronice calificate.
Pct. 21[3] din Regulament	Pentru metodele prevăzute la pct. 21 lit. b) și c), entitatea raportoare aplică verificare biometrică facială și liveness detection.	Introducerea verificării biometrice obligatorii reduce neutralitatea tehnologică și poate limita utilizarea unor metode alternative de autentificare.	Reformularea prevederii astfel încât entitățile raportoare să poată utiliza metode tehnologice echivalente care oferă un nivel similar de securitate.
Pct. 215 alin. (1) lit. b)	Identificarea documentelor de identitate emise de statele UE trebuie realizată prin NFC sau EUDI Wallet.	În practică, multe state UE nu oferă acces direct la registrele oficiale, iar nu toți utilizatorii dețin dispozitive compatibile cu NFC.	Permiterea unor metode alternative de verificare, inclusiv analiza imaginilor documentelor prin soluții eKYC certificate.
Pct. 215 alin. (2)	Utilizarea imaginilor documentelor (fotografii/scanări) nu este admisă ca metodă unică de identificare pentru documentele emise de statele UE.	Soluțiile eKYC certificate utilizează tehnologii avansate de analiză a imaginilor și detectare a manipulărilor. Interdicția totală limitează utilizarea acestor tehnologii.	Permiterea utilizării imaginilor documentelor în combinație cu alte mecanisme antifraudă și soluții certificate.

Articol / punct din proiectul BNM	Prevederea din proiect	Observația EBA	Propunerea EBA
Pct. 29 lit. a)	Componenta biometrică trebuie să respecte cerințele standardelor prevăzute la pct. 293.	Trimiterea la pct. 293 pare eronată și poate crea confuzii în interpretarea prevederii.	Corectarea trimiterii de la pct. 293 la **pct. 294** pentru claritate normativă.
Pct. 292 lit. a)	Demonstrarea conformității se realizează prin certificare emisă de laborator acreditat pentru ISO/IEC 30107-3.	Formularea actuală poate crea neclarități privind alternativele de demonstrare a conformității.	Adăugarea cuvântului „sau” la finalul lit. a), pentru a clarifica posibilitatea utilizării metodelor alternative de demonstrare a conformității.
Pct. 295 lit. b)	Certificarea componentelor biometrice nu trebuie să fie mai veche de 3 ani și trebuie completată cu evaluări anuale intermediare.	Cerința este disproporționată, deoarece entitățile raportoare nu sunt acreditate pentru asemenea evaluări, iar costurile pot fi ridicate pentru instituțiile mici.	Revizuirea cerinței privind evaluările anuale sau limitarea acestora la situațiile de modificări majore ale sistemelor.
Pct. 298	Soluția informatică trebuie să includă mecanisme de verificare a autenticității documentelor (detectare fotocopii, manipulări digitale etc.).	Proiectul nu precizează modul în care aceste mecanisme trebuie documentate atunci când sunt furnizate de prestatori terți.	Clarificarea modului de documentare prin specificațiile tehnice ale furnizorului sau documentația oficială a soluției.
Pct. 291³	Testarea de securitate se efectuează periodic, cel puțin o dată pe an.	Evaluările anuale implică costuri semnificative și pot deveni o barieră pentru implementarea eKYC de către entitățile mici.	Aplicarea unei abordări bazate pe risc și efectuarea testărilor în funcție de modificările semnificative ale sistemului.
Pct. 291⁴	Entitatea raportoare trebuie să mențină un registru al certificărilor și testărilor de securitate.	Informațiile solicitate sunt deja incluse în certificatele și rapoartele tehnice ale furnizorilor, iar crearea unui registru separat duce la duplicarea documentației.	Permiterea păstrării documentației relevante fără obligația creării unui registru separat.