



AmCham Moldova
fighting for your business

Către: Octavian ARMAȘU
Guvernator al BNM

Către: Roman CAZAN
Președinte
Grupul de lucru al Comisiei de Stat pentru reglementarea activității de întreprinzător

Nr. 226 din 08 decembrie 2020

Ref.: Solicitare din partea sectorului privat a suportului BNM în implementarea identificării la distanță în cadrul instituțiilor bancare și companiilor FinTech

Stimate domnule ARMAȘU,
Stimate domnule CAZAN,

Asociația Națională a Companiilor din Domeniul TIC („ATIC”) și Asociația Patronală „Camera de Comerț Americană din Moldova” („AmCham Moldova”), care reprezintă mediul de afaceri din Republica Moldova, salută inițiativa BNM de a transpune prevederile Directivei nr. 2015/2366 a Parlamentului European și a Consiliului din 25 noiembrie 2015 în vederea modernizării efectuării serviciilor de plată. Suntem siguri că realizarea acestei inițiative va contribui substanțial dezvoltării acestui sector și va impulsiona implementarea noilor instrumente și metode relevante.

Totodată, COVID-19 a demonstrat că necesitatea digitalizării mai multor procese, dezvoltarea comerțului electronic, deschiderea și administrarea afacerilor la distanță, identificarea la distanță este mai stringentă ca niciodată. Prin urmare, este imperativ de operat modificări urgente la cadrul legal existent în vederea excluderii blocajelor în dezvoltarea afacerilor pe timp de pandemie.

Soluțiile cele mai pertinente pentru funcționalitatea economiei se regăsesc în digitizare. Mediul de afaceri depune eforturi excepționale pentru adaptarea rapidă la noile realități și susținem acțiunile menite să îmbunătățească interacțiunea la distanță cu clienții.

Cunoaștem, salutăm și în continuare susținem pașii întreprinși de până acum de autoritățile statului în privința digitalizării proceselor tradiționale, inclusiv prin aprobarea și realizarea parțială a Foi de parcurs pentru impulsionarea procesului de digitalizare a economiei naționale și dezvoltare a comerțului electronic.

Totodată, există necesitatea de excludere a blocajelor în administrarea afacerilor prin implementarea KYC (identificarea la distanță a consumatorului/clientului), fapt ce va duce la îmbunătățirea climatului de afaceri din Moldova. Cu regret, constatăm că la momentul actual, atât instituțiile bancare, cât și cele financiare nebancale evită implementarea KYC din diferite motive obiective și rezonabile.

În calitate de organizații non-guvernamentale, non-profit, apolitice venim să confirmăm disponibilitatea noastră de a ne angaja cât mai curând posibil în dialog cu Dvs. și cu instituția pe care o conduceți pentru a contribui la identificarea soluțiilor care ar încuraja identificarea la distanță a clienților.

Reiterăm suportul donatorilor pe acest segment, care ne-ar permite efectuarea unei analize ample a situației actuale în domeniul KYC, impedimentele care stau în implementarea KYC, furnizarea unor soluții și bunelor practici internaționale în implementarea KYC, etc.

În lumina celor expuse, solicităm respectuos o întrevvedere cu Dvs. în vederea lansării în mod prioritar a discuțiilor pe marginea acestui subiect.

Cu respect,

Marina Bzovîi

Director Executiv

Asociația Națională a Companiilor din
Domeniul Tehnologiilor Informaționale și al
Comunicațiilor

Mila MALAIRĂU

Director Executiv

A.P. „Camera de Comerț Americană din
Moldova”