



Către: Octavian ARMAȘU
Guvernator al Băncii Naționale a Moldovei

Nr. 98 din 18 august 2021

Ref.: Posibilitatea de identificare de la distanță prin sistemul MPass

Stimate Domnule Armașu,

Vă salutăm din numele Asociației Patronale „Camera de Comerț Americană din Moldova” (în continuare „AmCham Moldova”).

Printre prioritățile comunității AmCham Moldova, intens discutate în cadrul Comitetului AmCham pe transformare digitală, se regăsește diminuarea circulației numerarului în economie, dar și implementarea cât mai urgentă a posibilității de identificare de la distanță a clienților, pentru a beneficia de o incluziune financiară mai accelerată a populației prin intermediul serviciilor financiare disponibile.

La moment, [Portalul Guvernamental al cetățeanului](#), administrat de Agenția de Guvernare Electronică, oferă, printre alte multiple servicii, posibilitatea de vizualizare a indemnizațiilor sociale și a altor plăți sociale direcționate contribuabililor. Multe din acestea sunt primite prin intermediul oficiilor poștale.

În scopul asigurării unei incluziuni financiare a populației, mai ales din categoria vizată, s-a discutat preventiv cu Agenția de Guvernare Electronică posibilitatea de completare a Portalului cu serviciul de solicitare a conturilor administrate de bănci și alți prestatori de servicii de plată unde ar urma a fi transferate aceste plăți, ceea ce va duce, în mod direct, la diminuarea circulației numerarului în economie, sumele menționate urmând, ulterior, a fi transferate persoanelor fizice.

Practica internațională prezintă multe exemple de posibilități de identificare, una din cele utilizate fiind și semnătura electronică (avansată calificată, în cazul Republicii Moldova, ar fi cea la care se face referință în prezenta scrisoare).

De fapt, la momentul emiterii semnăturii digitale, centrele de certificare autorizate asigură identificarea cetățeanului, astfel, asigurându-se procedura de identificare a clientului (KYC).

Astfel, considerăm că autentificarea autorizată pe Portal prin intermediul serviciului MPass este un exercițiu mai mult decât suficient pentru asigurarea identificării de la distanță a clientului – solicitant de cont, la moment nefiind identificate careva restricții legislative ce ar face acest lucru imposibil.

Respectiv, am aprecia dacă ați putea să ne confirmați că băncile și alți prestatori de servicii de plată pot considera această procedură de KYC suficientă pentru a deservi clienții, în cazul când aceștia utilizează semnătura digitală emisă de un centru de certificare autorizat pe teritoriul Republicii Moldova în cadrul deschiderii conturilor solicitate prin intermediul Portalului guvernamental al cetățeanului.

Merită a fi menționat că această procedură nu va înlocui complet procedura KYC pe partea băncii (screening cu liste embargo & sanctions, alte liste negre etc.), dar metoda de autentificare propusă este suficientă pentru a iniția cererea de solicitare a deschiderii unui cont la distanță.



Suntem deschiși să oferim mai multe informații, la necesitate, precum și să servim drept platformă de interacțiune vizavi de subiectul dat pentru toate părțile implicate.

Vă rog să o considerați pe Veronica Sirețeanu, Policy Manager (veronicasireteanu@amcham.md) în calitate de persoană de contact din partea AmCham Moldova pentru ulterioara interacțiune la acest subiect.

Vă mulțumim pentru colaborare și vă îndemnăm să ne contactați pentru orice informații adiționale.

Cu respect,

Mila Malairău
Director Executiv
AmCham Moldova

Document semnat electronic. Pentru verificarea semnăturii, vă rog să accesați: <https://msign.gov.md>