



Către: Anca DRAGU
Guvernatoarea Băncii Naționale a Moldovei

Nr. 2 din 12.01.2026

Ref.: Comentarii și propuneri la Proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Pentru aprobarea Cerințelor funcționale și tehnice pentru interfețele prestatorilor de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont

Stimată doamnă Dragu,

Vă salutăm din numele Camerei de Comerț Americane din Moldova (în continuare „AmCham Moldova”).

AmCham Moldova apreciază oportunitatea de a examina Proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei privind aprobarea Cerințelor funcționale și tehnice pentru interfețele prestatorilor de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont (în continuare – Proiectul).

În urma analizei Proiectului, constatăm că acesta reia, în linii generale, cerințele prezentate anterior în cadrul procesului de consultare, incluzând anumite completări discutate pe parcursul dezvoltărilor tehnice. Totodată, Proiectul conține și unele modificări de substanță, care, în forma actuală, pot genera eforturi suplimentare semnificative de implementare pentru prestatorii de servicii de plată.

Menționăm că, în ultima versiune a cerințelor tehnice (v.1.3), recepționată de la BNM la data de 4 februarie 2025, majoritatea prevederilor din capitolul 4.1.2 aveau caracter de recomandare. În Proiectul Hotărârii Comitetului executiv, aceste prevederi au fost incluse la capitolul 3, punctul 14, cu statut de cerințe obligatorii.

Chiar și în aceste condiții, o mare parte dintre cerințele respective au fost deja implementate sau sunt în curs de implementare de către prestatori. Cu toate acestea, anumite aspecte necesită clarificări suplimentare, întrucât pot genera ambiguități de interpretare și implicații tehnice semnificative.

1. Cerința 4 HCE (corespunzătoare Recomandării 5 din Cerințele Tehnice v.1.3)

Cerința prevede că, după revocare, ASPSP trebuie să transmită PSU o confirmare clară care să includă numele TPP-ului, data și ora revocării, precum și momentul de la care accesul este complet revocat.

În practică, în situația în care PSU revocă consimțământul direct din interfața aplicației ASPSP, efectul este imediat și vizibil pentru utilizator (consimțământ revocat, conturi inaccesibile). În acest context, nu este clar:

- care este diferența dintre „data și ora la care a fost realizată revocarea” și „momentul de la care accesul este complet revocat”, având în vedere caracterul instantaneu al revocării;
- dacă cerința vizează și situațiile în care consimțământul este revocat de către TPP, caz în care ar fi necesare dezvoltări tehnice suplimentare semnificative.

Solicităm clarificarea expresă a acestor aspecte, pentru a asigura o interpretare unitară și o implementare proporțională.

2. Cerința 5 HCE (corespunzătoare Recomandării 8 din Cerințele Tehnice v.1.3)

Cerința instituie obligația notificării proactive a PSU atunci când un consimțământ se apropie de expirare, pentru a-i permite să decidă dacă dorește reînnoirea acestuia.

Totuși, potrivit Standardului Berlin Group 1.3, care stă la baza cerințelor BNM, un consimțământ, odată creat, nu poate fi modificat. Prelungirea accesului este posibilă exclusiv prin crearea unui nou consimțământ, inițiat de TPP.

În acest context, notificarea privind expirarea consimțământului are logică operațională doar dacă este realizată de către TPP, care poate iniția și mecanismul de obținere a unui nou consimțământ. În lipsa acestui mecanism, obligația notificării de către ASPSP riscă să fie una formală, fără efect practic, și să genereze complexitate tehnică nejustificată.

3. Cerința 8 (punctul 12) – consimțământ separat pentru conturi redeschise/deblocate

Adăugarea sintagmei „În cazul redeschiderii sau deblocării contului, pentru acesta va trebui de oferit un consimțământ aparte” ridică dificultăți tehnice și conceptuale.

Pentru a exclude sau include un cont într-un consimțământ ar fi necesară modificarea consimțământului, ceea ce nu este permis conform standardului aplicabil. Mai mult, în cadrul procesului de dezvoltare a fost agreat cu BNM principiul conform căruia un utilizator poate avea un singur consimțământ valid activ per ASPSP, care poate include mai multe conturi și tipuri de acces.

Această prevedere pare să contravină principiilor anterior agreate și necesită fie reformulare, fie clarificare suplimentară pentru a evita interpretări divergente și blocaje de implementare.

4. Având în vedere modificările introduse și eforturile suplimentare de dezvoltare tehnică necesare pentru conformare, considerăm oportună examinarea posibilității extinderii termenului de intrare în vigoare a regulamentului, astfel încât prestatorii de servicii de plată să dispună de un interval rezonabil pentru implementarea completă și conformă a cerințelor.

AmCham Moldova susține obiectivul Băncii Naționale a Moldovei de consolidare a cadrului de reglementare în domeniul serviciilor de plată și de aliniere la standardele europene relevante. Totodată, considerăm esențial ca cerințele tehnice să fie clare, coerente cu standardele de bază și proporționale din perspectiva efortului de implementare.

Vă mulțumim pentru atenția acordată și rămânem la dispoziția Dumneavoastră pentru consultări suplimentare.

Vă rog să îl considerați pe Vasile Stepanuc, Policy Manager (vasilestepanuc@amcham.md) în calitate de persoană de contact din partea AmCham Moldova pentru ulterioara interacțiune la acest subiect.

Cu respect,

Mila Malairău

Director Executiv

Camera de Comerț Americană din Moldova