

NOTA DE FUNDAMENTARE

la proiectul modificării 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

1. Denumirea sau numele autorului și, după caz, a/al participanților la elaborarea proiectului actului normativ
Autorul proiectului de act normativ este Banca Națională a Moldovei.
2. Condițiile ce au impus elaborarea proiectului actului normativ
<i>2.1. Temeiul legal sau, după caz, sursa proiectului actului normativ</i> Pct. 65 din Regulamentul cu privire la autentificarea strictă a clienților și standardul deschis, comun și sigur de comunicare între prestatorii de servicii de plată, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv nr. 12 din 11.01.2024 „Prestatorii de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont se asigură că interfețele lor respectă standardul deschis, comun și sigur de comunicare emis de organizații de standardizare internaționale sau europene astfel cum este stabilit în cerințele funcționale și tehnice emise de Banca Națională a Moldovei.”
<i>2.2. Descrierea situației actuale și a problemelor care impun intervenția, inclusiv a cadrului normativ aplicabil și a deficiențelor/lacunelor normative</i> Prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei din 16 februarie 2026 au fost aprobate Cerințele funcționale și tehnice pentru interfețele prestatorilor de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont, care constituie standardul național de implementare a Open Banking în Republica Moldova. În prezent, cerințele respective sunt implementate de către prestatorii de servicii de plată, în conformitate cu termenele stabilite de actul normativ. Implementarea Open Banking reprezintă un proces complex, care presupune dezvoltarea și integrarea progresivă a funcționalităților tehnice necesare pentru furnizarea serviciilor de informare cu privire la conturi și de inițiere a plăților prin intermediul interfețelor dedicate. Din aceste considerente, la elaborarea și aprobarea Cerințelor funcționale și tehnice a fost adoptată, în urma consultărilor cu prestatorii de servicii de plată, o abordare etapizată, prin includerea într-o primă etapă a funcționalităților prioritare, urmând ca standardul să fie dezvoltat gradual, pe măsura maturizării pieței, a experienței de implementare și a evoluției standardelor tehnice de referință la nivel european.

Necesitatea promovării prezentului proiect este determinată de continuarea implementării reformei Open Banking, prevăzută inclusiv în cadrul Programului „Moldova Growth and Resilience Development Policy Operation”, care stabilește drept acțiune de politică inițierea implementării Open Banking prin modificarea Cerințelor funcționale și tehnice pentru interfețele prestatorilor de servicii de plată, iar ca indicator de rezultat implementarea acestor cerințe de către prestatorii de servicii de plată până la atingerea unei rate de implementare de 80% către sfârșitul anului 2028.

Totodată, standardele tehnice utilizate la nivel european pentru implementarea Open Banking sunt dezvoltate și actualizate în mod continuu, fiind completate cu funcționalități și mecanisme noi, menite să răspundă evoluției serviciilor financiare digitale și necesităților participanților la piață. În acest context, menținerea unui cadru normativ actualizat și compatibil cu evoluțiile standardelor tehnice europene este necesară pentru dezvoltarea ecosistemului național Open Banking și implementarea etapizată a reformei.

3. Obiectivele urmărite și soluțiile propuse

3.1. Principalele prevederi ale proiectului și evidențierea elementelor noi

Proiectul de hotărâre urmărește dezvoltarea în continuare a Standardului Național Open Banking prin completarea Cerințelor funcționale și tehnice pentru interfețele prestatorilor de servicii de plată care oferă servicii de administrare cont, în vederea extinderii funcționalităților disponibile, diversificării serviciilor financiare digitale și menținerii compatibilității cu evoluțiile standardelor tehnice europene.

În acest sens, proiectul extinde aria funcționalităților disponibile în cadrul Open Banking prin introducerea unor mecanisme care permit utilizarea serviciilor și de către persoanele juridice, ținând cont de particularitățile proceselor de autorizare aplicabile acestora. Totodată, sunt reglementate funcționalitățile aferente inițierii plăților periodice, care vor permite prestatorilor terți să dezvolte servicii financiare digitale suplimentare și să ofere utilizatorilor soluții moderne pentru automatizarea plăților recurente.

De asemenea, proiectul completează funcționalitățile aferente serviciilor de informare cu privire la conturi și actualizează specificațiile tehnice, modelele de date și interfețele API, în vederea extinderii posibilităților de utilizare a serviciilor Open Banking, asigurării interoperabilității dintre participanții la

piață și facilitării unei implementări uniforme a cerințelor de către prestatorii de servicii de plată.

Obiectivul proiectului constă în crearea condițiilor necesare pentru diversificarea serviciilor financiare digitale bazate pe Open Banking, stimularea inovării și a concurenței pe piața serviciilor de plată și creșterea calității serviciilor oferite utilizatorilor. Prin extinderea funcționalităților disponibile în cadrul standardului național, utilizatorii serviciilor de plată vor beneficia de soluții financiare mai moderne, mai eficiente și adaptate necesităților acestora, iar prestatorii de servicii de plată și prestatorii terți vor dispune de un cadru tehnic care să permită dezvoltarea unor produse și servicii inovatoare.

3.2. Opțiunile alternative analizate și motivele pentru care acestea nu au fost luate în considerare

Nu este aplicabil.

4. Analiza impactului de reglementare

4.1. Impactul asupra sectorului public

Nu este aplicabil.

4.2. Impactul financiar și argumentarea costurilor estimative

Implementarea proiectului actului normativ nu implică cheltuieli financiare și alocarea de mijloace financiare suplimentare din bugetul de stat.

4.3. Impactul asupra sectorului privat

Nu este aplicabil.

4.4. Impactul social

4.4.1. Impactul asupra datelor cu caracter personal

4.4.2. Impactul asupra echității și egalității de gen

Nu este aplicabil.

4.5. Impactul asupra mediului

Nu este aplicabil.

4.6. Alte impacturi și informații relevante

Nu este aplicabil.

5. Compatibilitatea proiectului actului normativ cu legislația UE
<i>5.1. Măsuri normative necesare pentru transpunerea actelor juridice ale UE în legislația națională</i>
Nu este aplicabil.
<i>5.2. Măsuri normative care urmăresc crearea cadrului juridic intern necesar pentru implementarea legislației UE</i>
Nu este aplicabil.
6. Avizarea și consultarea publică a proiectului actului normativ
În scopul respectării prevederilor Legii nr.239/2008 privind transparența în procesul decizional și a Regulamentului privind asigurarea transparenței în procesul de elaborare și adoptare a deciziilor Băncii Naționale a Moldovei, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.346 din 19.12.2024, proiectul hotărârii va fi supus consultării publice, pe pagina web a Băncii Naționale a Moldovei (www.bnm.md), la compartimentul „Legislație”, rubrica „Transparența decizională”
7. Concluziile expertizelor
Urmare a expertizei anticorupție în baza Metodologiei CNA de efectuare a expertizei anticorupție a proiectelor de acte normative departamentale, proiectul actului normativ nu prezintă riscuri de corupție.
Potrivit art. 37 alin. (5) din Legea nr. 100/2017, actele normative emise de Banca Națională a Moldovei nu se supun expertizei juridice. Totodată, conform art. 11 alin. (3 ³) din Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, BNM va solicita o opinie cu caracter consultativ din partea Ministerului Justiției.
8. Intrarea în vigoare și modul de încorporare a actului în cadrul normativ existent
Proiectul Hotărârii Comitetului executiv va intra în vigoare la data publicării în Monitorul Oficial.
Intrarea în vigoare a hotărârii la data publicării în Monitorul Oficial este justificată, întrucât proiectul prevede un termen de 16 luni pentru implementarea noilor cerințe de către prestatorii de servicii de plată, astfel încât aplicarea termenului general de intrare în vigoare nu este oportună.

9. Măsurile necesare pentru implementarea prevederilor proiectului actului normativ
--

Implementarea prevederilor actului normativ se efectuează de către prestatorii de servicii de plată.
--