

NOTA INFORMATIVĂ

la proiectul hotărârii Guvernului cu privire la serviciul guvernamental de identificare a persoanei la distanță (e-KYC)

1. Denumirea autorului proiectului

Proiectul hotărârii Guvernului este elaborat de către Ministerul Dezvoltării Economice și Digitalizării, cu suportul Instituției publice „Agenția de Guvernare Electronică”.

2. Condițiile ce au impus elaborarea proiectului și finalitățile urmărite

Proiectul a fost elaborat în vederea executării activității 1.5. din Strategia de reformă a administrației publice din Republica Moldova pentru anii 2023-2030, aprobată prin Hotărârea Guvernului nr. 126/2023 și a acțiunii 4.1.18 din Programul pentru implementarea Strategiei de Reformă a Administrației Publice pentru anii 2023-2026, aprobat prin Hotărârea Guvernului nr. 352/2023 prin care se impune instituirea unui instituirea de către Guvern a unei soluții de identificare și verificare a identității persoanei la distanță.

Astăzi oamenii trăiesc într-o lume în schimbare rapidă, în care fluxul de informații, idei și cunoștințe de pe tot globul are un impact profund asupra modului în care funcționează lumea. Guvernele din întreaga lume se confruntă cu provocarea acestei transformări și cu nevoia de a reinventa sistemele publice pentru a furniza servicii, informații și cunoștințe eficiente și rentabile prin tehnologiile informației și comunicațiilor.

Un factor cheie în această transformare o reprezintă implementarea identității și instrumentelor de semnătură electronică – componente esențiale ale infrastructurii pe care se va construi viitorul sistemelor de e-guvernare și de e-servicii private. Un ID electronic cu capacitate deplină de a face acțiuni obligatorii din punct de vedere legal online – oriunde și oricând – oferă un avantaj imens atât cetățenilor, companiilor, cât și guvernelor.

Evoluția rapidă a tehnologiei a contribuit la apariția unor noi oportunități în domeniul managementului identității digitale, prin crearea condițiilor tehnice de identificare și înregistrare la distanță a clienților serviciilor electronice, inclusiv a solicitanților de certificate calificate.

În acest sens, Legea nr. 124/2022 privind identificarea electronică și serviciile de încredere, prin care s-a transpus parțial Regulamentul (UE) nr. 910/2014 privind identificarea electronică și serviciile de încredere pentru electronice tranzacții pe piața internă, introduce prevederi pentru identificarea electronică, ca fiind o pârghie cheie pentru dezvoltarea unei piețe exclusiv digitale. Identificarea electronică constituie o soluție digitală care oferă dovada identității cetățenilor, pentru a accesa servicii online sau pentru a efectua tranzacții online. Mai exact, în conformitate cu articolul 10 alineatul (4) litera d) din lege, se permit aplicarea mijloacelor alternative la prezența fizică pentru verificarea identității în contextul eliberării de certificate calificate și deschide calea pentru verificarea identității de la distanță utilizând metode alternative de identificare de la distanță a persoanei stabilite de către Guvern.

Prin modificările operate la Legea nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului (Legea nr. 66/2023 cu privire la modificarea unor acte normative), legiuitorul a reglementat și posibilitatea entităților raportoare (bănci, societăți de investiții, asiguratori, organizații de creditare nebancare etc.) de a aplica un set de mijloace electronice pentru identificarea și verificarea identității clienților.

Astfel, pe măsură ce cererea pentru procese sigure și eficiente de verificare a identității crește, implementarea unei soluții naționale reutilizabile de identificare electronică la distanță prezintă o oportunitate semnificativă atât pentru reducerea costurilor, cât și pentru securitate sporită. Prin valorificarea accesului la registrele de stat și la alte surse, precum și la expertiza specialiștilor calificați, un sistem național reutilizabil de identificare electronică la distanță oferă un mijloc robust și eficient de a verifica și valida identitățile solicitanților în diverse domenii și pentru diferite cazuri de utilizare.

Digitalizarea procedurii standard de identificare și înregistrare la distanță a clientului va contribui, la reducerea costurilor operațiunilor de desfășurare a afacerilor, accesarea serviciilor publice și comerciale, economisirea timpului și resurselor pentru comerțul transfrontalier, precum și îmbunătățirea securității datelor, reducerea costurile administrative și riscurilor de corupție prezente în cazul proceselor bazate pe interacțiunea fizică, sprijinind în același timp strategia mai amplă de digitalizare a Guvernului Moldovei și eforturile de guvernare electronică. Capacitatea de verificare a identificării de la distanță promovează și crește posibilitatea tranzacțiilor electronice asigurând totodată valabilitatea identitățile părților implicate în tranzacție.

Digitalizarea procedurii standard de identificare și înregistrare la distanță a clientului va contribui, de asemenea la reducerea economisirea timpului și resurselor pentru comerțul transfrontalier, precum și îmbunătățirea securității datelor, reducerea costurile administrative și riscurilor de corupție prezente în cazul proceselor bazate pe interacțiunea fizică, sprijinind în același timp strategia mai amplă de digitalizare a Guvernului Moldovei și eforturile de guvernare electronică.

Potențiali beneficiari ai serviciului e-KYC sunt toate persoanele fizice ce au atins vârsta de 18 ani - cetățeni ai Republicii Moldova sau cetățeni străini cărora le-a fost atribuit un numărul de identificare de stat al persoanei fizice (IDNP). Astfel, grupul țintă a utilizatorilor serviciului e-KYC este cel puțin populația adultă a Republicii Moldova, aflată în țară și peste hotare, și care conform datelor statistice ar depăși cifra de 2 mln. de persoane.

Aceste argumente evidențiază importanța și beneficiile implementării unei soluții de identificare și verificare a identității la distanță, atât pentru prestatorii de servicii, cât și pentru beneficiarii acestora. Implementarea unei soluții de identificare și verificare a identității la distanță aduce multiple avantaje și beneficii pentru diverse tipuri de organizații și domenii. Mai jos sunt câteva argumente cheie pentru a susține această implementare:

1. **Securitate îmbunătățită:** Implementarea unei soluții de identificare la distanță, care utilizează tehnologii avansate, cum ar fi recunoașterea facială, poate asigura un nivel crescut de securitate. Aceste tehnologii permit identificarea unui

utilizator bazată pe caracteristici unice și dificil de replicat, ceea ce reduce riscul de fraudă și falsificare a identității. Astfel, organizațiile pot proteja mai bine accesul la informații confidențiale, serviciile online și alte resurse sensibile.

2. **Confort și accesibilitate:** O soluție de identificare la distanță elimină nevoia ca utilizatorii să se prezinte fizic pentru a-și dovedi identitatea. Acest aspect aduce un nivel înalt de confort, mai ales în cazul serviciilor financiare, telemedicină, înregistrări online sau alte interacțiuni cu instituții publice sau private. Utilizatorii pot beneficia de servicii rapide și accesibile, de oriunde s-ar afla, fără a fi nevoiți să se deplaseze fizic sau să depună documente pe suport de hârtie.

3. **Eficiență și economie de timp:** Procesele de verificare a identității pot fi adesea consumatoare de timp și costisitoare, atât pentru organizații, cât și pentru utilizatori. Cu o soluție de identificare la distanță, aceste procese devin mai rapide și eficiente. Verificarea identității poate fi realizată în timp real, iar informațiile pot fi gestionate digital, eliminând astfel birocrăția și timpul de procesare. Organizațiile economisesc resurse și pot oferi servicii mai rapide, ceea ce duce la o satisfacție crescută a utilizatorilor.

4. **Adaptabilitate și flexibilitate:** Soluțiile de identificare la distanță pot fi implementate într-o gamă largă de domenii, adaptându-se la nevoile și cerințele specifice ale fiecăreia. Fie că este vorba despre domeniul serviciilor de încredere, financiar, comerțul electronic, sectorul sănătății sau administrația publică, aceste soluții pot fi personalizate și integrate în mod facil. Ele pot fi utilizate la nivel global, asigurând accesibilitatea serviciilor și protejarea informațiilor indiferent de locația utilizatorilor.

5. **Reducerea riscurilor și fraudelor:** O soluție de identificare la distanță cu tehnologii avansate de autentificare poate reduce semnificativ riscul de fraudă, așa cum ar fi utilizarea de identități false sau furtul de identitate. Aceasta protejează atât organizația, cât și utilizatorii, contribuind la menținerea încrederii și integrității în interacțiunile online și digitale.

6. **Conformitate cu reglementările și standardele de securitate:** O soluție de identificare la distanță bine pusă la punct poate ajuta organizațiile să se conformeze cu reglementările și standardele legale privind protecția datelor și securitatea informațiilor. De exemplu, în cazul GDPR (Regulamentul General privind Protecția Datelor), implementarea unor soluții de securitate avansate poate fi esențială pentru protejarea datelor personale și pentru evitarea încălcării prevederilor legale.

În concluzie, implementarea unei soluții de identificare la distanță aduce multiple avantaje, incluzând creșterea securității, convenienței și eficienței serviciilor, reducerea riscurilor de fraudă și respectarea reglementărilor legale. Aceasta reprezintă o evoluție semnificativă în direcția tehnologiilor moderne și a unei societăți digitale, în care accesul la servicii și informații se realizează în mod sigur și eficient.

3. Descrierea gradului de compatibilitate pentru proiectele care au ca scop armonizarea legislației naționale cu legislația Uniunii Europene

Proiectul nu conține norme de armonizare a legislației naționale cu legislația Uniunii Europene.

4. Principalele prevederi ale proiectului și evidențierea elementelor noi

Proiectul cuprinde reglementări care au ca obiectiv aprobarea Conceptului serviciului guvernamental de identificare a persoanei la distanță (e-KYC) și desemnarea posesorului. Proiectul stabilește unele măsuri organizatorice și descrie interacțiunea cu alte sisteme informaționale de stat etc.

5. Fundamentarea economico-financiară

Implementarea serviciului guvernamental de identificare a persoanei la distanță (e-KYC), se va realiza cu suportul Băncii Europene pentru Reconstrucție și Dezvoltare (BERD), costul estimat fiind de aproximativ 7,8 mln. lei.

La dezvoltarea serviciului guvernamental de identificare a persoanei la distanță (e-KYC) se va ține cont de arhitectura tehnologică existentă și economiile ce pot fi generate prin găzduirea soluției pe platforma tehnologică guvernamentală comună (MCloud) și integrarea acestora cu sistemele informaționale partajate relevante - MConnect, MPay, MLog, etc.).

6. Modul de încorporare a actului în cadrul normativ în vigoare

Proiectul de hotărâre a Guvernului se integrează organic în cadrul normativ în vigoare și se întemeiază pe competențele Guvernului stabilite în art.22 din Legea nr. 467/2003 cu privire la informatizare și la resursele informaționale de stat.

7. Avizarea și consultarea publică a proiectului

În conformitate cu procedurile stabilite pentru transparența în procesul decizional și în vederea elaborării actelor normative, proiectul și nota informativă vor fi plasate, pentru inițierea procedurii de avizare/expertizare și consultare publică, pe pagina web oficială a Ministerului Dezvoltării Economice și Digitalizării (mded.gov.md), rubrica Transparența/Anunțuri privind consultările publice, precum și pe portalul guvernamental (particip.gov.md).

8. Constatările expertizei de compatibilitate

Proiectul nu este elaborat în scopul armonizării legislației naționale cu legislația UE, exceptându-se astfel de la efectuarea expertizei de compatibilitate.

9. Constatările expertizei juridice

Informația referitoare la concluziile expertizei privind compatibilitatea proiectului de hotărâre cu alte acte normative în vigoare, precum și respectarea normelor de tehnică legislativă va fi inclusă după recepționarea expertizei juridice.

10. Constatările expertizei anticorupție

Informația privind rezultatele expertizei anticorupție va fi inclusă după recepționarea raportului de expertiză anticorupție.

11. Constatările altor expertize

Proiectul nu cade sub incidența altor expertize necesare de a fi efectuate în condițiile Legii nr.100/2017 cu privire la actele normative, dat fiind faptul că nu reglementează activitatea de întreprinzător, nu conține reglementări cu impact asupra bugetului public național sau a unor componente din cadrul acestuia și nu prevede reorganizări și reforme structurale sau instituționale ale autorităților ori ale instituțiilor publice. Prin urmare, proiectul nu cade sub incidența Metodologiei de analiză a impactului în procesul de fundamentare a proiectelor de acte normative, aprobată prin Hotărârea Guvernului nr.23/2019.

Secretar de stat



Mihai LUPAȘCU