Published on (https://www.bnm.md)



20.04.2021

# Premieră în regiune: Moldova va implementa, cu suportul USAID, o soluție IT de ultimă generație pentru prevenirea riscurilor de spălare a banilor și monitorizarea acționarilor bancari

Banca Națională a Moldovei (BNM) va dispune de o soluție IT de ultimă generație, care va veni în sprijinul eforturilor de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului (AML/CFT). Această soluție avansată va susține și monitorizarea eventualelor modificări în acționariatul băncilor. Soluția IT, care reprezintă o premieră pentru regiune, va fi implementată cu suportul *Proiectului USAID „Transparența Sectorului Financiar în Moldova" (FSTA)*, iar principalele sale funcționalități au fost prezentate astăzi, în cadrul unui eveniment online găzduit de Banca Națională.

Participanții au relevat că noul sistem informatic va pune la dispoziția angajaților BNM o serie de funcționalități avansate, bazate pe inteligența artificială și pe algoritmi de tip „machine learning". Softul va permite supravegherea tuturor operațiunilor bancare, întrucât acesta va funcționa ca un punct unic de accesare și vizualizare a informațiilor conținute în numeroase baze de date. În același timp, conceptul de funcționare bazat pe analiza de risc va face posibilă detectarea activităților suspecte și emiterea alertelor. Acest lucru va facilita atât identificarea timpurie a riscurilor de spălare de bani și finanțare a terorismului, cât și relevarea unor schimbări suspecte în structura de proprietate a băncilor.

În cuvântul său de deschidere, guvernatorul BNM, Octavian Armașu, a apreciat sprijinul acordat de USAID în cadrul proiectului menționat și a subliniat că implementarea noii soluții informatice vine în contextul reformelor realizate în ultimii ani în sectorul bancar din Republica Moldova pentru a susține dezvoltarea economică a țării, în beneficiul întregii societăți. „*Monitorizarea îndeaproape a sectorului bancar, identificarea și evaluarea riscurilor inerente și implementarea măsurilor de atenuare a acestora constituie nu doar sarcini importante, dar și adevărate provocări. Aceasta în condițiile în care evoluțiile pieței financiare sunt tot mai dinamice și necesită abordări tot mai prompte din partea supraveghetorului. Numărul mare de tranzacții, volumul enorm de date reprezintă o adevărată provocare pentru supraveghetor, deoarece nu mai poate fi procesat eficient în regim manual în baza de șabloane. Se impune necesitatea procesării automatizate a datelor în baza platformelor analitice moderne de date mari, care să sporească eficiența supravegherii*", a precizat Octavian Armașu.

În această ordine de idei, directorul Misiunii USAID, Scott Hocklander, a apreciat eforturile BNM de a-și consolida capacitățile de prevenire și combatere a infracțiunilor financiare și de asigurare a transparenței acționariatului băncilor. „*USAID se angajează să sprijine inițiativele anticorupție care vizează asigurarea unei piețe financiare stabile și fiabile. Suntem încrezători că implementarea acestei soluții IT, de rând cu instruirea personalului, va îmbunătăți semnificativ capacitatea autorităților moldovenești de a deconspira și a combate infracțiunile financiare și de a reduce corupția, permițând o abordare mai robustă în ceea ce privește prevenirea transferurilor ilegale sau suspecte de bani și asigurarea sustenabilității sistemului financiar. Un sistem financiar transparent și stabil este esențial pentru stimularea creșterii economice a Moldovei și atragerea de noi investiții*", a subliniat oficialul american.

Deschiderea BNM pentru preluarea celor mai bune practici a fost remarcată și de Directorul Proiectului USAID FSTA, Matthew Macellaro. „*Ne bucurăm să lucrăm umăr la umăr cu o echipă de profesioniști dedicați care ne-au ajutat în acest proces complex de schițare a cerințelor tehnice, pornind de la specificul și*

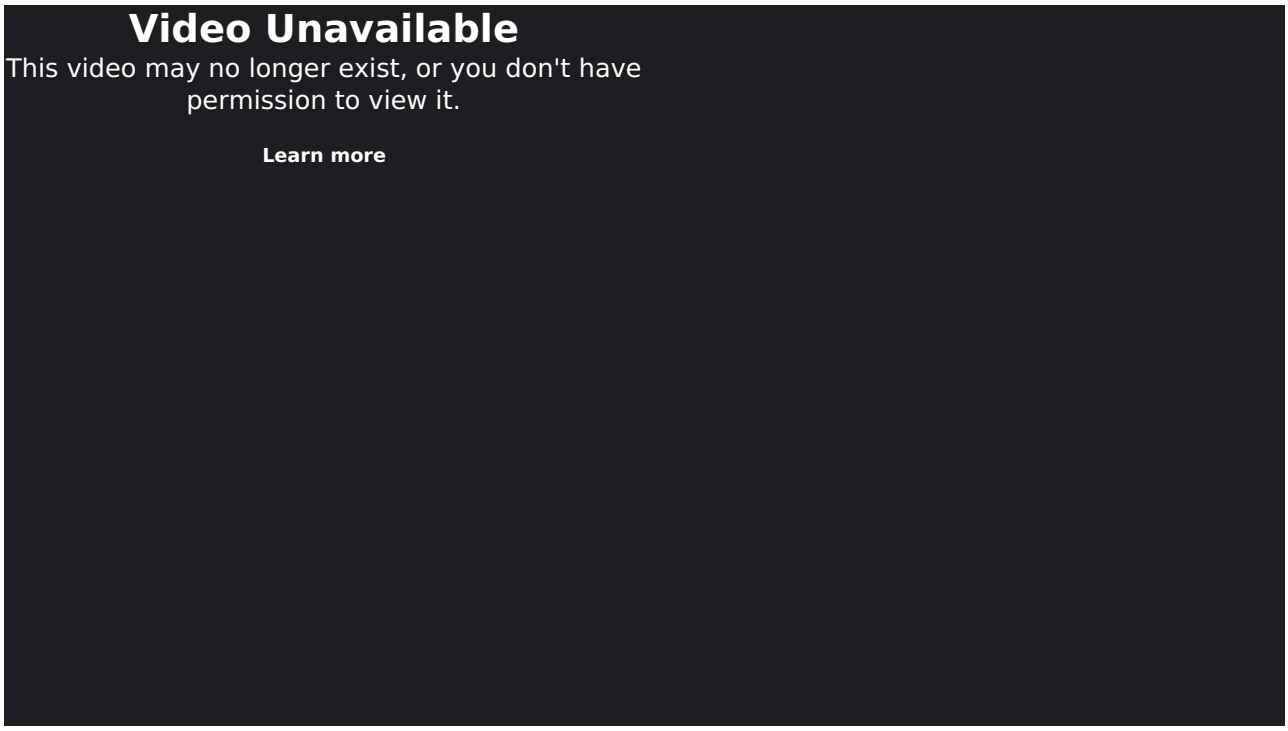
*realitățile sectorului financiar din Republica Moldova. Suntem nerăbdători să implementăm cu succes această soluție digitală inovativă, pentru a-i vedea întregul potențial.*", a declarat reprezentantul proiectului.

Matthew Macellaro a enumerat, de asemenea, și alte activități susținute în cadrul Proiectului USAID FSTA pentru avansarea reformelor din sectorul financiar. Printre acestea se numără sprijinul acordat Depozitarului Central Unic în dezvoltarea unei platforme retail, prin intermediul căreia cetățenii vor putea cumpăra și vinde în mod direct valori mobiliare de stat, precum și suportul metodologic în crearea premiselor pentru interconectarea cu alți depozitari centrali din Uniunea Europeană. Totodată, Proiectul USAID FSTA sprijină mai multe inițiative de îmbunătățire a politicilor de supraveghere și reglementare a pieței financiare din țara noastră, fiind vizat, cu precădere, domeniul asigurărilor și cel al creditării nebancare.

Soluția IT în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului va fi implementată pe parcursul a 25 de luni, în baza unui Memorandum de Înțelegere, semnat de către BNM și reprezentanții Proiectul USAID FSTA, care, pe lângă suportul tehnic prevede si organizarea instruirilor tematice pentru angajații BNM și ai entităților raportoare.

---

*Înregistrare evenimentului de prezentare a soluției IT*
*pentru prevenirea riscurilor de spălare a banilor și monitorizarea acționarilor bancari*:




Tags

AML [1]
prevenirea riscurilor de spălare a banilor [2]
prevenirea riscurilor de spălare a banilor și finanțarea terorismului [3]
evaluarea acționarilor bancari [4]
soluție IT pentru monitorizarea și prevenirea riscurilor de spălare a banilor și evaluarea acționarilor bancari [5]
prezentarea soluției IT [6]

**Source URL:**
https://www.bnm.md/en/node/62158

**Related links:**

[1] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=AML [2] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=prevenirea riscurilor de spălare a banilor [3] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=prevenirea riscurilor de spălare a banilor și finanțarea terorismului [4] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=evaluarea acționarilor bancari [5] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=soluție IT pentru monitorizarea și prevenirea riscurilor de spălare a banilor și evaluarea acționarilor bancari [6] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=prezentarea soluției IT