

20.04.2021

## Премьера в регионе: Молдова внедрит, с помощью USAID, ИТ-решение последнего поколения для предотвращения рисков отмывания денег и финансирования терроризма

Национальный банк Молдовы (НБМ) будет располагать современным ИТ-решением, которое поддержит усилия по предотвращению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма (AML/CFT). Это передовое решение также будет поддерживать мониторинг возможных изменений акционеров банков. ИТ-решение, которое является премьерой для региона, будет реализовано с помощью проекта USAID «Прозрачность финансового сектора в Молдове» (FSTA), и его основные функции были представлены сегодня на онлайн-мероприятии, организованном Национальным банком.

Участники отметили, что новая информационная система предоставит сотрудникам НБМ серию расширенных функций, основанных на искусственном интеллекте и алгоритмах «машинного обучения». Программное обеспечение позволит отслеживать все банковские операции, так как оно будет функционировать как единая точка доступа и просмотра информации, содержащейся в многочисленных базах данных. В то же время концепция действия, основанная на анализе риска, позволит выявлять подозрительные виды деятельности и передавать предупреждения. Это облегчит как раннюю идентификацию рисков отмывания денег и финансирования терроризма, так и выявление подозрительных изменений в структуре собственности банков.

В своем вступительном слове президент НБМ **Октавиан Армашу** оценил поддержку USAID, в указанном проекте и подчеркнул, что реализация нового информационного решения приходит в контексте реформ, проведенных в последние годы в банковском секторе Республики Молдова для поддержки экономического развития страны на благо всего общества. «Обстоятельный мониторинг банковского сектора, выявление и оценка присущих рисков и реализация мер по смягчению последствий - это не только важные задачи, но и настоящие вызовы. Это в условиях, когда события финансового рынка все более динамичны и требуют все более быстрые решения со стороны надзорщика. Большое количество сделок, огромный объем данных является истинной проблемой для надзорщика, потому что больше не может быть обработан в ручном режиме на основе шаблонов. Необходимо автоматизировать обработку данных на основе современных аналитических платформ данных, которые повышают эффективность надзора», - уточнил Октавиан Армашу.

В этом контексте директор Миссии USAID **Скотт Хокландер** оценил усилия НБМ по укреплению своих возможностей для предотвращения и борьбы с финансовыми преступлениями и обеспечения прозрачности акционерата банков. «USAID стремится поддержать антикоррупционные инициативы, направленные на обеспечение стабильного и надежного финансового рынка. Мы уверены, что реализация этого ИТ-решения, наряду с обучением персонала, значительно улучшит потенциал молдавских властей по деконспирации и борьбе с финансовыми преступлениями и сократит коррупцию, позволяя более надежное решение для предотвращения незаконных или подозрительных денежных переводов и обеспечения устойчивости финансовой системы. Прозрачная и стабильная финансовая система наиболее важна для стимулирования экономического роста Молдовы и привлечения новых инвестиций», - подчеркнул американский чиновник.

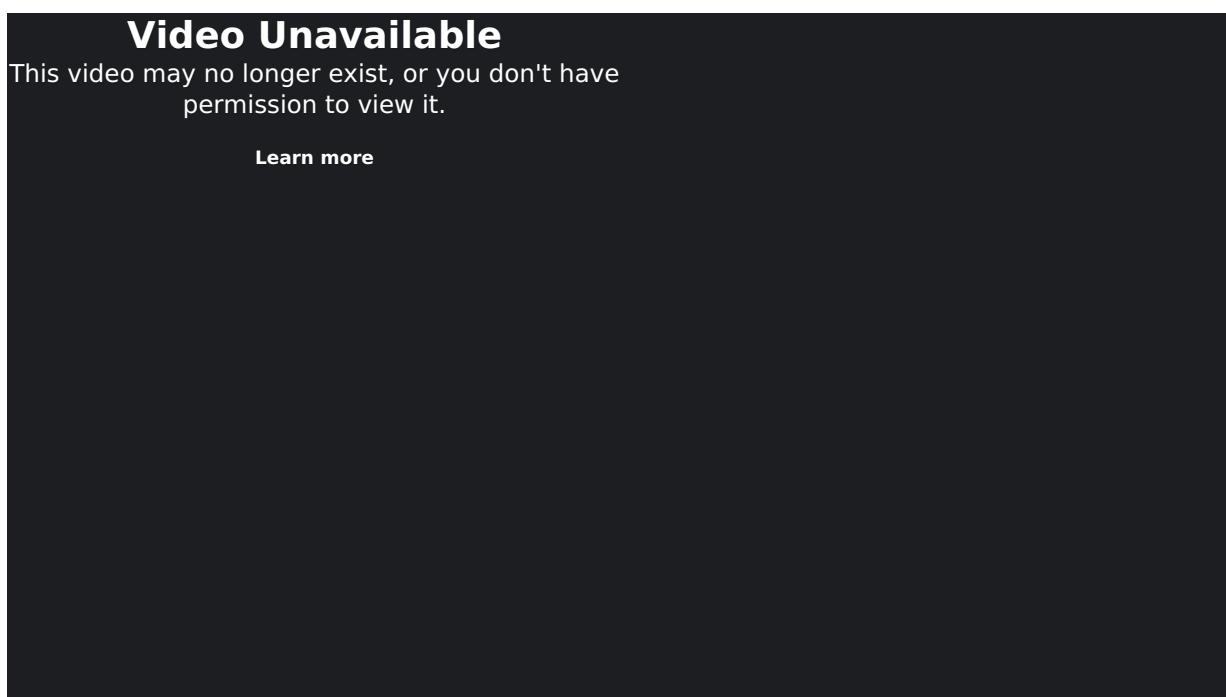
Открытие НБМ для перенятия лучших практик было отмечено и директором проекта USAID FSTA **Мэттью Мачеларо**. «Мы рады работать плечом к плечу с командой преданных профессионалов, которые помогли нам в этом сложном процессе определения технических требований, начиная со специфики и реальностей финансового сектора Республики Молдова. С нетерпением ждем успешного воплощения данного инновационного цифрового решения, чтобы увидеть его полный потенциал», заявил представитель проекта.

Мэттью Мачеларо также перечислил другие мероприятия, поддерживаемые в рамках проекта USAID FSTA для продвижения реформ финансового сектора. К ним относятся поддержка, предоставленная Единому центральному депозитарию в разработке розничной платформы, благодаря которой граждане смогут покупать и продавать государственные ценные бумаги напрямую, а также методологическая поддержка в создании предпосылок для взаимосвязи с другими центральными депозитариями Европейского союза. В то же время проект USAID FSTA поддерживает несколько инициатив по улучшению политики надзора и регулирования финансового рынка в нашей стране, затрагивая, преимущественно, область страхования и небанковского кредитования.

ИТ-решение в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма будут внедрено в течение 25 месяцев, основываясь на меморандуме о взаимопонимании, подписанном НБМ и представителями проекта USAID FSTA, который, в дополнение к технической поддержке предусматривает организацию тематических тренингов для сотрудников НБМ и отчитывающихся субъектов.

---

Просмотр события:



Tags

[AML](#) <sup>[1]</sup>

[мониторинг и предотвращения отмывания денег и оценки банковских акционеров](#) <sup>[2]</sup>

[предотвращения отмывания денег и оценки банковских акционеров](#) <sup>[3]</sup>

---

**Source URL:**

<http://www.bnm.md/en/node/62163>

**Related links:**

[1] [http://www.bnm.md/en/search?hashtags\[0\]=AML](http://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=AML) [2] [http://www.bnm.md/en/search?hashtags\[0\]=мониторинг и предотвращения отмывания денег и оценки банковских акционеров](http://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=мониторинг и предотвращения отмывания денег и оценки банковских акционеров) [3] [http://www.bnm.md/en/search?hashtags\[0\]=предотвращения отмывания денег и оценки банковских акционеров](http://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=предотвращения отмывания денег и оценки банковских акционеров)