

05.10.2023

## Республика Молдова станет первой в регионе, которая воспользуется программным обеспечением для предотвращения и борьбы с отмыванием денег, внедренным в НБМ при поддержке USAID



Публичная презентация технических особенностей программного решения для мониторинга рисков отмывания денег и контроля прозрачности акционеров банка

Сотрудникам Национального банка Молдовы (НБМ) будут помогать передовые технологии в предотвращении рисков отмывания денег и надзоре за прозрачностью банковского акционерата. Это становится возможным благодаря современному программному решению, реализованному при поддержке проекта USAID «Прозрачность финансового сектора в Молдове» (FSTA).

Новая информационная система, стоимость внедрения которой составляет 1,8 миллиона долларов, является премьерой не только для региона, но и для центрального банка. Она имеет ряд расширенных функций, которые позволяют отслеживать впечатляющее количество финансовых операций, число которых может достигать 300 000 в день. В то же время программное обеспечение взаимосвязано с 37 базами данных и списками национальных и международных санкций, а концепция работы, основанная на анализе рисков, заранее определенных сценариях и искусственном интеллекте, позволит заблаговременно обнаруживать подозрительную деятельность и выдавать оповещения соответствующим учреждениям Республике Молдова.

Кроме того, Программное решение представляет собой платформу, которая позволяет развитие новых модулей и функциональных возможностей, особенно в контексте принятия НБМ полномочий по надзору за секторами страхования и небанковского кредитования.

Присутствовавший на презентации новой информационной системы посол США в Молдове Кент Д. Логсдон

приветствовал обязательство Республики Молдова повышения стабильности финансовой системы и способности реагировать на возможные риски отмывания денег. «Мы ожидаем, что новая информационная система значительно увеличит возможности НБМ по эффективному предотвращению рисков отмывания денег и финансирования терроризма. В то же время мы уверены, что это станет примером передовой практики в борьбе с финансовыми преступлениями», - заявил американский посол.

Президент НБМ Октавиан Армашу заявил, что внедрение нового информационного решения происходит в контексте реформ, проведенных в последние годы в банковском секторе с целью поддержки экономического развития Республики Молдова на благо всего общества: «В то же время я уверен, что ИТ-решение повысит доверие к Республике Молдова на международном уровне, значительно улучшив способность центрального банка предотвращать риски отмывания денег, позволяя более надежный подход к надзору за финансовым сектором и обеспечение устойчивости финансовой системы», - сказал Октавиан Армашу.

В то же время директор проекта FSTA Мэтью Маселларо рассказал о других инициативах, поддерживаемых USAID, по укреплению национальной системы предотвращения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма (AML/CFT). Среди них организация нескольких тематических тренингов как для контролирующих органов, так и для сотен сотрудников финансовых учреждений, а также разработка различных внутренних процедур, положений и проектов по изменению законодательства в сфере AML/CFT.

Одновременно проект внес значительный вклад в разработку поправок, позволяющих осуществлять удаленную идентификацию клиентов – процедуру, также известную как eKYC (электронная система «Знай своего клиента»). «Мы хотим, как можно скорее увидеть эффект от этих долгожданных мер, направленных на построение лучшего будущего для молдаван, и я верю, что такие инициативы будут продолжаться», - отметил Мэтью Маселларо.

НБМ является бенефициаром помощи USAID с 1992 года в таких областях, как предотвращение отмывания денег, улучшение банковского надзора или модернизация платежных систем.







pentru monitorizarea riscurilor de spălare a banilor și sup







#### Tags

[программное обеспечение по борьбе с отмыванием денег](#) [1]

[внедренное в НБМ](#) [2]

[AML/CFT](#) [3]

[AML](#) [4]

[CFT](#) [5]

[Программное решение для мониторинга рисков отмывания денег и надзора за прозрачностью акционеров банков](#) [6]

[презентация программного обеспечения AML](#) [7]

[презентация программного обеспечения](#) [8]

---

#### Source URL:

<http://www.bnm.md/en/node/65875>

#### Related links:

[1] [http://www.bnm.md/en/search?hashtags\[0\]=программное обеспечение по борьбе с отмыванием денег](http://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=программное%20обеспечение%20по%20борьбе%20с%20отмыванием%20денег) [2]

[http://www.bnm.md/en/search?hashtags\[0\]=внедренное в НБМ](http://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=внедренное%20в%20НБМ) [3] [http://www.bnm.md/en/search?](http://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=AML/CFT)

[hashtags\[0\]=AML/CFT](http://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=AML/CFT) [4] [http://www.bnm.md/en/search?](http://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=AML)

[hashtags\[0\]=AML](http://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=AML) [5] [http://www.bnm.md/en/search?](http://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=CFT)

[hashtags\[0\]=CFT](http://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=CFT) [6] [http://www.bnm.md/en/search?hashtags\[0\]=Программное решение для мониторинга рисков](http://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=Программное%20решение%20для%20мониторинга%20рисков%20отмывания%20денег%20и%20надзора%20за%20прозрачностью%20акционеров%20банков)

[отмывания денег и надзора за прозрачностью акционеров банков](http://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=Программное%20решение%20для%20мониторинга%20рисков%20отмывания%20денег%20и%20надзора%20за%20прозрачностью%20акционеров%20банков) [7] [http://www.bnm.md/en/search?](http://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=презентация%20программного%20обеспечения%20AML)

[hashtags\[0\]=презентация программного обеспечения AML](http://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=презентация%20программного%20обеспечения%20AML) [8] [http://www.bnm.md/en/search?](http://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=презентация%20программного%20обеспечения)

[hashtags\[0\]=презентация программного обеспечения](http://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=презентация%20программного%20обеспечения)