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

07.12.2023

Развитие платежной системы и ее соответствие европейским стандартам оценено на конференции, организованной НБМ при поддержке ЕС

Конференция: «Соответствие стандартам безопасности платежей ЕС в эпоху цифровых технологий», организованная при поддержке Европейского Союза.

Основные разработки в области безопасности платежных систем, лучшие практики реализации мер безопасности платежей в цифровой среде, а также требования к безопасности и непрерывности платежей, преимущества, усилия и прогресс, достигнутые на сегодняшний день в рамках Твиннинг-проекта «Укрепление надзора, корпоративного управления и управления рисками в финансовом секторе Республики Молдова», финансируемого Европейским Союзом (ЕС), были рассмотрены в ходе конференции «Соответствие стандартам безопасности платежей ЕС в эпоху цифровых технологий», которая состоялась в среду , 6 декабря 2023 г., в Кишиневе.

На открытии конференции президент Национального банка Молдовы (НБМ) Октавиан Армашу отметил, что развитие платежной системы является важным компонентом модернизации и повышения эффективности финансового сектора.

«Проекты и инициативы, начатые НБМ в этом смысле, направлены на то, чтобы предложить обществу платежную систему с высокопроизводительной инфраструктурой, а также

современные платежные инструменты, отвечающие потребностям индивидуальных и корпоративных потребителей платежных услуг», - сказал Октавиан Армашу.

В этом контексте президент упомянул систему мгновенных платежей и открытый банкинг, которые призваны усилить инновационный характер платежных услуг, повысить безопасность и вывести на рынок новые услуги. Также Октавиан Армашу рассказал о реализуемом проекте присоединения к зоне SEPA, который представляет собой важный шаг на пути к открытию границ для рынка платежей без барьеров и позволит гражданам Республики Молдова осуществлять безналичные платежи в евро в/из европейского пространства гораздо безопаснее, быстрее и удобнее.

Представитель Национального банка Румынии (НБР) Щербан Матей, директор Департамента международных отношений, сказал: «Постоянной заботой центральных банков является содействие правильному функционированию платежных систем и платежных инструментов, чтобы поддерживать уверенность в совершении безналичных расчетов. Приведение в соответствие со стандартами ЕС в цифровую эпоху не только укрепит доверие к финансовой системе Республики Молдова, но и откроет новые возможности для инноваций, эффективности и прозрачности. Совместно с командой экспертов НБР НБМ удалось доработать ряд из 10 законодательных актов, включая поправки к основной базе НБМ, с целью усиления функции мониторинга инфраструктур финансового рынка и платежных инструментов, включая минимальные требования относительно управления рисками в области информационных и коммуникационных технологий (ИКТ) и информационной безопасности».

«Соответствие стандартам безопасности платежей ЕС создаст надежную основу для обеспечения безопасности финансовых транзакций и защиты как потребителей, так и бизнеса от потенциальных угроз. Это принесет пользу как экономике, так и гражданам. Мы поздравляем Национальный банк Молдовы с созданием новой нормативной базы, соответствующей лучшей практике и европейским стандартам. Этот факт представляет собой продолжение действий Национального банка Молдовы по модернизации финансового сектора в Республике Молдова», - сказал Йосип Юрич, руководитель программы Представительства Европейского Союза в Республике Молдова.

Конференция предоставила возможность осветить важные темы, связанные с безопасностью платежей, поскольку финансовые операции, особенно платежные, представляют собой важнейшую составляющую экономических отношений. В то же время, приведение Республики Молдова в соответствие со стандартами ЕС в области безопасности цифровых платежей представляет собой важный шаг для укрепления позиций на европейском и глобальном финансовом ландшафте. Этот факт поддерживает экономическую интеграцию страны и способствует созданию безопасной, инновационной и устойчивой финансовой среды для всех участвующих сторон.

За официальной частью мероприятия последовала сессия презентаций экспертов отрасли, которые поделились с участниками передовым опытом в области безопасности платежей в цифровой среде.

Среди тем, которые были рассмотрены в ходе мероприятия:

- Новые требования к ИКТ, соответствующие европейской практике и стандартам;
- Передовой опыт борьбы с мошенничеством на основе сценариев социальной инженерии;

- Мгновенные платежи и открытый банкинг: управление рисками безопасности;
- Лучшие практики по обеспечению безопасности онлайн-платежей;
- Цифровизация и конкуренция в финансовом секторе: поддержка через правовые и инфраструктурные реформы.

Среди участников конференции были высокопоставленные чиновники, представители Делегации Европейского Союза в Республике Молдова и партнеры НБМ в рамках Твиннинг-проекта, соответственно Консорциума по реализации, состоящего из Национального банка Румынии, Центрального банка Королевства Нидерландов и Центрального банка Литвы в сотрудничестве с Органом финансового надзора Румынии и Национальным органом защиты потребителей Румынии. Также примут участие представители банковского сообщества и поставщиков платежных услуг Республики Молдова (банковские и небанковские).

Контекстная информация:

Твиннинг – это инструмент институционального сотрудничества ЕС между органами государств-членов ЕС и властями стран-бенефициаров. Проекты Твиннинг направлены на развитие институциональных способностей властей-бенефициаров. В рамках данных проектов эксперты государственного сектора ЕС направлены для оказания помощи органам-бенефициарам для достижения некоторых специальных задач. Более подробная информация об инструменте помощи Twinning доступна на веб-странице Европейской комиссии.




ÎN ERA DI
ALINIEREA LA
STANDARDELE UE
DE SECURITATE
A PLĂȚILOR
ÎN ERA DIGITALĂ




ALINIEREA LA
STANDARDELE UE
DE SECURITATE
A PLĂȚILOR
ÎN ERA DIGITALĂ


Cele mai bune practici de securitate
Colaborare interbancară
Analiză Predictivă: Băncile pot utiliza analiza de date pentru a identifica tipare și tendințe în fraudele anterioare pentru a dezvolta modele predictive care să ajute la prevenirea fraudelor viitoare.
Educație digitală: Colaborare pentru a crea și promova campanii de educație financiară destinate clienților pentru a-i informa asupra riscurilor și pentru a-i educa cu privire la actici sigure.
Managementul subscripțiilor cardului
Prin gestionarea subscriptiilor la card, se facilitează monitorizarea și controlul eficient al plăților, oferind utilizatorilor capacitatea de a detecta și preveni orice activitate frauduloasă sau neautorizată, având posibilitatea de a interveni imediat pentru a stopa eventuale tranzacții suspecte.
Conturi Escrow
Implementarea conturilor escrow va spori securitatea tranzacțiilor online prin intermediul unui sistem intermediar de depozitare a fondurilor, asigurând protecția ambelor părți și reducând riscul de fraude.
Limite per card
Limitele per card aduc beneficii prin controlul mai eficient al cheltuielilor și prevenirea fraudei, oferind utilizatorilor posibilitatea de a gestiona bugetul și de a limita pierderile în cazul activităților neautorizate.
/36) „CONSOLIDAREA SUPRAVEGHERII, GUVERNANȚEI CORPORATIVE ȘI GESTIONĂRII RISCURILOR ÎN SECTORUL FINANCIAR"




ALINIEREA LA
STANDARDELE UE
DE SECURITATE
A PLĂȚILOR
ÎN ERA DIGITALĂ

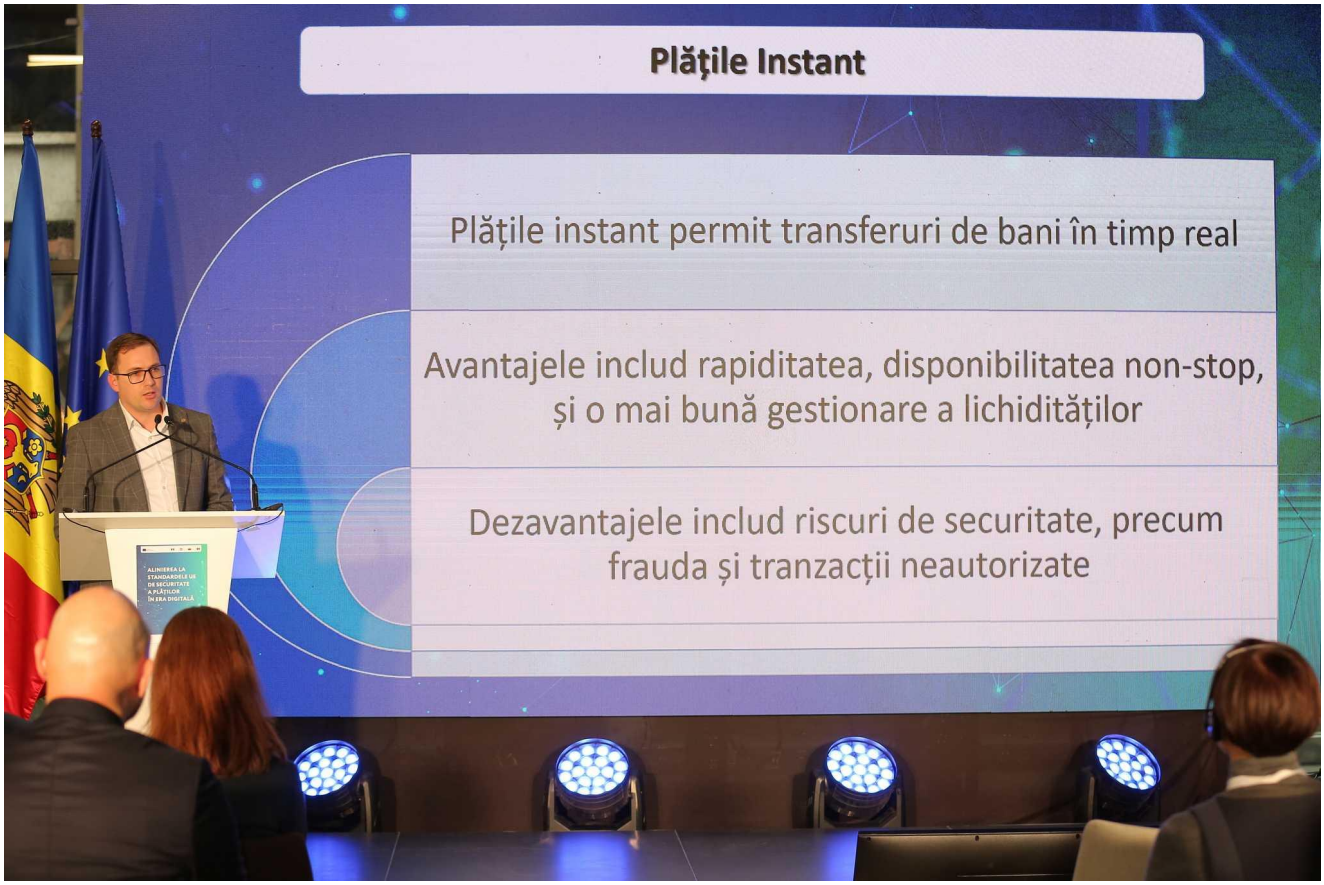

ALINIEREA LA STANDARDELE UE
DE SECURITATE A PLĂȚILOR
ÎN ERA DIGITALĂ
UL TWINNING:
FI 01 21R2 (MD/36) „CONSOLIDAREA SUPRAVEGHERII, GUVERNANȚEI CORPORAT
RII RISCURILOR ÎN SECTORUL FINANCIAR"


CONSOLIDAREA SUPRAVEGHERII, GUVERNANȚEI CORPORATIVE ȘI GESTIONĂRII RISCURILOR ÎN SECTORUL FINANCIAR
ALINIEREA LA STANDARDELE UE DE SECURITATE A PLĂȚILOR ÎN ERA DIGITALĂ


CONSOLIDAREA SUPRAVEGHERII, GUVERNANȚEI CORPORATIVE ȘI GESTIONĂRII RISCURILOR ÎN SECTORUL FINANCIAR
ALINIEREA LA STANDARDELE UE DE SECURITATE A PLĂȚILOR ÎN ERA DIGITALĂ


ALINIEREA LA STANDARDELE UE DE SECURITATE A PLĂȚILOR ÎN ERA DIGITALĂ




Plățile Instant
Plățile instant permit transferuri de bani în timp real
Avantajele includ rapiditatea, disponibilitatea non-stop, și o mai bună gestionare a lichidităților
Dezavantajele includ riscuri de securitate, precum frauda și tranzacții neautorizate


ALINIEREA LA
STANDARDELE UE
DE SECURITATE
A PLĂȚILOR
ÎN ERA DIGITALĂ


ALINIEREA LA
STANDARDELE UE
DE SECURITATE
A PLĂȚILOR
ÎN ERA DIGITALĂ







See also

Tags

EC [1]

Twinning [2]

Европейский союз [3]

Twinning project [4]

Twinning 2021 [5]

усиление надзора [6]

корпоративного управления и управления рисками в финансовом секторе [7]

Source URL:
https://www.bnm.md/en/node/66243

Related links:

[1] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=EC [2] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=Twinning [3] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=Европейский союз [4] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=Twinning project [5] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=Twinning 2021 [6] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=усиление надзора [7] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=корпоративного управления и управления рисками в финансовом секторе