



Finanțat de
Uniunea Europeană



Plăți instant și Open Banking: gestiunea riscurilor de securitate

Dionis Catanoi

Directia FinTech, Banca Națională a Moldovei

Chișinău, 6 Decembrie 2023

PROIECTUL TWINNING:

MD 20 ENI FI 01 21R2 (MD/36) „CONSOLIDAREA SUPRAVEGHERII, GUVERNANȚEI CORPORATIVE ȘI GESTIONĂRII RISCURILOR ÎN SECTORUL FINANCIAR”



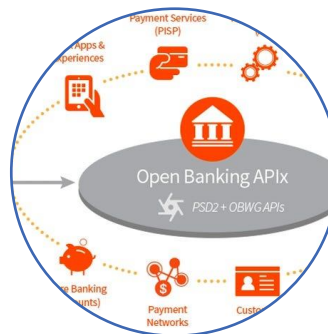
TWINNING

Introducere



Plățile instant

Tranzacții financiare efectuate în timp real, disponibile în regim 24/7/365



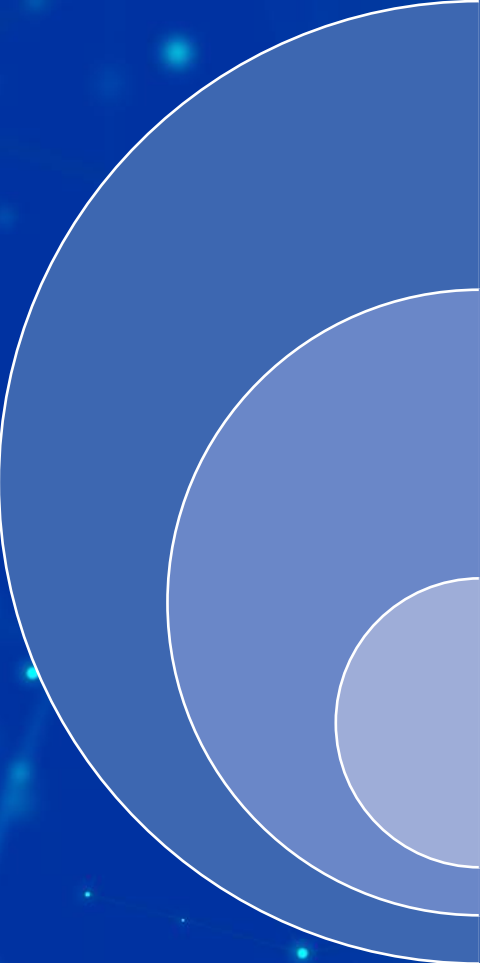
Open Banking

Partajarea securizată a datelor financiare între diferite instituții financiare și servicii terțe



Importanța și beneficiile acestor tehnologii în industria financiară și accesul la o varietate de servicii financiare

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 fraudă și tranzacții neautorizate

Riscuri de Securitate în Plățile Instant



Frauda



Acces
neautorizat la
conturile
utilizatorilor



Phishing-ul



Tranzacții
neautorizate

Mitigarea Riscurilor în Plățile Instant



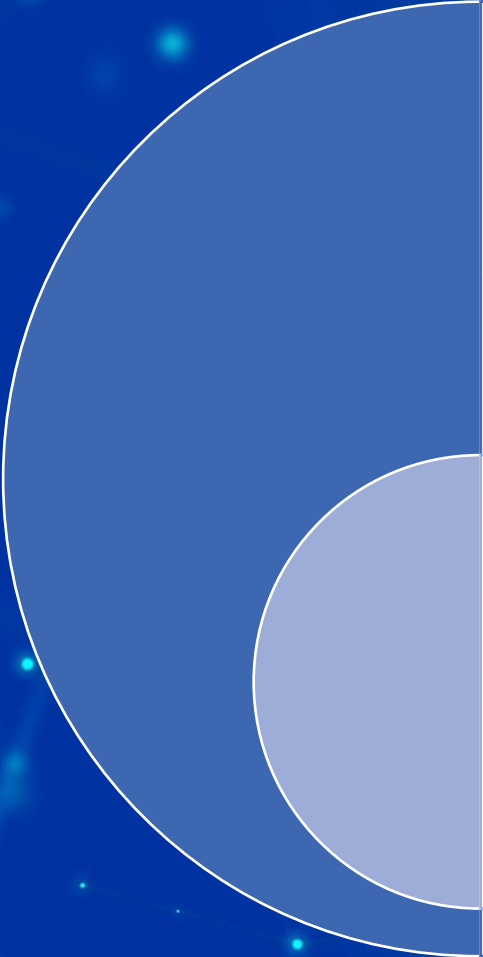
Autentificare puternică a utilizatorilor

Monitorizarea continuă a tranzacțiilor

Criptarea datelor

Educație pentru utilizatori

Open Banking



Open Banking presupune partajarea controlată a datelor financiare între instituții financiare și terțe părți, folosind API-uri

Oportunități precum dezvoltarea de servicii personalizate și inovatoare, și acces mai facil la informații financiare

Riscuri de Securitate în Open Banking

Accesul neautorizat la date

Scurgeri de date

Vulnerabilități de securitate în API-uri

Lipsa consimțământului adecvat al utilizatorilor

Mitigarea Riscurilor în Open Banking



Two-Fac
Authentic

Autentificare puternică și
autorizare



Criptarea datelor



Verificarea securității
terțelor părți



Educarea utilizatorilor

Strategia de abordare a riscurilor aferente dezvoltărilor recente a pieței de plăți din RM

Cadrul de reglementare



Măsuri ale administratorilor sistemelor

Măsuri ale PSP



Măsuri aferente utilizatorilor

Recomandări pentru Gestiunea Riscurilor de Securitate

Educația și
Conștientizarea
Utilizatorilor

Autentificarea
Puternică a
Utilizatorilor

Monitorizarea
Continuă a
Tranzacțiilor

Criptarea Datelor

Verificarea
Terțelor Părți

Comunicare Deschisă
cu Utilizatorii

Q&A

