Publicat pe (https://www.bnm.md)

07.12.2023

Dezvoltarea sistemului de plăți și alinierea acestuia la standardele europene evaluate în cadrul unei conferințe organizate de BNM cu suportul UE

Conferința: „Alinierea la standardele UE de securitate a plăților în era digitală", organizată cu suportul Uniunii Europene.

Principalele evoluții în domeniul securității sistemelor de plăți, cele mai bune practici de implementare a măsurilor de securitate a plăților în mediul digital, dar și cerințele față de securitatea și continuitatea plăților, beneficiile, eforturile și progresele realizate până acum în cadrul proiectului de twinning "Consolidarea supravegherii, guvernanței corporative și gestionării riscurilor în sectorul financiar al Republicii Moldova", finanțat de Uniunea Europeană (UE) au fost abordate în cadrul conferinței „Alinierea la standardele UE de securitate a plăților în era digitală" care a avut loc miercuri, 6 decembrie 2023, la Chișinău.

În deschiderea conferinței, Guvernatorul Băncii Naționale a Moldovei (BNM), Octavian Armașu, a menționat că dezvoltarea sistemului de plăți reprezintă o componentă esențială a modernizării și eficientizării sectorului financiar.

„Proiectele și inițiativele demarate de BNM în acest sens își propun să ofere societății un sistem de plăți cu infrastructuri de performanță, dar și instrumente de plată moderne, care corespund necesităților

consumatorilor individuali și corporativi ai serviciilor de plată", a spus Octavian Armașu.

Guvernatorul s-a referit, în acest context, la sistemul de plăți instant și open banking, care au rolul de a consolida caracterul inovator al serviciilor de plată, de a spori securitatea și de a aduce noi servicii pe piață. De asemenea, Octavian Armașu a vorbit despre proiectul în derulare de aderare la zona SEPA, care reprezintă un pas esențial spre deschiderea granițelor către o piață a plăților fără bariere și va aduce cetățenilor Republicii Moldova plăți fără numerar în euro către și dinspre spațiul european mult mai sigure, rapide și comode.

Reprezentantul Băncii Naționale a României (BNR), Șerban Matei, Directorul Direcției Relații Internaționale a declarat: „O preocupare permanentă a băncilor centrale este aceea de a promova buna funcționare a sistemelor de plăți și a instrumentelor de plată, în scopul menținerii încrederii cetățenilor în efectuarea plăților fără numerar. Alinierea la standardele UE într-o eră digitală nu doar că va consolida credibilitatea sistemului financiar din Republica Moldova, ci și va deschide noi căi pentru inovație, eficiență și transparență. Împreună cu echipa de experți din BNR, BNM a reușit să finalizeze un număr de 10 acte legislative printre care și amendarea cadrului primar al BNM în scopul întăririi funcției de monitorizare a infrastructurilor pieței financiare și a instrumentelor de plată, inclusiv cerințe minime referitoare la gestiunea riscurilor privind tehnologia informației și a comunicațiilor (TIC) și de securitate a informațiilor".

„Alinierea la standardele UE de securitate a plăților va crea un cadru robust pentru securizarea tranzacțiilor financiare și pentru protejarea atât a consumatorilor, cât și a mediului de afaceri de potențiale amenințări. Acest lucru va aduce beneficii atât economiei, cât și cetățenilor. Felicităm Banca Națională a Moldovei pentru noul cadru de reglementare aliniat la cele mai bune practici și standarde europene. Acest fapt reprezintă continuarea acțiunilor Băncii Naționale a Moldovei pentru modernizarea sectorului financiar din Republica Moldova.", a declarat Josip Jurić , manager de program din cadrul Delegației Uniunii Europene în Republica Moldova.

Conferința a constituit un prilej pentru prezentarea subiectelor esențiale legate de securitatea plăților, întrucât tranzacțiile financiare, în special cele de plată, reprezintă o componentă esențială a relațiilor economice. Totodată, alinierea Republicii Moldova la standardele UE în domeniul securității plăților digitale reprezintă un pas important pentru consolidarea poziției în peisajul financiar european și global. Acest fapt sprijină integrarea economică a țării și contribuie la crearea unui mediu financiar sigur, inovator și durabil pentru toți actorii implicați.

Partea oficială a evenimentului a fost urmată de o sesiune de prezentări susținute de către experți în domeniu care au împărtășit participanților bunele practici în materie de securitate a plăților în mediul digital.

Printre temele care au fost abordate în cadrul evenimentului se numără:

- Cerințe noi din domeniul TIC aliniate la practici și standarde europene;
- Bunele practici în combaterea fraudelor bazate pe scenarii de inginerie socială;
- Plăți instant și Open Banking: gestiunea riscurilor de securitate;
- Cele mai bune practici pentru securitatea plăților online;
- Digitalizarea și concurența în sectorul financiar: suport prin reforme juridice și de infrastructură.

Printre participanți au fost prezenți oficiali de rang înalt, reprezentanți ai Delegației Uniunii Europene în Republica Moldova și parteneri ai BNM din cadrul proiectului Twinning, respectiv ai Consorțiului de implementare format din Banca Națională a României, Banca Centrală a Regatului Țărilor de Jos și Banca

Centrală a Lituaniei, în colaborare cu Autoritatea de Supraveghere Financiară din România și Autoritatea Națională pentru Protecția Consumatorilor din România. De asemenea, au mai participat reprezentanți ai comunității bancare și ai prestatorilor de servicii de plată din Republica Moldova (bancari și nebancari).

Informații de context:

Twinning este un instrument al Uniunii Europene de cooperare instituțională între autoritățile statelor membre ale UE și autoritățile țărilor beneficiare. Proiectele Twinning urmăresc scopul de a dezvolta capacitățile instituționale ale autorităților beneficiare. În cadrul acestor proiecte, experți din sectorul public din UE sunt detașați pentru a oferi asistență autorităților beneficiare în vederea atingerii unor obiective specifice. Mai multe informații privind instrumentul de asistență Twinning sunt disponibile pe pagina web a Comisiei Europene.

Prezentări ale experților:

- Cerința noi din domeniul TIC aliniate la practici și standarde UE [1]
- Plăți instant și Open banking: gestiunea riscurilor de securitate [2]
- Bunele practici în combaterea fraudelor bazate pe scenarii de inginerie socială [3]
- Digitalization and competition in the financial sector: legal and infrastructure reforms for security [4] (*traducere din engleză: Digitalizarea și concurența în sectorul financiar: reforme juridice și de infrastructură pentru securitate*)

Finanțat de
Uniunea Europeană
PROIECTUL TWINNING: MD 20 ENI FI 01 21R2 (MD/36)
„CONSOLIDAREA SUPRAVEGHERII, GUVERNANȚEI CORPORATIVE
ȘI GESTIONĂRII RISCURILOR ÎN SECTORUL FINANCIAR"
ALINIEREA LA STANDARDELE UE
DE SECURITATE A PLĂȚILOR
ÎN ERA DIGITALĂ

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
Managementul subscripțiilor cardului
Conturi Escrow
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.
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.
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"
TWINN

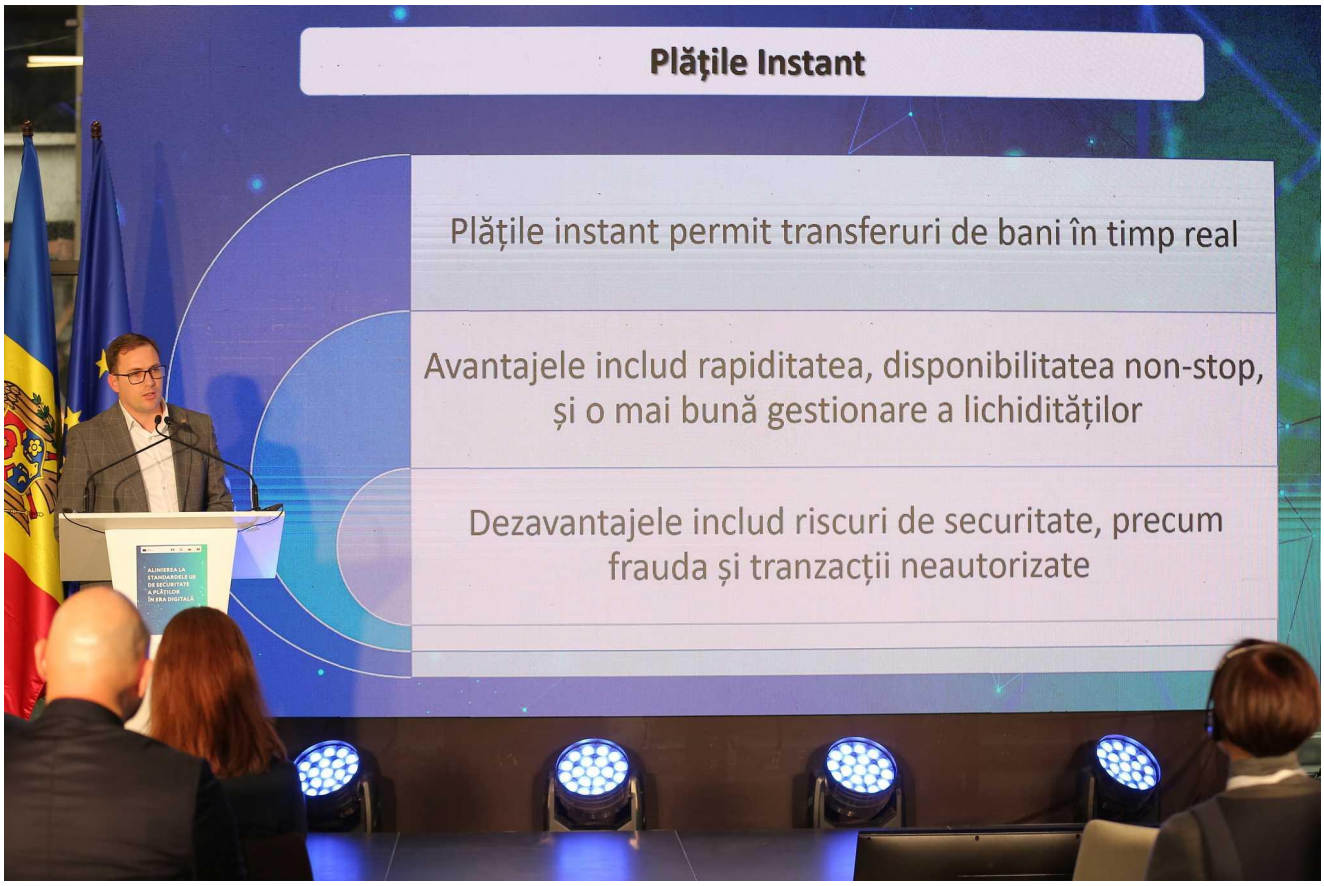
ALINIEREA LA
STANDARDELE UE
DE SECURITATE
A PLĂȚILOR
ÎN ERA DIGITALĂ

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

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

ÎN ERA D
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

Vezi și

Tag-uri

UE [5]

Twinning [6]

Uniunea Europeană [7]

Proiectul Twinning [8]

Twinning 2021 [9]

consolidarea supravegherii [10]

guvernanței corporative și gestionării riscurilor în sectorul financiar [11]

Sursa URL:
https://www.bnm.md/ro/content/dezvoltarea-sistemului-de-plati-si-alinierea-acestuia-la-standardele-europene-evaluate

Legături conexe:

[1] https://www.bnm.md/files/BNM_Cerințe noi din domeniul TIC.pdf [2] https://www.bnm.md/files/BNM_Plati instant si open banking.pdf [3] https://www.bnm.md/files/BNR - Bunele practici în combaterea fraudelor.pdf [4] https://www.bnm.md/files/IFC_Digitalization and competition in the financial sector.pdf [5] https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=UE [6] https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=Twinning [7] https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=Uniunea Europeană [8] https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=Proiectul Twinning [9] https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=Twinning 2021 [10] https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=consolidarea supravegherii [11] https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=guvernanței corporative și gestionării riscurilor în sectorul financiar