Опубликован на (https://www.bnm.md)



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 акционериата 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.

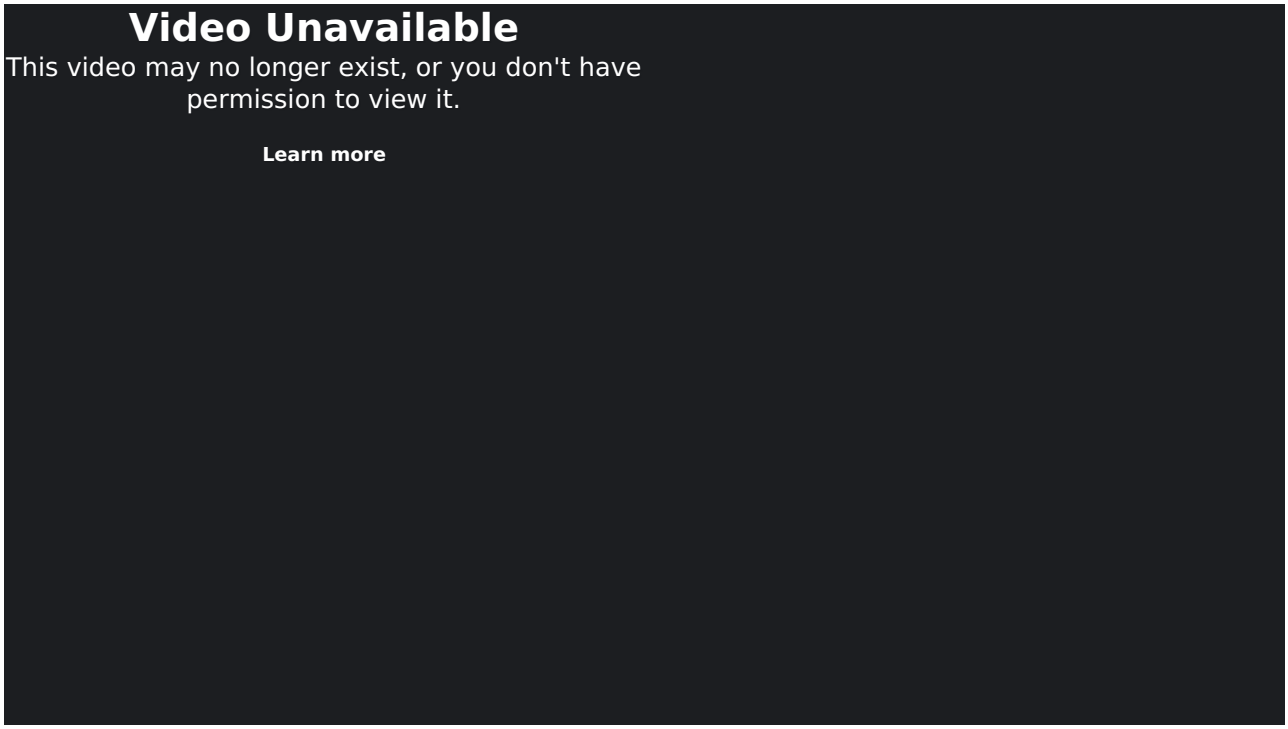
Открытие НБМ для перенятия лучших практик было отмечено и директором проекта USAID FSTA **Мэттью Мачеларо**. «*Мы рады работать плечом к плечу с командой преданных профессионалов, которые помогали нам в этом сложном процессе определения технических требований, начиная со специфики и реальностей финансового 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*:



**Метки**

AML [1]

мониторинг и предотвращения отмывания денег и оценки банковских акционеров [2]

предотвращения отмывания денег и оценки банковских акционеров [3]

---

**Источник УРЛ:**
https://www.bnm.md/ru/content/premera-v-regione-moldova-vnedrit-s-pomoshchyu-usaid-it-reshenie-poslednego-pokoleniya-dlya

**Ссылки по теме:**

[1] https://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=AML [2] https://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=мониторинг и предотвращения отмывания денег и оценки банковских акционеров [3] https://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=предотвращения отмывания денег и оценки банковских акционеров