Опубликован на (https://www.bnm.md)

27.01.2025

Prioritățile Băncii Naționale a Moldovei pentru anul 2025 în supravegherea Prestatorilor de serviciilor de plată nebancari

Banca Națională a Moldovei (BNM) continuă să își consolideze capacitatea de supraveghere a prestatorilor de servicii de plată nebancari (PSP nebancari), urmărind respectarea cerințelor cadrului normativ, precum și eficiența proceselor de control intern și gestiune a riscurilor pentru prevenirea și limitarea riscurilor specifice activității acestora. În conformitate cu principiul supravegherii bazate pe risc, BNM a stabilit următoarele priorități pentru anul 2025:

I. Respectarea cerințelor prevăzute de cadrul normativ privind structura de proprietate și guvernanță

Dispunerea de sisteme de conducere sigure, asigurarea adecvării calității structurii de proprietate și a capitalului reprezintă condiții esențiale în activitatea PSP nebancari. BNM va acorda o atenție sporită evaluării următoarelor aspecte:

- Calitatea structurii de proprietate pentru asigurarea unei administrări stabile și prudente;
- Structura organizatorică, segregarea responsabilităților, independența funcțiilor de control și transparența procesului decizional;
- Adecvarea cadrului de control intern și a gestiunii riscurilor aferente;
- Nivelul adecvat al capitalului propriu, reglementat și impactul datoriilor și creanțelor în funcție de modelul de business implementat.

II. Gestionarea riscului operațional

Controlul și monitorizarea riscurilor asociate activității de prestare a serviciilor de plată și emitere a monedei electronice reprezintă o componentă importantă a procesului de supraveghere realizat de BNM, în special în contextul digitalizării serviciilor de plată și complexității ce derivă din implementarea, în anul 2025, a conceptului de open banking.

Astfel, Banca Națională a Moldovei va acorda o atenție sporită acțiunilor întreprinse de către PSP nebancari în scopul asigurării continuității și eficienței activității desfășurate în sistemele de plăți, precum și acțiunilor întreprinse de către aceștia în vederea oferirii utilizatorilor de servicii de plată a unor servicii de plată inovative și sigure. În acest context, Banca Națională, în anul 2025 își va concentra eforturile asupra evaluării:

- Protejării fondurilor utilizatorilor serviciilor de plată;
- Rezilienței operaționale a PSP nebancari în infrastructurile pieței financiare;
- Relațiilor contractuale cu terțe entități implicate (centrele de procesare cu carduri, prestatorii de servicii de plată licențiați în străinătate, sistemele de plăți internaționale cu carduri, sistemele de remitere de bani etc.);
- Aplicării procesului de autentificare strictă a clienților și verificarea activității acestora privind prestarea serviciilor de plată prin intermediul instrumentelor de plată electronice cu acces la distanță;
- Măsurilor de securitate TIC pentru protecția împotriva amenințărilor și atacurilor cibernetice.

III. Prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului

Banca Națională a Moldovei va continua să implementeze măsuri pentru asigurarea unui sistem eficient de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului în activitatea prestatorilor de servicii de plată nebancari, cu accent pe:

- Implementarea cerințelor de identificare și evaluare corespunzătoare a riscurilor specifice entității de spălare a banilor și finanțare a terorismului;
- Aplicarea măsurilor de precauție față de clienți corespunzătoare riscurilor identificate, inclusiv față de clienții identificați cu risc sporit;
- Identificarea și raportarea tranzacțiilor și activităților suspecte;
- Deținerea politicilor și procedurilor interne în scopul implementării eficiente a măsurilor restrictive internaționale;
- Eficiența sistemelor de control intern menite să îmbunătățească capacitatea PSP nebancari de a preveni utilizarea intenționată sau nu în activități/tranzacții de spălare a banilor și finanțare a terorismului.

BNM va continua să promoveze utilizarea plăților fără numerar și să sporească educația financiară a clienților pentru consolidarea încrederii acestora în siguranța utilizării instrumentelor de plată fără numerar.

- Prioritățile Băncii Naționale a Moldovei în supravegherea prestatorilor serviciilor de plată în anul 2024 [1]

Метки

Sistemul de plăți [2]

servicii de plată [3]

nebancar [4]

PSP [5]

Prioritățile Băncii Naționale a Moldovei în supravegherea prestatorilor serviciilor de plată [6]

Prioritățile în supravegherea prestatorilor serviciilor de plată [7]

Источник УРЛ:
https://www.bnm.md/ru/node/67925

Ссылки по теме:

[1] https://www.bnm.md/ro/content/prioritatile-bancii-nationale-moldovei-pentru-anul-2024-supravegherea-prestatorilor [2] https://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=Sistemul de plăți [3] https://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=servicii de plată [4] https://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=nebancar [5] https://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=PSP [6] https://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=Prioritățile Băncii Naționale a Moldovei în supravegherea prestatorilor serviciilor de plată [7] https://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=Prioritățile în supravegherea prestatorilor serviciilor de plată