

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 вручную 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 акционерата 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.

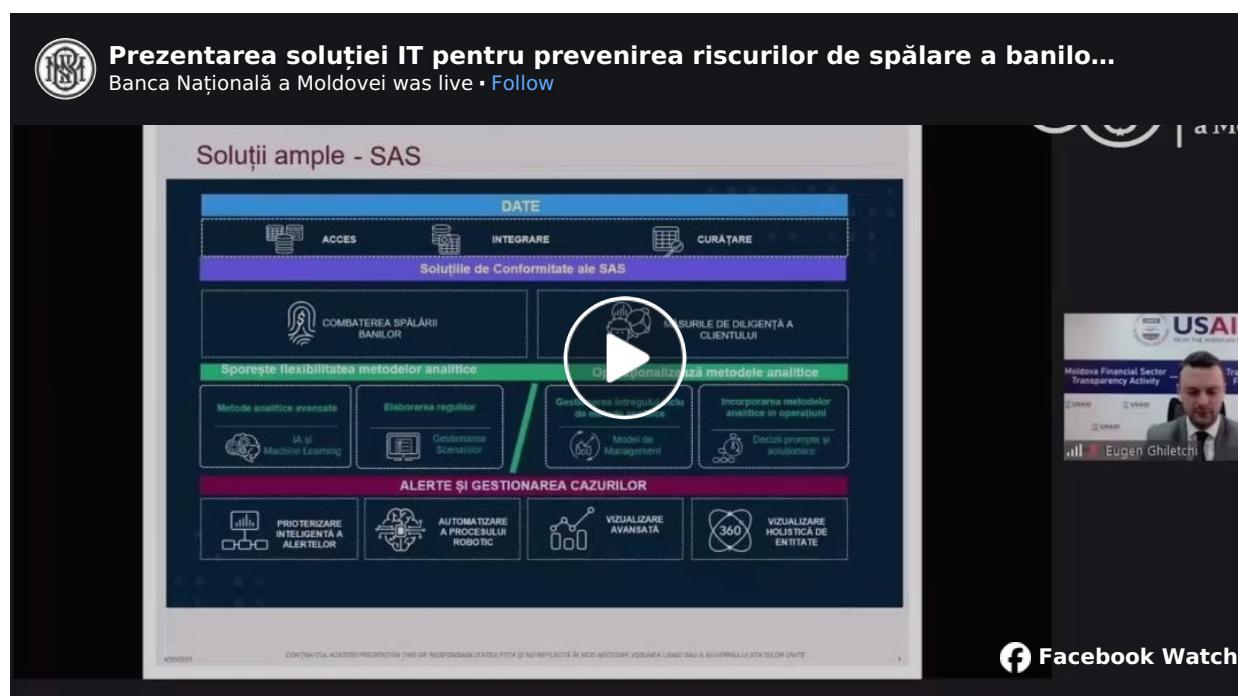
Открытие НБМ для перенятия лучших практик было отмечено и директором проекта USAID FSTA Мэттью Мачеларо. «Мы рады работать плечом к плечу с командой преданных профессионалов, которые помогали нам в этом сложном процессе определения технических требований, начиная со специфики и реальностей финансового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

<http://bnm.md/ru/content/premera-v-regione-moldova-vnedrit-s-pomoshchyu-usaid-it-reshenie-poslednego-pokoleniya-dlya>

Ссылки по теме:

[1] [http://bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=AML](http://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=AML) [2] [http://bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=мониторинг и предотвращения отмывания денег и оценки банковских акционеров](http://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=мониторинг и предотвращения отмывания денег и оценки банковских акционеров) [3] <http://bnm.md/ru/search?>

hashtags[0]=предотвращения отмывания денег и оценки банковских акционеров