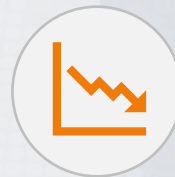


IDENTIFICAREA ȘI GESTIONAREA ADECVATĂ A RISCULUI DE CREDIT ȘI ÎNDATORĂRII POPULAȚIEI

Creșterea riscului de înrăutățire a calității creditelor acordate în contextul vulnerabilităților externe



Riscul supra îndatorării populației în condițiile deteriorării capacității de plată a debitorilor



MENTINEREA UNUI NIVEL ADECVAT DE ACTIVE LICHIDE

Majorarea riscului de lichiditate ca urmare a condițiilor negative de ordin geopolitic și macroeconomic cât și complexitatea cadrului de raportare



APLICABILITATEA TESTĂRILOR LA STRES INTERNE ȘI GRADUL LOR DE CORESPUNDERE CU CONDIȚIILE MACROECONOMICE

Riscul utilizării unor modele de testare la stres calibrate insuficient în raport cu conjunctura macroeconomică



Riscul subestimării pierderilor neașteptate în procesele de diagnosticare a vulnerabilităților băncilor



ANALIZA, EVALUAREA ȘI SOLUȚIONAREA VULNERABILITĂȚILOR AFERENTE SISTEMELOR DE PLĂȚI ȘI SERVICIILOR DE PLATĂ

Deficiențe în transparența condițiilor și a cerințelor în materie de informare privind serviciile de plată, inclusiv în ceea ce privește comisioanele



Deficiențe la nivelul rezilienței operaționale a prestatorilor de servicii de plată în calitate de participanți ai sistemelor de plăți



PREVENIREA ȘI COMBATEREA SPĂLĂRII BANILOR ȘI FINANȚĂRII TERORISMULUI

Creșterea complexității sectorului supravegheat odată cu includerea cerințelor de reglementare și supraveghere a furnizorilor de servicii privind monedele virtuale, urmare a modificărilor legislative propuse



Preocupări privind modalitatea de punere în aplicare a sancțiunilor financiare în privința persoanelor, grupurilor sau a entităților implicate în activități teroriste și de proliferare a armelor de distrugere în masă



Prevederi insuficiente ale cadrului de reglementare pentru a oferi entităților raportoare libertatea utilizării pe larg a procedurilor de identificare a clienților prin intermediul metodelor „non-face-to-face”



IDENTIFICAREA ȘI GESTIONAREA EFICIENTĂ A RISCULUI ASOCIAT TEHNOLOGIILOR INFORMAȚIILOR ȘI COMUNICAȚIILOR

Creșterea nivelului riscurilor cibernetice și amenințărilor aferent continuității activității

