

20.05.2011

Recomandări cu privire la abordarea bazată pe risc a clienților de către bănci în vederea prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, aprobate prin HCA al BNM nr. 96 din 05.05.2011

Publicat în Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr.83-85/527 din 20.05.2011

Aprobat prin Hotărîrea nr.96 a
Consiliului de Administrație al
Băncii Naționale a Moldovei
din 5 mai 2011

RECOMANDĂRI

cu privire la abordarea bazată pe risc a clienților
de către bănci în vederea prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului

I. Prevederi generale

1. Recomandările cu privire la abordarea bazată pe risc a clienților de către bănci în vederea prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului (în continuare – Recomandări) au ca scop de a oferi băncilor îndrumări metodologice în procesul creării unor mecanisme interne efective privind identificarea și evaluarea riscurilor asociate clienților, activităților și tranzacțiilor (operațiunilor) acestora, pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

2. Recomandările au ca obiect:

- descrierea principalelor obiective ale abordării bazate pe risc a clienților;
- stabilirea criteriilor și a procesului de evaluare a riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului legate de activitatea clienților, implementarea unui sistem de gestionare a riscurilor aferente spălării banilor și finanțării terorismului;
- implementarea abordării bazate pe risc a clienților;
- descrierea particularităților procedurilor de control intern asupra proceselor aferente abordării bazate pe risc a clienților.

3. Recomandările sînt elaborate ținînd cont de recomandările Grupului de Acțiune Financiară Internațională (FATF 40+9), Ghidul FATF privind abordarea bazată pe risc a clienților în vederea combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, documentele Grupului Wolfsberg (the Wolfsberg Group) privind abordarea bazată pe risc în gestionarea riscurilor de spălare a banilor, alte documente internaționale aferente domeniului dat.

4. Termenii și expresiile de „client al băncii”, „risc de imagine”, „risc de țară”, „risc operațional”, „securitatea informației”, „sistem informațional”, „tranzacție” utilizate în prezentele Recomandări au semnificațiile prevăzute în Regulamentul cu privire la sistemele de control intern în bănci, aprobat prin Hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr. 96 din 30 aprilie 2010. De asemenea, în sensul prezentelor Recomandări se utilizează următorii termeni și expresii:

- abordarea bazată pe risc a clienților – proces aplicat de către bancă ce presupune identificarea clienților și evaluarea riscurilor potențiale de spălare a banilor și finanțare a terorismului, pe care aceștia le-ar putea genera;
- organizații internaționale – Organizația Națiunilor Unite, Consiliul Europei, FATF, Comitetul Basel pentru supravegherea bancară, alte organizații recunoscute de comunitatea internațională;
- tranzacții complexe și neordinare – tranzacțiile realizate printr-o singură operațiune sau prin mai multe operațiuni în decursul unei luni care nu corespund activității ordinare a clientului și/sau nu sînt specifice genului de activitate al acestuia;
- riscul legal – probabilitatea ca acțiunile de judecată, hotărîrile organelor jurisdicționale nefavorabile sau contractele care

sînt, de fapt, irealizabile pot afecta negativ operațiunile sau situația băncii;

riscul de concentrare – risc care:

a) în ce privește activele băncii se manifestă prin inexistența unui sistem informațional privind identificarea concentrațiilor de credit (expunerilor) și a limitei prudențiale stabilite pentru a restricționa expunerile băncii la debitori individuali sau grupuri de debitori care acționează în comun;

b) în ce privește pasivele băncii se manifestă prin probabilitatea retragerii înainte de termen a mijloacelor de către deponenții majori, avînd consecințe potențial nesatisfăcătoare pentru lichiditatea băncii, din cauza analizei inadecvate a concentrării depozitelor, caracteristicilor deponenților, precum și a nemenținerii relațiilor strînse de către funcționarii băncii care gestionează pasivele cu deponenții mari;

riscul tehnologiilor informației – riscul înregistrării de cazuri de spălare a banilor și finanțare a terorismului sau de favorizare a desfășurării unor astfel de activități ca rezultat al utilizării unor vulnerabilități în cadrul sistemelor informaționale ale băncii.

II. Obiectivele abordării bazate pe risc a clienților

5. Banca întreprinde măsuri adecvate de identificare, evaluare și minimizare a riscurilor asociate clienților în vederea prevenirii utilizării sau implicării în alt mod a băncii în tranzacții de spălare a banilor și finanțare a terorismului.

6. Abordarea bazată pe risc a clienților contribuie la identificarea riscurilor ce necesită măsuri și control suplimentar și la concentrarea resurselor acolo unde este cel mai sporit risc. Prin urmare, o abordare bazată pe risc a clienților în contextul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului are drept obiectiv asigurarea oportunității măsurilor întreprinse în vederea minimizării riscurilor implicate. Măsurile întreprinse trebuie să fie proporționale riscurilor identificate.

7. O tratare rezonabilă a conceptului de abordare bazată pe risc a clienților trebuie să includă mijloacele prin care banca identifică criteriile de evaluare a riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului.

8. Procesul de abordare bazată pe risc a clienților, pus în aplicare de bancă, trebuie să ofere un mecanism eficient pentru identificarea riscurilor potențiale de spălare a banilor și finanțare a terorismului, asociate cu clienții și tranzacțiile (operațiunile) acestora, și care, astfel, ar permite băncii să se concentreze asupra clienților, activităților și tranzacțiilor (operațiunilor) ce reprezintă cel mai mare risc de spălare a banilor și finanțare a terorismului. Prin urmare, abordarea bazată pe risc a clienților este de fapt un mod de identificare a activităților și tranzacțiilor (operațiunilor) suspecte.

III. Stabilirea criteriilor și procesul de evaluare a riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului

9. Specificul procesului de abordare bazată pe risc a clienților, pus în aplicare de bancă, depinde în mare măsură de principiile stabilirii relațiilor de afaceri cu clienții băncii și de efectuare a operațiunilor acestora. În legătură cu aceasta, politicile și procedurile interne vor determina modul în care banca va gestiona și minimiza riscurile de spălare a banilor și finanțare a terorismului, în special riscurile de imagine, operațional, legal, de concentrare și cel al tehnologiilor informației.

10. Pentru a pune în aplicare o abordare rezonabilă bazată pe risc a clienților se recomandă ca banca să identifice criteriile de evaluare a riscurilor potențiale de spălare a banilor și finanțare a terorismului. Identificarea riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului, fie a clienților sau a categoriilor de clienți și a tranzacțiilor (operațiunilor) acestora, va permite băncii să stabilească și să pună în aplicare măsuri și controale proporționale pentru a minimiza (atenua) aceste riscuri.

11. Evaluarea riscului se efectuează la începutul stabilirii relației de afaceri. Totodată, pentru unii clienți profilul complet al riscului poate deveni evident doar în momentul efectuării tranzacțiilor (operațiunilor) prin intermediul contului bancar. În acest sens, monitorizarea tranzacțiilor (operațiunilor) clientului reprezintă o componentă fundamentală a abordării bazate pe risc a clienților.

12. Banca de asemenea ajustează evaluarea riscului asociat unui anumit client în baza informațiilor primite de la o autoritate publică competentă.

13. Riscurile de spălare a banilor și finanțare a terorismului pot fi măsurate utilizînd diverse categorii. Stabilirea categoriilor de risc are drept scop aplicarea de către bancă a unei strategii de gestionare a riscurilor în vederea efectuării controlului

adekvat și proporțional asupra clienților privind potențialele cazuri de spălare a banilor și finanțare a terorismului. În acest sens cele mai frecvent utilizate categorii de risc sînt: riscul de țară (geografic), riscul clientului și riscul produselor sau serviciilor.

14. La evaluarea riscului de spălare a banilor și finanțare a terorismului, în funcție de condițiile de dezvoltare existente în bancă, în mod individual se stabilesc categoriile de risc și ponderea (individuală sau în combinație) acestora. Aceste categorii de risc vor include cel puțin riscul de țară (geografic), riscul clientului, riscul produselor sau serviciilor.

15. Riscul de țară (geografic) se referă la țările cu un pericol înalt de spălare a banilor și de finanțare a terorismului. Țările ce reprezintă un risc înalt se consideră:

- a) țările, identificate de către autoritățile competente, în care poate avea loc fabricarea ilegală a substanțelor narcotice;
- b) țările, identificate de către autoritățile competente, care reprezintă un risc sporit cauzat de nivelul înalt al criminalității și corupției;
- c) țările și/sau zonele off-shore, identificate de către autoritățile competente;
- d) țările, identificate de către autoritățile competente, care nu dispun de norme contra spălării banilor și finanțării terorismului sau dispun de norme inadecvate în acest sens;
- e) țările, identificate de către autoritățile competente, care finanțează, acordă suport activităților de terorism și permit organizațiilor teroriste să activeze pe teritoriul acestora;
- f) țările supuse sancțiunilor, embargourilor sau altor măsuri de către organizațiile internaționale.

16. În vederea evaluării riscului clientului banca, bazându-se pe criteriile proprii, determină dacă relația cu un anumit client prezintă un risc înalt de spălare a banilor și finanțare a terorismului. Categoriile de clienți ale căror activități și tranzacții (operațiuni) pot indica un risc înalt sînt:

- a) clienții care întîrzie sau nu prezintă documentele necesare în vederea identificării sau dacă documentele prezentate sînt neveridice, activitatea clientului este complexă și neordinară;
- b) clienții care își desfășoară activitatea și/sau efectuează tranzacții (operațiuni) în circumstanțe neobișnuite:
 - scopul și natura relației de afacere este neclară, iar tranzacțiile sînt complexe și neordinare;
 - efectuează transferuri multiple de mijloace bănești între agenții economici și/sau persoane fizice din diferite localități, fără un scop economic clar;
- c) clienții a căror structură a fondatorilor (asociaților) este complexă și nu permite identificarea beneficiarului efectiv sau clienții a căror beneficiari efectivi sînt rezidenți ai unor țări/zone enumerate la pct.15;
- d) clienții care își desfășoară activitatea în țările enumerate la pct.15 sau care își au sediul/domiciliul în aceste țări, sau clienții care mențin relații de afacere cu agenții economici cu sediul în aceste țări;
- e) clienții a căror activitate presupune lucrul intensiv cu mijloace bănești în numerar sau echivalentul acestuia:
 - casele de schimb valutar, hotelurile, prestatorii nebankari ai serviciilor de plăți prin intermediul dispozitivelor speciale (cash-in), dealeri angro și cu amănuntul de produse, inclusiv agricole, agenți economici ce prestează servicii legate de schimbul mandatelor poștale și telegrafice sau de transferul de bunuri, alți agenți economici care facilitează schimbul sau transferul de mijloace bănești și bunuri;
 - cazinourile (inclusiv internet-cazinourile), organizațiile care organizează și desfășoară tombole, loterii sau jocuri de noroc;
 - agenții economici a căror activitate în mod normal nu generează mijloace bănești în numerar, dar care în anumite tranzacții pot genera sume substanțiale de mijloace bănești în numerar;
- f) organizațiile de caritate (filantropie) sau alte organizații necomerciale activitatea cărora nu este monitorizată sau supravegheată, precum și cele care sînt implicate în activități de colectare sau distribuire a mijloacelor și bunurilor în scopuri filantropice, religioase, culturale, de învățămînt, sociale sau scopuri analogice, sau pentru realizarea altor „activități benevole”;
- g) clienții care în activitatea lor nu acționează în numele propriu și în același timp efectuează tranzacții complexe și neordinare, cum ar fi:
 - agenții imobiliari, în cazul în care efectuează tranzacții (operațiuni) pentru clienții lor privind vînzarea și cumpărarea de bunuri imobiliare;
 - participanții profesioniști la piața valorilor mobiliare;
 - avocații, notarii sau alte persoane care practică activitatea profesională independentă și contabilii, atunci cînd aceștia pregătesc sau efectuează tranzacții (operațiuni) în numele clientului legate de următoarele activități: vînzări și cumpărări de imobile; administrarea banilor, obligațiunilor sau a altor active ale clientului; administrarea conturilor bancare sau a obligațiunilor; organizarea contribuțiilor pentru crearea sau administrarea agenților economici; crearea, administrarea sau conducerea persoanelor juridice sau aranjamentelor legale (de exemplu, fonduri de investiții) și vînzarea și cumpărarea agenților economici;
 - persoanele care acordă asistență investițională sau fiduciară la pregătirea și încheierea tranzacțiilor pentru client și care acționează: în calitate de director sau secretar, asociat al unei societăți comerciale sau în altă calitate similară în relațiile cu alte persoane juridice, sau care acordă asistență altei persoane să activeze în această calitate; în vederea asigurării cu sediul,

adresele de afaceri sau de reședință, de corespondență sau alte adrese pentru societatea comercială, oricare altă persoană sau aranjament legal legat de aceasta; în calitate de acționar cu drept de administrare pentru altă persoană (sau acordă asistență altei persoane să activeze în această calitate);

h) clienții - societăți de asigurare și reasigurare a căror activitate este complexă și neordinară;

i) clienții - persoane expuse politic;

j) clienții - rezidenți ai zonelor economice libere a căror activitate este complexă și neordinară;

k) clienții a căror activitate este legată de domeniul sportului (de exemplu: cluburi sportive, asociații sportive etc.).

17. La evaluarea riscului produselor sau serviciilor se recomandă identificarea potențialelor riscuri generate de produsele și serviciile oferite de către bancă. Banca acordă deosebită atenție riscurilor asociate cu produsele și serviciile noi și inovatoare sau cu serviciile oferite în mod specific în furnizarea produsului. În determinarea riscului înalt asociat cu produsele sau serviciile se iau în considerare:

a) serviciile sau produsele identificate de către organizațiile internaționale ca servicii sau produse ce impun un risc înalt, cum ar fi serviciile de corespondență bancară internațională cu oferirea plăților persoanelor care nu sînt clienți (acționînd ca bancă intermediară);

b) serviciile ce implică comerțul cu metale prețioase sau pietre prețioase, tranzacționarea și livrarea bancnotelor și monedelor, cambiilor, a altor instrumente financiare la purtător;

c) tranzacțiile (operațiunile) de finanțare a comerțului internațional, cum ar fi acreditivele documentare, tratele etc.;

d) serviciile de păstrare sau de administrare a activelor;

e) operațiunile cu instrumente financiare străine;

f) servicii care permit păstrarea anonimatului sau care ușor pot trece frontierele, cum ar fi internet banking, transferurile electronice naționale /internaționale etc.;

g) alte servicii sau produse ce pot impune riscuri înalte de spălare a banilor și finanțare a terorismului.

IV. Sursele de informații pentru evaluarea riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului

18. Pentru efectuarea unei evaluări adecvate a riscurilor și vulnerabilităților băncii față de acțiunile de spălare a banilor și finanțare a terorismului se recomandă utilizarea diferitelor surse de informație, cum ar fi: naționale, internaționale, publice, private etc.

19. Banca evaluează riscurile bazându-se pe experiența proprie privind diferiți indicatori ce caracterizează clienții și probabilitatea de apariție a acestor riscuri (caracteristicile clientului, tipurile de tranzacții (operațiuni), țările de interes etc.). Acești indicatori ai activității clienților se utilizează pentru crearea sistemelor automatizate de control al metodologiei și procedurilor de raportare corespunzătoare.

20. Banca stabilește scopul ce urmează a fi atins în timpul evaluării riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului și resursele utilizate, precum și informația disponibilă pentru atingerea scopurilor stabilite. La nivel național pot fi utilizate datele statistice privind diferiți indici ce atestă anumite tendințe negative (de exemplu, rata criminalității), în funcție de anumite caracteristici (cum ar fi, zona geografică, vîrsta etc.), alte informații, rapoarte relevante, inclusiv cele plasate pe paginile web ale autorităților publice și ale altor persoane juridice.

V. Controlul clienților cu grad înalt de risc

21. În cazul în care, urmare a analizei bazate pe risc efectuate de către bancă, sînt identificați clienți cu un grad înalt de risc, banca aplică măsurile și controlul necesar pentru minimizarea riscurilor potențiale de spălare a banilor și finanțare a terorismului, asociate cu acești clienți. Aceste măsuri și controale pot include, dar nu se vor limita la:

a) măsuri de precauție sporită la aplicarea regulii „cunoașteți clientul” în conformitate cu actele normative de domeniu;

b) măsuri de aprobare a relației de afaceri sau de efectuare a unei tranzacții (operațiuni);

c) monitorizarea activităților și tranzacțiilor (operațiunilor);

d) controlul continuu și revizuirea frecventă a relației de afaceri.

VI. Implementarea abordării bazate pe risc a clienților

22. Pentru a identifica, evalua în timp util și a minimiza riscurile de spălare a banilor și finanțare a terorismului este

necesară alocarea de către bancă a resurselor suficiente în funcție de profilul riscului. Avînd în vedere că evaluarea riscurilor impune alocarea substanțială de resurse ale băncii (personal, timp, echipamente, informație etc.), alocarea resurselor necesare se recomandă a fi realizată ținînd cont de prioritățile determinate în funcție de activitățile și tranzacțiile (operațiunile) băncii sau ale clientului considerate vulnerabile din punctul de vedere al spălării banilor și finanțării terorismului.

23. Evaluarea riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului presupune implementarea de către bancă a cel puțin următoarelor măsuri:

- a) elaborare a regulilor privind cunoașterea clientului;
- b) monitorizarea continuă a relației de afaceri cu clientul și a activităților, tranzacțiilor (operațiunilor) acestuia;
- c) raportarea activităților sau tranzacțiilor (operațiunilor) suspecte;
- d) instruirea continuă a angajaților.

24. Regulile privind cunoașterea clientului au ca scop formarea la bancă a unei înțelegeri adecvate a identității reale a fiecărui client, a naturii relației de afaceri și a tranzacțiilor (operațiunilor) preconizate.

25. Regulile privind cunoașterea clientului băncii vor include:

- a) identificarea și verificarea identității fiecărui client într-un timp rezonabil;
- b) luarea unor măsuri bazate pe risc adecvate, în vederea identificării și verificării identității beneficiarului efectiv;
- c) obținerea informației suplimentare în vederea cunoașterii activității clientului, inclusiv a scopului și a naturii relației de afaceri, precum și a tranzacțiilor (operațiunilor) preconizate a fi efectuate.

26. Banca evaluează adecvat riscurile impuse de către client în funcție de factorii de risc existenți. În acest scop, se recomandă ca banca să elaboreze seturi de măsuri de identificare cu grade diferite de complexitate, în funcție de profilul de risc al clientului:

- a) măsuri standard de identificare a clienților, care se aplică tuturor clienților;
- b) măsuri standard reduse de identificare a clienților, pentru cazul riscului minor (cum ar fi operațiunile de deservire a autorităților publice);
- c) măsuri sporite de identificare a clienților a căror activitate, structură de proprietate, tipul și volumul tranzacțiilor (operațiunilor) etc. indică un nivel înalt al riscului de spălare a banilor și finanțare a terorismului.

27. Gradul și caracterul monitorizării continue a relației de afaceri cu clientul și a tranzacțiilor (operațiunilor) acestuia se determină ținînd cont de dimensiunea băncii și riscurile de spălare a banilor și finanțare a terorismului la care aceasta se expune. Monitorizarea poate fi efectuată atît în mod manual, cît și în mod automatizat, precum și în mod combinat.

28. În procesul de aplicare a abordării bazate pe risc a clienților se va lua în considerare faptul că nu toate activitățile și tranzacțiile (operațiunile), conturile sau clienții trebuie monitorizate în același mod. Specificul monitorizării va depinde de specificul fiecărui client, produs sau serviciu utilizat de către acesta, de sediul (reședința) clientului și locul efectuării tranzacțiilor (operațiunilor).

29. Sistemul de monitorizare în cadrul abordării bazate pe risc trebuie să permită băncii să stabilească anumite praguri mai jos de care activitatea sau tranzacțiile (operațiunile) clientului nu vor fi monitorizate. Situațiile definite sau pragurile utilizate în acest scop se vor revizui în mod regulat pentru a determina cît de adecvate sînt gradului (nivelului) de risc stabilit. Rezultatele monitorizării trebuie să fie documentate.

30. Banca evaluează periodic (cel puțin anual) sistemul de identificare a activităților și tranzacțiilor (operațiunilor) suspecte.

31. În procesul de colectare și prezentare (raportare) a informațiilor către autoritatea competentă banca va asigura un nivel adecvat de securitate a informațiilor prezentate și respectarea prevederilor legislației în domeniu.

32. Pentru a asigura identificarea și gestionarea cu succes a riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului banca efectuează instruirea continuă a angajaților săi.

33. Instruirea angajaților trebuie să asigure cunoașterea de către angajați a cerințelor legislației privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, aptitudinile angajaților în identificarea riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului, rolul și posibila implicare a fiecărui angajat în procesul de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului în conformitate cu nivelul de responsabilitate și atribuțiile de serviciu delegate. Banca stabilește în mod individual periodicitatea, tipul și modul de desfășurare a instruirilor.

34. Avînd în vedere că metodele de spălare a banilor și finanțare a terorismului nu sînt fenomene statice, banca va ține cont de evoluția (dinamica) acestor fenomene și va efectua revizuirea (actualizarea) periodică a abordării bazate pe risc a

clienților. În acest scop se recomandă folosirea aceluiași indicatori cantitativi și calitativi pentru compararea evoluțiilor în timp, precum și evaluarea riscurilor pentru stabilirea defectelor metodologice sau ale surselor de informații.

VII. Particularitățile controlului intern

35. Sistemul de abordare bazată pe risc a clienților trebuie să facă parte din sistemul de control intern al băncii.

36. Conducerea băncii este responsabilă pentru asigurarea existenței în cadrul băncii a unei structuri de control intern eficiente care să asigure respectarea legislației în domeniu, inclusiv monitorizarea și raportarea activităților și tranzacțiilor (operațiunilor) suspecte.

37. Procedurile de control intern vor conține cel puțin măsuri privind identificarea, evaluarea riscurilor, privind stabilirea și utilizarea instrumentelor speciale pentru minimizarea riscurilor și vulnerabilităților identificate, privind implementarea sistemelor informaționale pentru monitorizarea riscurilor (colectarea, analiza și actualizarea datelor) conform profilului de risc al clientului, privind documentarea și raportarea activităților și tranzacțiilor (operațiunilor) suspecte și a celor supuse raportării conform legislației.

38. Natura și amploarea controalelor interne va depinde de o serie de factori, cum ar fi: specificul, volumul și complexitatea activității băncii; diversitatea operațiunilor băncii, inclusiv diversitatea geografică; profilul clientului, specificul produsului și serviciului bancar și al activității în cadrul băncii; canalele de distribuție utilizate de către clienți, volumul și dimensiunea activității și tranzacțiilor (operațiunilor) acestora; gradul de risc asociat cu fiecare domeniu de activitate a băncii.

VIII. Evaluarea riscurilor

39. Evaluarea riscurilor constituie fundamentul unei abordări bazate pe risc în cadrul băncii, ceea ce permite băncii să înțeleagă cum și în ce măsură este vulnerabilă la riscurile de spălare de bani și finanțare a terorismului. Evaluarea riscurilor conduce la o clasificare mai precisă a riscului, fapt ce va ajuta banca să determine măsurile/acțiunile necesare a fi întreprinse pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului și resursele care vor fi implicate. Pentru o mai bună cunoaștere a riscurilor implicate, banca îndosariază, păstrează și informează angajații săi despre rezultatele evaluării.

40. Procesul de evaluare a riscurilor în bancă este proporțional naturii și mărimii activității băncii. Pentru băncile mai mici sau mai puțin complexe, de exemplu, în cazul în care clienții băncii sunt împărțiți pe categorii și/sau în cazul în care gama de produse și servicii ale băncii sunt limitate, o evaluare simplă a riscurilor ar putea fi suficientă. În schimb, în cazul în care banca prestează produse și servicii variate, complexe sau în cazul în care există multe subdiviziuni interne oferind o mare varietate de produse, sau baza de clienți este diversă, evaluarea riscurilor va implica un proces mai sofisticat și complex.

41. La identificarea și evaluarea riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului, băncile întreprind acțiunile necesare, luând în considerare cel puțin următorii factori: a) natura, mărimea, diversitatea și complexitatea activității băncii; b) piața țintă; c) numărul clienților identificați cu grad de risc sporit; d) țările și zonele în care banca este expusă riscului, fie prin propriile activități sau prin activitățile clienților, în special, cele enumerate la pct.15, sesizările Băncii Naționale a Moldovei și ale Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor, listele FATF, Deciziile Consiliului European și ale altor organizații internaționale; e) canalele de distribuție, inclusiv ponderea măsurilor aplicate de către bancă pentru cunoașterea clienților, directe sau prin intermediul persoanelor terțe și tehnologiile utilizate; f) auditul intern și constatările organelor de supraveghere; g) volumul și mărimea tranzacțiilor, ținând cont de activitatea băncii și profilul clienților săi.

42. În scopul unei evaluări calitative a riscurilor, băncile, pe lângă faptul că pot ține cont de factorii descriși mai sus, pot utiliza și informațiile obținute din surse interne și externe relevante, precum: informații de la managerii comerciali, evaluările naționale ale riscurilor în domeniu, listele întocmite de organizațiile internaționale și naționale, evaluările și rapoartele de monitorizare ale FATF în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului sau ale organismelor de evaluare asociate, precum și tipologiile acestora. Aceste riscuri trebuie revizuite și evaluate periodic, cel puțin anual, în cazul în care circumstanțele se schimbă sau apar noi amenințări.

43. Eficacitatea prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului presupune stabilirea de către bănci a nivelului de risc al clienților săi, iar abordarea bazată pe risc, în acest context, înseamnă dispunerea de sisteme și măsuri de control implementate care corespund riscului lor particular de spălare a banilor și finanțare a terorismului. Astfel, pentru evaluarea riscului clienților, banca poate utiliza metoda cantitativă ilustrată în tabelul nr.1, ținând cont de factorii de risc ce

ii caracterizează, precum : țara, tipul activității, produsele și serviciile, volumul și frecvența fluxurilor mijloacelor bănești. Această metodă presupune acordarea unor puncte dintr-o gradație determinată, drept răspuns la o întrebare sau subiect în care se reflectă riscul asociat specific clientului, iar suma totală a punctelor acumulate determină riscul asociat clientului.

Tabelul nr.1 : Evaluarea riscului clientului

	Întrebări/Subiecte	Puncte	Remarci
1.	Natura activității clientului (are acesta o afacere cu grad de risc sporit?).		1 2 3 4 5 Scăzut – 1; mediu – 2 - 4; sporit - 5.
2.	Țara de reședință a clientului și/sau a beneficiarului efectiv (are clientul oficiul/sediul într-o țară cu grad de risc sporit?).		1 2 3 4 5 Scăzut – 1; mediu – 2 - 4; sporit - 5.
3.	Tipul clientului, modul de înregistrare și structura de proprietate a acestuia.		1 2 3 4 5 Scăzut – 1; mediu – 2 - 4; sporit - 5.
4.	Modalitatea de deschidere a contului sau de stabilire a relației de afacere.		1 5 1. Față în față 5. La distanță– Internet/postă electronică/altele sau prin procură
5.	Modalitatea de efectuare a operațiunilor/tranzacțiilor.		1 5 1. Ordinar - cu prezența la ghișeul băncii 5. Neordinar – utilizarea instituțiilor corespondente/ plăților prin mijloace electronice, inclusiv internet/e-banking
6.	Depozitarea mijloacelor bănești în numerar pe parcursul unei luni.		1 2 3 4 5 a) persoană fizică 1. MDL 1 – 10,000 2. MDL10,001 – 50,000 3. MDL 50,001 – 100,000 4. MDL 100,001 -250,000 5. MDL >250,001 b) persoană juridică 1. MDL 1 — 50,000 2. MDL 50,001 — 100,000 3. MDL 100,001 — 250,000 4. 250,001-500,000 5. >500,001

		1 2 3 4 5
7.	Efectuarea tranzacțiilor prin virament pe parcursul unei luni.	<p>a) persoană fizică</p> <p>1. MDL 1- 50,000</p> <p>2. MDL50,001- 100,000</p> <p>3. MDL 100,001 – 300,000</p> <p>4. MDL 300,001 – 500,000</p> <p>5. MDL >500,001</p> <p>b) persoană juridică</p> <p>1. MDL 1- 300,000</p> <p>2. MDL 300,001- 700,000</p> <p>3. MDL 700,001 – 1,500,000</p> <p>4. MDL 1,500,001 –3,000,000</p> <p>5. MDL >3,000,001</p>
8.	Profilul tranzacțiilor pe parcursul unei luni/trimestru/semestru/an (este activitatea clientului intensă?).	1 3 5 nu combinat da
9.	Întrebări speciale aferente cunoașteți clientul: Sunt semnificative depunerile inițiale în cont ?; tranzacțiile declarate corespund celor efectuate, inclusiv conform profilului activității clientului?; este determinată sursa mijloacelor bănești?, etc.	0 18 Dacă este satisfăcător se atribuie coeficientul – 0; Dacă nu este satisfăcător se atribuie coeficientul – 18, suplimentar, banca aplică măsuri pentru cunoașterea activității clientului și informează administratorul responsabil, dacă este cazul.
	Total puncte	0-15 = risc scăzut; 16-29= risc mediu; 30-58 = risc sporit

44. Pentru a înțelege principalele amenințări la care poate fi supusă banca este necesar să fie identificate, evaluate și gestionate adecvat riscurile actuale și/sau potențiale. În acest context, o analiză eficientă a activității băncii, prin prisma ariei geografice de activitate, numărului și tipului clienților și a riscurilor conduce la o mai bună înțelegere a constrângerilor și amenințărilor implicate. Ca rezultat, se iau măsuri și se instituie controale și proceduri adecvate pentru a minimiza influențele negative asupra activității băncii.

45. Prima etapă a procesului de evaluare a riscului pentru bancă este identificarea produselor specifice, serviciilor, clienților, entităților și regiunilor geografice care prezintă un risc de spălare a banilor pentru bancă. Încercările de a desfășura activități ilegale prin intermediul unei bănci, inclusiv cele aferente spălării banilor și finanțării terorismului pot veni inclusiv din surse diferite din cadrul sistemului băncii. Astfel, pentru evaluarea riscurilor în domeniul spălării banilor și finanțării terorismului în cadrul băncii, metoda cantitativă poate fi eficient utilizată și în acest caz. Prin determinarea ponderii unor produse, servicii, clienți, activități etc. din cadrul băncii se poate cunoaște gradul de risc aferent spălării banilor și finanțării terorismului existent în bancă la o anumită dată. O matrice ilustrativă privind modul de evaluare a riscurilor prin metoda menționată este arătată în tabelul nr.2.

Tabelul nr.2 : Evaluarea riscurilor în bancă

--	--	--

	Scăzut	Mediu	Sporit
1.	Clienți stabili ai băncii cu o relație de afacere mai mare de 3 ani.	Clienți a căror relație de afacere cu banca este nestabilă și în schimbare, cu o durată mai mare de 1 an și mai mică de 3 ani.	Clienți noi cu care banca are o relație de afacere mai mică de 1 an.
2.	Clienți rezidenți.	Clienți rezidenți noi cu o relație de afacere cu banca mai mică de 1 an.	Clienți nerezidenți.
3.	Clienți, banca cunoaște beneficiarul efectiv.	Clienți, banca cunoaște fondatorul, dar nu și beneficiarul efectiv.	Clienți, banca nu cunoaște beneficiarul efectiv sau are suspiciunea că aceștia sunt deținători nominali.
4.	Clienți care nu beneficiază de produse și servicii electronice sau e-banking (ca exemplu, transferuri între conturi, plata serviciilor comunale sau deschiderea conturilor prin internet).	Clienți care beneficiază de servicii electronice sau e-banking, dar efectuează rar operațiuni prin intermediul acestora.	Clienți care beneficiază de servicii electronice sau e-banking și efectuează permanent operațiuni prin intermediul acestora.
5.	Clienți care efectuează un număr și volum limitat (< 50 mii lei/lună) de tranzacții în numerar.	Clienți care efectuează un număr și volum moderat (> 50 mii lei/lună și < 500 mii lei/lună) de tranzacții în numerar.	Clienți care efectuează un număr și volum mare (> 500 mii lei/lună) de tranzacții în numerar.
6.	Clienți care efectuează un număr și volum limitat (< 500 mii lei/lună) de tranzacții prin virament.	Clienți care efectuează un număr și volum moderat (> 500 mii lei/lună și < 1 mil. lei/lună) de tranzacții prin virament.	Clienți care efectuează un număr și volum mare (> 1 mil. lei/lună) de tranzacții prin virament.
7.	Clienți care nu au un grad de risc sporit.	Clienți care nu au un grad de risc sporit, dar sunt în relație de afacere cu banca de o perioadă mai mică de un an.	Clienți care au un grad de risc sporit (clienți înregistrați în zone off-shore, persoane expuse politic, client nerezidenți, etc.).
8.	Clienți a căror activitate nu se caracterizează printr-un grad de risc sporit.	Clienți a căror activitate nu se caracterizează printr-un grad de risc sporit, dar sunt în relație de afacere cu banca de o perioadă mai mică de un an.	Clienți a căror activitate se caracterizează printr-un grad de risc sporit (clienți care efectuează transferuri în zone off-shore sau alte zone cu grad de risc sporit, clienți care nu prezintă documente confirmative, etc.).
9.	Banca are relații corespondente cu instituții rezidente. Relația de afaceri dintre acestea durează o perioadă mai mare de 5 ani.	Banca are relații corespondente cu instituții rezidente. Relația de afaceri dintre acestea durează de o perioadă mai mică de 5 ani.	Banca are relații corespondente cu instituții nerezidente.
10.	Clienți cărora banca nu le oferă servicii și produse de gestionare a activelor. Banca nu oferă așa produse și servicii.	Clienții cărora banca le oferă servicii și produse de gestionare a activelor pentru o perioadă mai mare de 3 ani, în timp ce banca oferă așa produse și servicii pentru o perioadă mai mare de 5 ani.	Clienții cărora banca le oferă servicii și produse de gestionare a activelor, în timp ce banca oferă așa produse și servicii pentru o perioadă mai mică de 5 ani.
	Clienți care remit sau primesc un număr și	Clienți care remit sau primesc un număr și volum moderat (persoane	Clienți care remit sau primesc un număr și

11.	volum limitat (persoane fizice < 3 mii lei/lună; persoane juridice < 500 mii lei/lună) de mijloace bănești în/din străinătate.	fizice > 3 mii lei/lună și < 15 mii lei/lună; persoane juridice > 500 mii lei/lună și < 3 mil. lei/lună) de mijloace bănești în/din străinătate.	volum mare (persoane fizice > 15 mii lei/lună; persoane juridice > 3 mil. lei/lună) de mijloace bănești în/din străinătate.
12.	Banca raportează un număr și volum limitat (< 1 mil. lei/lună) de tranzacții suspecte către Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor.	Banca raportează un număr și volum moderat (> 1 mil. lei/lună și < 3 mil. lei/lună) de tranzacții suspecte către Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor.	Banca raportează un număr și volum mare (> 3 mil. lei/lună) de tranzacții suspecte către Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor.
13.	Banca nu raportează către Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor tranzacții suspecte de finanțarea terorismului.	Banca raportează un număr limitat (< 5 tranzacții/ trimestru) de tranzacții suspecte de finanțarea terorismului către Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor.	Banca raportează un număr mare (> 5 tranzacții/ trimestru) de tranzacții suspecte de finanțarea terorismului către Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor.
14.	Clienții băncii care nu efectuează tranzacții cu așa numitele „bănci” din zona transnistreană.	Clienții băncii efectuează tranzacții în număr și volum limitat (< 500 mii lei/lună) cu așa numitele „bănci” din zona transnistreană.	Clienții băncii efectuează tranzacții în număr și volum mare (> 500 mii lei/lună) cu așa numitele „bănci” din zona transnistreană.
15.	Clienții care efectuează tranzacții și față de care banca nu aplică măsuri de precauție sporită.	Clienții care efectuează tranzacții și față de care banca aplică un număr limitat (maxim 2 măsuri) de măsuri de precauție sporită.	Clienții care efectuează tranzacții și față de care banca aplică măsuri de precauție sporită.
16.	Politicile băncii în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului au fost actualizate pe parcursul anului.	Există proiect de modificare a politicilor băncii în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului în scopul actualizării acestora pe parcursul anului.	Politicile băncii în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului nu au fost actualizate pe parcursul anului.
17.	Au fost organizate mai mult de 6 seminare pentru instruirea angajaților în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.	Au fost organizate seminare pentru instruirea angajaților în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.	Au fost organizate mai puțin de 3 seminare pentru instruirea angajaților în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.
18.	Angajații băncii responsabili de întreprinderea acțiunilor de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului au experiență în domeniu mai mare de 5 ani.	Angajații băncii responsabili de întreprinderea acțiunilor de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului au experiență mică în domeniu.	Angajații băncii responsabili de întreprinderea acțiunilor de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului au experiență în domeniu mai mică de 2 ani.
19.	Subdiviziunea de control intern a efectuat mai mult de 5 controale/inspecții în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului pe parcursul anului.	Subdiviziunea de control intern a efectuat un număr mic de controale/inspecții în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului pe parcursul anului.	Subdiviziunea de control intern a efectuat mai puțin de 2 controale/inspecții în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului pe parcursul anului.
20.	Pe parcursul anului nu au fost date recomandări pentru îmbunătățirea activității, precum și nu au fost aplicate sancțiuni de către organele de supraveghere în domeniul	Pe parcursul anului a fost recomandat de către organele de supraveghere în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului	Pe parcursul anului au fost aplicate sancțiuni de către organele de supraveghere în domeniul prevenirii și

	prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.	îmbunătățirea activității băncii în acest domeniu.	combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.
n.

Descrierea tabelului:

Constatarea coeficientului maxim pentru fiecare din riscurile enunțate va oferi un punct de plecare pentru bancă de a-și revizui politicile și practicile interne menite să micșoreze riscurile majore de spălare a banilor și finanțare a terorismului. Astfel, tabelul propus poate înlesni acest procedeu, prin calcularea unui coeficient pentru fiecare celulă determinând în acest sens ponderea fiecărui factor enumerat (banca poate determina un număr nelimitat de „n” factori pentru a-i lua în considerare în cadrul evaluării riscurilor). Această pondere poate fi înregistrată ca și coeficient sau procent, iar important este ca suma pentru fiecare câmp/rând să fie egală cu 1 sau respectiv 100%. În final, se calculează, utilizând media aritmetică, coeficientul în fiecare coloană sau risc atribuit, iar ca urmare valoarea maximă obținută va indica un reper aferent ponderii majore a riscului de spălare a banilor și finanțare a terorismului în bancă. Un exemplu, care cuprinde 3 factori determinați pentru evaluarea riscului de spălare a banilor și finanțare a terorismului, poate fi vizualizat în tabelul nr.3 :

Tabelul nr.3: Exemplu privind calculul nivelului riscului individual atribuit, ținând cont de factorii/întrebările din tabelul nr.2.

	Risc scăzut	Risc mediu	Risc sporit
1	30%	45%	25%
2	17%	80%	3%
3	80%	8%	12%
Total	42,3%	44,3%	13.3%

În baza datelor din tabelul nr.3, concluzionăm că banca este expusă unui risc mediu de spălare a banilor și finanțare a terorismului.

46. Evaluarea riscurilor în bancă se efectuează în scopul depistării activităților, sectoarelor, serviciilor, produselor și clienților etc. care implică riscuri sporite de spălare a banilor și finanțare a terorismului. Ca rezultat al cunoașterii acestor riscuri, este necesară aprobarea de către executivul și/sau consiliul băncii a direcțiilor de minimizare a riscurilor cu impact major prin dezvoltarea politicilor și procedurilor adecvate, precizându-se nivelul de risc considerat acceptabil pentru bancă. Pentru ținerea sub control și minimizarea riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului este necesară revizuirea și actualizarea în mod regulat a politicilor, procedurilor, măsurilor și controalelor existente în bancă, iar luând în considerare tendințele aferente crimelor de spălare a banilor și finanțare a terorismului, evaluarea riscurilor necesită actualizare anuală.

47. La identificarea riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului este important de a înțelege ce riscuri planează asupra băncii în timpul activității sale de furnizare a produselor și serviciilor clienților săi. Există două tipuri de riscuri de bază:

a) riscul activității – în care pot fi încadrate următoarele categorii de risc :

- clienții;
- produsele și serviciile;
- practicile oferirii produselor și serviciilor;
- țările sau jurisdicțiile în care este desfășurată activitatea;

b) riscul de reglementare - care este asociat cu nerespectarea cerințelor de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului, include:

- efectuarea incorectă a identificării și verificării clienților;
- neidentificarea beneficiarului efectiv;
- neidentificarea sursei mijloacelor bănești;
- instruirea insuficientă a angajaților;
- lipsa unui program și a unei politici adecvate;

- lipsa monitorizării tranzacțiilor, lipsa raportărilor către organul competent etc.

48. Ca urmare a cunoașterii riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului este necesară măsurarea sau evaluarea acestora. În acest context, o altă metodă care poate fi utilizată în cadrul băncii pentru evaluarea riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului este metoda calitativă, care presupune utilizarea combinată a probabilității de apariție a riscului și impactului acestuia asupra activității băncii. Probabilitatea de apariție a riscului trebuie să fie bazată pe experiențele anterioare, iar impactul pe care îl poate avea riscul reprezintă influența asupra procesului operațional, financiar sau de altă natură în activitatea băncii, inclusiv asupra reputației.

49. În cadrul metodei date, similar ca și în alte metode, se formează o matrice în care se indică, pe de o parte, factorii care influențează riscul, iar pe de altă parte, indicatorii ce măsoară riscul, în cazul de față reprezintă probabilitatea de materializare și impactul asupra activității. Ulterior, se calculează nivelul de risc și se întreprind măsuri de minimizare a riscurilor identificate ca sporite. O ilustrare simplă a celor descrise este prezentată în tabelul nr.4.

Tabelul nr.4. Matrice de evaluare a riscurilor

Foarte probabil	Mediu 2	Sporit 3	Extrem 5
Probabil	Scăzut 1	Mediu 2	Sporit 3
Puțin probabil	Scăzut 1	Scăzut 1	Mediu 2
	Minor	Moderat	Major

Descrierea tabelului:

După identificarea factorilor de risc și prin utilizarea matricei de mai sus poate fi calculat nivelul riscului de spălare a banilor și finanțare a terorismului ($\text{Probabilitatea} \times \text{impact} = \text{nivelul riscului}$). Gradul probabilității se referă la riscurile potențiale de spălare a banilor și finanțare a terorismului care pot să apară în activitatea băncii și pot fi definite într-un număr necesar pentru evaluarea adecvată a riscurilor. Cu toate că modelul ilustrat evidențiază 3 nivele ale probabilității (foarte probabil, probabil și puțin probabil), fiecare bancă își poate defini un număr diferit de nivele ale probabilității riscurilor adaptat la activitatea acesteia (ca exemplu, un alt model poate fi: nu se aplică, se aplică rar, puțin probabil, probabil, probabilitate înaltă și garantat).

Descrierea celor 3 nivele de probabilitate utilizate este următoarea:

- foarte probabil - riscul are o probabilitate înaltă de a se materializa pe baza experiențelor anterioare și probabil va apărea de câteva ori pe an;
- probabil - riscul se poate materializa pe baza experiențelor anterioare și are probabilitate că va apărea o dată pe an;
- puțin probabil - riscul este puțin probabil să se materializeze pe baza experiențelor anterioare.

În condiții similare banca poate defini și gradul impactului asupra activității sale. Modelul ilustrat evidențiază 3 nivele ale impactului (major, moderat și minor), însă fiecare bancă își poate defini un număr diferit de nivele ale impactului riscurilor adaptat la activitatea sa (ca exemplu, un alt model poate fi: nu se aplică, se aplică nesemnificativ, scăzut, moderat, ridicat și extrem).

Este esențial de evidențiat faptul că gradul impactului se referă la consecințele pierderilor apărute și ale gravității prejudiciilor rezultate în cazul dacă riscurile se materializează. Acestea se pot materializa în funcție de activitatea fiecărei bănci și pot fi evidențiate prin riscul actual de pierderi, riscul reputațional, riscul cauzării de daune, riscul de sancționare etc.

Descrierea celor 3 nivele ale impactului utilizat este următoarea:

- major - evenimentul ar avea consecințe serioase prin cauzarea de pierderi majore sau ar influența acte teroriste grave și spălare de bani;
- moderat - evenimentul ar avea un impact moderat și consecințe medii asupra activității;
- minor - evenimentul ar avea un impact nesemnificativ sau redus asupra activității.

Caracterizarea riscurilor probabile ilustrate în matricea din tabelul nr. 4 este următoarea:

- extrem (5) - este sigur că riscul se va materializa și va avea consecințe foarte grave pentru activitatea băncii, cum ar fi: sancțiuni din partea organului de supraveghere, pierderea clienților, pierderea personalului, pierderi financiare mari și un impact major asupra activității băncii;
- sporit (3) - există probabilitate ridicată ca riscul să se materializeze și să aibă consecințe majore pentru activitatea băncii,

cum ar fi: sancțiuni moderate din partea organului de supraveghere, pierderea un număr însemnat de clienți, pierderea personalului cheie, pierderi financiare majore și un impact semnificativ asupra activității băncii;

c) mediu (2) – există probabilitate redusă ca riscul să se materializeze având consecințe ne semnificative asupra activității băncii, cum ar fi: sancțiuni minore din partea organului de supraveghere, pierderea unui număr neînsemnat de clienți și personal cheie, pierderi financiare neînsemnate;

d) scăzut (1) – în cazul materializării riscului dat nu există temeri semnificative privind activitatea băncii.

În baza celor menționate, evaluarea riscului de spălare a banilor și finanțare a terorismului în bancă poate fi efectuată prin metoda descrisă, utilizând, în calitate de exemplu, tabelul nr. 5:

Tabel nr.5 Exemplu privind calculul nivelului riscului în bancă, ținând cont de matricea din tabelul nr.4.

Grup de risc/factorii:	Clienți/Servicii		
	Probabilitatea	Impactul	Nivelul riscului
Clienți noi	Probabil	Moderat	2
Clienți care efectuează operațiuni semnificative în numerar	Probabil	Major	3
Clienți care efectuează operațiuni semnificative în virament	Foarte Probabil	Major	5
Clienți ONG	Probabil	Major	3
Clienți care nu beneficiază de servicii e-banking	Probabil	Minor	1
Servicii de administrare a activelor	Probabil	Major	3
Clienți - instituții corespondente cu relații de afaceri mai mare de 5 ani	Probabil	Minor	1
n
Risc total (calcularea mediei geometrice asupra factorilor și riscurilor potențiale)			2

50. Evaluarea riscurilor va permite băncii să determine sectoarele vulnerabile în cadrul activității și va oferi acestora informația exactă despre domeniile spre care trebuie îndreptate resursele existente pentru atingerea scopului de micșorare a riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului. Pentru aceasta, evaluarea riscului va fi adusă la cunoștință conducerii și va constitui baza pentru dezvoltarea politicilor și procedurilor interne în domeniu, care, în cele din urmă, va reflecta cerințele față de riscul băncii, precizându-se nivelul de risc considerat acceptabil. Aplicarea coerentă a controalelor și măsurilor de precauție va permite băncii gestionarea adecvată a situațiilor potențiale de implicare în operațiuni de spălare a banilor și finanțare a terorismului, iar politicile și procedurile de minimizare a riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului, ținând cont de rezultatele evaluării riscurilor, vor conduce la implementarea optimă a recomandărilor internaționale în domeniu și a standardelor naționale aplicabile domeniului dat.

Referința spre Registrul de stat al actelor juridice: https://www.legis.md/cautare/getResults?doc_id=84086&lang=ro [1]

See also

Tags

[abordarea bazată pe risc](#) [2]

[prevenirea spălării banilor](#) [3]

[finanțarea terorismului](#) [4]

[terorism](#) [5]

[risc legal](#) [6]

[96](#) [7]

Source URL:

<http://bnm.md/en/node/50862>

Related links:

[1] https://www.legis.md/cautare/getResults?doc_id=84086&lang=ro [2] [http://bnm.md/en/search?hashtags\[0\]=abordarea bazatã pe risc](http://bnm.md/en/search?hashtags[0]=abordarea%20bazat%C3%A2%20pe%20risc) [3] [http://bnm.md/en/search?hashtags\[0\]=prevenirea cpãlãrii banilor](http://bnm.md/en/search?hashtags[0]=prevenirea%20cp%C3%A2l%C3%A2rii%20banilor) [4] [http://bnm.md/en/search?hashtags\[0\]=finanțarea terorismului](http://bnm.md/en/search?hashtags[0]=finan%C5%A2area%20terorismului) [5] [http://bnm.md/en/search?hashtags\[0\]=terorism](http://bnm.md/en/search?hashtags[0]=terorism) [6] [http://bnm.md/en/search?hashtags\[0\]=risc legal](http://bnm.md/en/search?hashtags[0]=risc%20legal) [7] [http://bnm.md/en/search?hashtags\[0\]=96](http://bnm.md/en/search?hashtags[0]=96)