



21.04.2015

## Proiect HCA al BNM cu privire la modificarea Recomandărilor cu privire la abordarea bazată pe risc a clienților de către bănci în vederea prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului

21.04.2015 Termenul-limită a expirat

Anunț

Proiect

Argumentarea

Sinteza

### ANUNȚ

#### privind inițierea, organizarea și desfășurarea consultării publice a proiectului de decizie

Banca Națională a Moldovei inițiază, începînd cu data de 21.04.2015, consultarea publică a proiectului de modificare a Recomandărilor cu privire la abordarea bazată pe risc a clienților de către bănci în vederea prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.

Prezentul proiect are ca scop oferirea băncilor a unui suport metodologic pentru identificarea, analiza și evaluarea riscurilor aferente domeniului prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.

Aceste modificări vor asigura, de asemenea, implementarea recomandărilor Raportului al 4-lea de evaluare a Comitetului de experți ai Consiliului Europei în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului (MONEYVAL) ce țin de necesitatea efectuării evaluării riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului.

Concomitent, modificările au fost operate în contextul implementării Recomandărilor 40 ale Grupului de Acțiune Financiară Internațională (GAFI-FATF), prevederilor Legii cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului nr.190-XVI din 26.07.2007 și prevederilor Regulamentului privind activitatea băncilor în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.

Sugestiile și propunerile pe marginea proiectului de decizie, supus consultării publice, pot fi comunicate pînă pe data de 06.05.2015, pe adresa: MD-2005, mun. Chișinău, bd. Grigore Vieru nr.1.

Proiectul de modificare a Recomandărilor cu privire la abordarea bazată pe risc a clienților de către bănci în vederea prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului și nota de argumentare sînt disponibile pe pagina-web oficială a Băncii Naționale a Moldovei [www.bnm.md](http://www.bnm.md) [1].

### Proiect

#### CONSILIUL DE ADMINISTRAȚIE AL BĂNCII NAȚIONALE A MOLDOVEI

HOTĂRÎREA nr. \_\_  
din \_\_\_\_\_ 2015

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

În conformitate cu art.2 și 5 lit.d) din Legea nr.548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1995, nr.56-57, art.624), cu modificările și completările ulterioare, art.23 și 40 din Legea instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995

(republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2010, nr.110-113 art.334), cu modificările și completările ulterioare, art.10 alin.(2) din Legea nr.190-XVI din 26 iulie 2007 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr.141-145, art.597), cu modificările și completările ulterioare, Consiliul de administrație al Băncii Naționale a Moldovei

## HOTĂRĂȘTE:

1. Recomandările cu privire la abordarea bazată pe risc a clienților de către bănci în vederea prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, aprobate prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr. 96 din 5 mai 2011 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova din 20.05.2011, nr.83-85/527), se modifică și se completează după cum urmează:

1) La sfârșitul Recomandărilor se introduce un capitol nou cu următorul cuprins:

### „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 stilizată 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 documentează, păstrează și comunică angajaților 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 similare și/sau în cazul în care gama de produse și servicii ale băncii sunt foarte 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, ori 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 o serie de factori precum sunt:

- natura, mărimea, diversitatea și complexitatea activității băncii;
- piața țintă;
- numărul clienților identificați cu grad de risc sporit;
- țările și zonele la care banca este expusă, fie prin propriile sale activități sau prin activitățile clienților, în special, cele enumerate la pct.15 și în listele FATF;
- canalele de distribuție, inclusiv ponderea conform căreia banca aplică măsurile de cunoaștere a clienților direct sau prin intermediul persoanelor terțe și tehnologiilor utilizate;
- auditul intern și constatările organelor de supraveghere;
- volumul și mărimea tranzacțiilor, ținând cont de activitatea băncii și profilul clienților săi.

42. În scopul obținerii unei evaluări a riscurilor calitative, 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 a riscurilor în domeniu, listele elaborate de organizațiile internaționale și naționale, evaluările și rapoartele de monitorizare ale FATF în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului sau a organismelor de evaluare asociate, precum și tipologiile acestora. Acestea trebuie revizuite și evaluate periodic, 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 îi 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
	Natura activității clientului (deține	1 2 3 4 5	

1.	acesta o afacere cu grad de risc sporit?)		Scăzut – 1; mediu – 2 - 4; sporit - 5. A se face referință la lista afacerilor cu grad de risc sporit
2.	Țara de reședință a clientul (are clientul rezidență într-o țară cu grad de risc sporit?)		1 2 3 4 5 Scăzut – 1; mediu – 2 - 4; sporit - 5. A face referință la lista țărilor cu grad de risc sporit.
3.	Tipul clientului, modul de înregistrare și structura de proprietate a acestuia.		1 2 3 4 5 Scăzut – 1; mediu – 2 - 4; sporit - 5. A face referință la lista țărilor și clienților cu grad de risc sporit.
4.	Modalitatea de deschidere a contului sau stabilirii relației de afacere.		1 5 1. față în față 5. La distanță– Internet/postă electronică/alte 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
6.	Depozitarea mijloacelor bănești în numerar		1 2 3 4 5 1. MDL 1 – 10,000 2. MDL10,000 – 50,000 3. MDL 50,000 – 100,000 4. MDL 100,001 -250,000 5. MDL >250,001
7.	Efectuarea tranzacțiilor prin virament		1 2 3 4 5 1. MDL 1- 50,000 2. MDL50,001- 100,000 3. MDL 100,001 – 300,000 4. MDL 300,000 – 500,000 5. MDL >500,000.
8.	Profilul tranzacțiilor (Este activitatea clientului intensă?)		1 3 5 nu combinat da
9.	Întrebări speciale aferente cunoașteți clientul: Sunt depunerea initial? sau tranzacțiile preconizate similare profilului activității clientului? (Sursa mijloacelor bănești și sursa averii?)		0 18 Dacă este satisfăcător răspunsul– 0 Dacă nu este satisfăcător, banca urmează să investigheze suplimentar activitatea clientului informând în acest sens administratorul responsabil– 18
	Total puncte		0-15 = risc scăzut; 16-29= risc mediu; 30-58 = risc sporit

44. Pentru a înțelege principalele amenințări la care poate fi expusă 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 riscurilor expuse, conduce la o înțelegere bună 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 domeniu spălării banilor și finanțării

terorismului în cadrul băncii, metoda cantitativă poate fi eficient utilizată și în acest caz. Prin acordarea unei ponderi determinate unor produse, servicii, clienți, activități etc. din cadrul băncii poate fi trasă concluzia aferentă riscului de spălare a banilor și finanțare a 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 mica de 3 ani.	Clienți noi cu care banca are o relație de afacere mai mica de 1 an.
2.	Clienți rezidenți	Clienți rezidenți noi cu o relație de afacere cu banca mai mica de 1 an.	Clienți nerezidenți.
3.	Clienți la care banca cunoaște beneficiarul efectiv.	Clienți la care banca cunoaște proprietarul/fondatorul acestuia dar nu și beneficiarul efectiv.	Clienți la care banca nu cunoaște beneficiarul efectiv.
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 ebanking, 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 se caracterizează printr-un grad de risc sporit.	Clienți care nu se caracterizează printr-un grad de risc sporit, dar sunt în relație de afacere cu banca într-o perioadă mai mică de un an.	Clienți care se caracterizează printr-un grad de risc sporit (client 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 într-o perioadă mai mică de un an.	Clienți a căror activitate se caracterizează printr-un grad de risc sporit (client 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 o perioadă mai mică de 5 ani.	Banca are relații corespondente cu instituții nerezidente.
10.	Clienții la care banca nu oferă servicii și produse de gestionare a activelor. Banca nu oferă așa produse și servicii.	Clienții la care banca 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 la care banca oferă servicii și produse de gestionare a activelor, în timp ce banca oferă așa produse și servicii pentru o perioadă mai mica de 5 ani.
11.	Clienți care remit sau primesc un număr și volum limitat (< 3 mii	Clienți care remit sau primesc un număr și volum moderat (> 3 mii	Clienți care remit sau primesc un număr și volum mare (> 15 mii lei/lună) de

	lei/lună) de mijloace bănești în/din străinătate.	lei/lună și < 15 mii lei/lună) de mijloace bănești în/din străinătate.	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 (< 3 tranzacții/ trimestru) de tranzacții suspecte de finanțarea terorismului către Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor.	Banca raportează un număr mare (> 3 tranzacții/ trimestru) de tranzacții suspecte de finanțarea terorismului către Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor.
14.	Clienții băncii 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 asupra cărora banca nu aplică măsuri de precauție sporită.	Clienții care efectuează tranzacții și asupra cărora banca aplică un număr limitat (maxim 2 măsuri) de măsuri de precauție sporită.	Clienții care efectuează tranzacții și asupra cărora banca aplică măsurile 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 responsabili în bancă de întreprinderea acțiunilor de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului au experiență în domeniu mai mare de 5 ani.	Angajații responsabili în bancă de întreprinderea acțiunilor de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului au experiență moderată în domeniu.	Angajații responsabili în bancă 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 moderat 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 aplicate sancțiuni de către organele de supraveghere în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.	Pe parcursul anului a fost recomandat de către organele de supraveghere în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului îmbunătățirea activității băncii în acest domeniu.	Pe parcursul anului au fost aplicate sancțiuni de către organele de supraveghere în domeniul prevenirii și 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

spălarea 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 luarea 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 :

Tabel 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 posedă un 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 impun riscuri sporite de spălare a banilor și finanțare a terorismului. Ca rezultat al cunoașterii acestor riscuri, este necesar 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 influențează banca 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 activității/metodele de livrare;
- 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;
- efectuarea inadecvată a instruirilor angajaților;
- lipsa unui program și a unei politici adecvate;
- lipsa monitorizării tranzacțiilor, raportării 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 impactul 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 influența asupra reputației, conformității și altor riscuri cu care se confruntă aceasta.

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, sunt probabilitatea de apariție 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

Probabilitatea ↑	<b>Foarte probabil</b>	Mediu 2	Sporit 3	Extrem 5
	<b>Probabil</b>	Scăzut 1	Mediu 2	Sporit 3
	<b>Puțin probabil</b>	Scăzut 1	Scăzut 1	Mediu 2
		<b>Minor</b>	<b>Moderat</b>	<b>Major</b>
		Impact →		

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, rar, puțin probabil, probabil, probabilitate înaltă și garantat).

Astfel, descrierea celor 3 nivele de probabilitate utilizate este:

- a) foarte probabil - evenimentul de risc are o probabilitate înaltă de a apărea pe baza experiențelor anterioare și probabil va apărea de câteva ori pe an;
- b) probabil - evenimentul de risc poate apărea pe baza experiențelor anterioare și are probabilitate că se va întâmpla o dată pe an;
- c) puțin probabil - evenimentul de risc este puțin probabil să apară pe baza experiențelor anterioare.

În condiții similare banca poate defini și gradul impactului asupra activității acesteia. 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 acesteia (ca exemplu, un alt model poate fi: nu se aplică, nesemnificativ, scăzut, moderat, ridicat și extrem).

Este esențial de evidențiat faptul că gradul impactului se referă la consecințele pierderilor apărute și ale severității prejudiciilor rezultate în cazul dacă riscurile se întâmplă. Acestea pot fi materializate în funcție de activitatea fiecărei instituții și poate fi evidențiată prin riscul actual de pierderi, riscul reputațional, riscul cauzării de daune, riscul de sancționare etc.

Astfel, descrierea celor 3 nivele ale impactului utilizat este:

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

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

- a) extrem (5) – este sigur că riscul se va întâmpla și va avea consecințe foarte grave pentru activitatea băncii, cum ar fi: sancțiuni din partea organului de supraveghere, pierderea clienților, pierderea personalului, pierderi mari financiare și efect major asupra activității băncii;
- b) sporit (3) – există probabilitate ridicată ca riscul să se producă și poate avea consecințe mari pentru activitatea băncii, cum ar fi: sancțiuni moderate din partea organului de supraveghere, pierderea un număr însemnat de clienți, pierderea personalului cheie, pierderi majore financiare și efect substanțial asupra activității băncii;
- c) mediu (2) – există probabilitate moderată ca riscul să se producă având consecințe moderate asupra activității băncii, cum ar fi: sancțiuni minore din partea organului de supraveghere, pierderea un număr neînsemnat de clienți și personal cheie, pierderi neînsemnate financiare;
- 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	...	...	...
<b>Risc total (calcularea mediei geometrice asupra factorilor și riscurilor potențiale)</b>			<b>2</b>

50. Evaluarea riscurilor va permite băncii să determine sectoarele vulnerabile în cadrul activității și va oferi acesteia 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 instituției, 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, implementarea eficientă a politicilor și procedurilor de minimizare a riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului, ținând cont de rezultatele evaluării riscurilor, va da posibilitate implementării optime a recomandărilor internaționale în domeniu și standardelor naționale aplicabile domeniului dat.”

2. Prezenta hotărâre intră în vigoare la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.

#### NOTĂ DE ARGUMENTARE

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

Banca Națională a Moldovei a elaborat și propune spre atenția publicului proiectul de modificare a Recomandărilor 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).

Modificările la Recomandări au ca scop oferirea băncilor a unui suport metodologic pentru identificarea, analiza și evaluarea riscurilor aferente domeniului prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.

Aceste modificări vor asigura, de asemenea, implementarea recomandărilor Raportului al 4-lea de evaluare a Comitetului de experți ai Consiliului Europei în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului (MONEYVAL) ce țin de necesitatea efectuării evaluării riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului.

Concomitent, modificările au fost operate în contextul implementării Recomandărilor 40 ale Grupului de Acțiune Financiară Internațională (GAFI-FATF), prevederilor Legii cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului nr.190-XVI din 26.07.2007 și prevederilor Regulamentului privind activitatea băncilor în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.

Implementarea modificărilor la Recomandări va contribui la identificarea și evaluarea de către bancă a riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului și va determina organele responsabile de a lua decizii privind pașii necesari a fi urmați pentru minimizarea riscurilor identificate. Acest fapt va conduce la întărirea capacității financiare a băncilor și va asigura protejarea intereselor deponenților.

Vezi și

Tag-uri

[abordarea bazată pe risc](#) [3]

[prevenirea cpălării banilor](#) [4]

[finanțarea terorismului](#) [5]

[terorism](#) [6]

[risc legal](#) [7]

[96](#) [8]

---

**Sursa URL:**

<http://bnm.md/ro/content/proiect-hca-al-bnm-su-privire-la-modificarea-recomandarilor-cu-privire-la-abordarea-bazata>

**Legături conexe:**

[1] <http://www.bnm.md> [2] [http://bnm.md/files/Sinteza propunerilor, obiecțiilor, și recomandărilor.pdf](http://bnm.md/files/Sinteza_propunerilor_objecțiilor_și_recomandărilor.pdf) [3]

[http://bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=abordarea bazată pe risc](http://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=abordarea_bazată_pe_risc) [4] [http://bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=prevenirea](http://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=prevenirea_cpălării_banilor)

[cpălării banilor](http://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=finanțarea_terorismului) [5] [http://bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=finanțarea terorismului](http://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=finanțarea_terorismului) [6] [http://bnm.md/ro/search?](http://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=terorism)

[hashtags\[0\]=terorism](http://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=risc_legal) [7] [http://bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=risc legal](http://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=risc_legal) [8] [http://bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=96](http://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=96)