



Extinde Ascunde

31.12.2013

# Recomandări cu privire la monitorizarea de către bănci a tranzacțiilor și activităților clienților în vederea prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, aprobate prin HCA al BNM nr. 256 din 19.12.2013

Publicat în Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr.315-319/1938 din 31.12.2013

Aprobat prin Hotărîrea nr.256 a  
Consiliului de Administrație al  
Băncii Naționale a Moldovei  
din 19 decembrie 2013

## **RECOMANDĂRI cu privire la monitorizarea de către bănci a tranzacțiilor și activităților clienților în vederea prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului**

### **I. Prevederi generale**

1. Recomandările cu privire la monitorizarea de către bănci a tranzacțiilor și activităților clienților 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 eficiente privind monitorizarea tranzacțiilor și relațiilor de afaceri, determinarea scopului și naturii relației de afaceri, interpretarea caracterului ordinar al activității clienților, precum și monitorizarea tranzacțiilor complexe pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

2. Recomandările au ca obiect:

- a) descrierea principalelor componente ale procesului de monitorizare a tranzacțiilor și relațiilor de afaceri;
- b) stabilirea modalităților de determinare a scopului și natura relației de afaceri;
- c) interpretarea caracterului ordinar al activității;
- d) stabilirea tranzacțiilor complexe;

3. Recomandările sînt elaborate ținînd cont de Recomandările 40 ale Grupului de Acțiune Financiară Internațională (FATF-GAFI), documentele Grupului Wolfsberg aferente monitorizării tranzacțiilor și alte documente internaționale aferente domeniului dat.

4. Termenii și expresiile utilizate în prezentele Recomandări au semnificațiile prevăzute în actele normative aferente domeniului. De asemenea, în sensul prezentelor Recomandări se utilizează următorii termeni și expresii:

**verificarea plăților în timp real** – procesul de analiză și determinare a caracterului plăților înaintea executării lor, pentru prevenirea efectuării acestora cu încălcarea sancțiunilor, interdicțiilor sau altor restricții aplicate în contextul legislației cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

**verificarea clientului** – verificarea faptului prezenței numelui/denumirii și altor date referitoare la client în listele publicate în Monitorul Oficial sau furnizate de autoritățile competente cu privire la persoanele sau entitățile implicate în activități teroriste, extremiste, de finanțare a acestora sau alte activități ilicite în privința cărora sînt aplicate sancțiuni, interdicții sau alte restricții în contextul legislației cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

**monitorizare a tranzacțiilor** – procesul de verificare automată, manuală sau mixtă a tranzacțiilor executate, cu scopul determinării caracterului ordinar sau neordinar al acestora. Procesul este aplicat atît unei singure tranzacții cît și unui

lanț de tranzacții, iar în cazul în care tranzacția neordinară este suspectă, aceasta urmează a fi raportată Serviciului Prevenire și Combaterea Spălării Banilor (în continuare SPCSB) conform legislației;  
**caracter ordinar al activității** – raționament aplicat de către bancă pentru a determina în ce măsură tranzacțiile efectuate de către clienți sunt conform activităților și operațiunilor planificate ale acestora și/sau informației menționate în actele de constituire;

5. Sistemul băncii de monitorizare a tranzacțiilor și determinare a tranzacțiilor complexe, neordinare și suspecte va asigura identificarea, evaluarea și minimizarea riscurilor și vulnerabilităților aferente activității băncii în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.

## II. Monitorizarea tranzacțiilor și a relațiilor de afaceri

6. Banca implementează procese corespunzătoare care să-i permită identificarea tranzacțiilor, modelelor de tranzacții și activitățile neordinare. Deoarece acestea nu vor fi suspecte în toate cazurile, banca analizează tranzacțiile, modelele acestora și activitățile pentru a determina caracterul ordinar sau suspect al acestora. Tranzacțiile și activitățile suspecte urmează a fi raportate SPCSB conform legislației în vigoare. Prin urmare, monitorizarea activităților și tranzacțiilor de către bancă este o măsură pentru asigurarea îndeplinirii acestor cerințe.

7. Scopul monitorizării tranzacțiilor este alertarea băncilor asupra activităților care sunt neordinare sau potențial suspecte și necesită examinare suplimentară. În consecință aplicarea metodelor de verificare a plăților în timp real și monitorizarea tranzacțiilor va susține efortul băncii de a furniza servicii și produse persoanelor fizice și juridice în mod adecvat și va proteja banca de utilizarea ei în activități de spălare a banilor și finanțare a terorismului.

8. Pentru ca sistemul de monitorizare a tranzacțiilor să fie eficient, scopul și complexitatea procesului de monitorizare trebuie să fie stabilit în funcție de riscul asociat. Aceasta înseamnă că banca elaborează și pune în aplicare diferite nivele de monitorizare în cadrul activității sale în dependență de factorii de risc implicați, cum ar fi: activitățile și operațiunile din cadrul subdiviziunilor băncii, baza de date a clienților și localitatea unde operează.

9. Profilul de risc al băncii poate fi diferit în dependență de activitățile propuse, produsele, sau serviciile oferite. Aplicarea monitorizării tranzacțiilor în dependență de profilul de risc implicat trebuie să reflecte riscurile asociate în ariile specifice și să conducă la micșorarea acestora.

10. Componentele principale în cadrul unui sistem eficient de monitorizare a tranzacțiilor sunt:

- a) verificarea clienților și verificarea plăților în timp real;
- b) analiza continuă a tranzacțiilor efectuate pentru a constata activitățile și tranzacțiile neordinare.

11. Verificarea clienților și plăților în timp real presupune examinarea ordinelor de plată înaintea executării lor, avînd ca scop identificarea persoanelor implicate în activități teroriste sau asupra cărora sunt aplicate sancțiuni, interdicții sau alte restricții în contextul legislației cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului. Această activitate urmează inclusiv a fi aplicată pe parcursul derulării relației de afaceri.

12. Pentru îmbunătățirea calității verificării plăților în timp real este necesară respectarea de către bancă a următoarelor:

- a) banca verifică în timp real plățile efectuate, în vederea identificării persoanelor implicate în activități teroriste, a persoanelor asupra cărora au fost aplicate sancțiuni, interdicții sau alte restricții conform listei publicate în Monitorul Oficial sau furnizate de autoritățile competente;
- b) banca aplică măsuri de verificare în momentul inițierii unei plăți sau pe parcursul derulării relației de afaceri, în cazul reînnoirii listei publicate sau furnizate;
- c) banca se bazează pe listele publicate în Monitorul Oficial sau care au fost furnizate de autoritățile competente;
- d) banca în calitate de intermediar al tranzacțiilor efectuate (prestatorul plătitor), asigură verificarea în timp real a informației despre emitentul ordinului de plată (inițiatorul plății);
- e) pentru a minimiza numărul mare de „coincidențe false” și în vederea maximizării eficacității și eficienței operaționale, este esențial ca banca să preia din lista publicată sau furnizată informații relevante, precum ar fi: numele complet al persoanei, data de naștere, alți indici unici de identificare;
- f) banca în calitate de prestator de servicii de plată, cooperează și se bazează pe informația furnizată de parteneri, conform legislației, pentru a finaliza tranzacțiile în timp și a rezolva potențialele probleme existente aferent sancțiunilor, interdicțiilor sau altor restricții aplicate în contextul legislației cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului sau pentru a refuza efectuarea acestor plăți (tranzacții).

13. Procesul de monitorizare a tranzacțiilor în bancă trebuie să fie încorporat în reglementările interne ale băncii cu privire

la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului. Principiile acestuia urmează să fie corelate cu riscurile modelului de afacere a băncii, produsele și serviciile furnizate și natura clientelei.

14. Banca utilizează abordarea bazată pe risc a clientelei la efectuarea monitorizării tranzacțiilor acestora. Astfel, procesul dat trebuie să reflecte evaluarea riscului în bancă pe sfere de activitate, produse și servicii oferite, iar atenția sporită se va oferi activității, tranzacției și/sau clientului ce implică un grad de risc sporit.

15. Monitorizarea eficientă a tranzacțiilor și activităților presupune existența:

- a) unui sistem automatizat de monitorizare a tranzacțiilor;
- b) unui sistem de generare a alertelor în caz de neconcordanță între date;
- c) procedurilor care descriu activitatea de monitorizare;
- d) procedurilor de revizuire și stabilire periodică a limitelor;
- e) procedurilor de revizuire determinate de anumite evenimente, cum ar fi, aprobarea unor noi tipologii și metode de spălare a banilor și finanțare a terorismului, în baza informației parvenită din partea autorităților competente.

16. Efectuarea unei monitorizări eficiente a tranzacțiilor necesită automatizarea parțială sau integrală a procesului de monitorizare. Gradul automatizării poate varia de la o bancă la alta și va depinde de mărimea, natura și complexitatea activității fiecărei bănci. Sistemele automatizate de monitorizare bazate pe reguli sunt capabile să identifice activități neordinare datorită setării corespunzătoare a diferitor parametri determinați de bancă. Aceste reguli pot fi individualizate clienților treptat în dependență de modificările în activitatea băncii și a metodelor de spălare a banilor și finanțare a terorismului.

17. Banca poate utiliza sisteme TI inteligente pentru a actualiza profilul clientului în dependență de tranzacțiile efectuate. Acestea pot identifica modele de tranzacții prin examinarea corespondenței între conturi, compara activitatea de tranzacționare cu metodele stabilite de spălare a banilor și finanțare a terorismului și stabili ratingul tranzacțiilor în dependență de nivelul suspiciunii.

18. Examinarea tranzacțiilor utilizând soluțiile automatizate presupune depistarea activităților și tranzacțiilor neordinare sau suspecte. Depistarea acestora poate fi realizată prin stabilirea limitelor valorice ale tranzacțiilor pentru o grupă particulară sau categorie de operațiuni și conturi bancare. O atenție deosebită se acordă tranzacțiilor care depășesc aceste limite valorice și tranzacțiilor ce nu au scop economic clar. Banca poate utiliza următoarele limite valorice în procesul de monitorizare a tranzacțiilor:

- a) tranzacții efectuate în numerar pînă la 100 mii lei;
- b) tranzacții efectuate în numerar și prin virament de la 100 mii lei pînă la 500 mii lei;
- c) tranzacții efectuate în numerar și prin virament de la 500 mii lei.

19. Banca identifică expunerea la risc pentru operațiunile și activitățile supuse unui risc de spălare a banilor și finanțare a terorismului și determină relevanța și aplicabilitatea sistemului său pentru micșorarea riscului implicat. Sistemul automatizat de monitorizare a tranzacțiilor poate suplimenta dar nu și schimba lucrul și raționamentele angajaților la detectarea activităților neordinare sau suspecte. Prin urmare, banca trebuie să se asigure că implementarea unui astfel de sistem nu va conduce la micșorarea responsabilității angajaților aferent identificării activităților de spălare de bani și finanțare a terorismului.

20. Sistemul automatizat de monitorizare a tranzacțiilor bazat pe risc în cadrul băncii va tinde să asigure cel puțin următoarele:

- a) compararea tranzacțiilor clienților sau a conturilor bancare utilizate într-o anumită perioadă de timp cu tranzacțiile similare efectuate anterior în cadrul băncii care sunt considerate rezonabile și adecvate;
- b) compararea datelor clienților sau a unor tranzacții specifice cu modelele de stabilire a ratingului riscului;
- c) emiterea alertelor în cazul identificării tranzacțiilor neordinare și/sau suspecte;
- d) înregistrarea alertelor corespunzătoare, pentru a fi gestionate adecvat în cadrul băncii și asigurarea raportării către SPCSB conform legislației;
- e) ajustarea acestuia la recomandările emise de auditul intern/extern și/sau organul de supraveghere;
- f) furnizarea informației agregate și a datelor statistice.

21. Eficiența sistemului automatizat de monitorizare a tranzacțiilor este influențat semnificativ de disponibilitatea informației care poate fi utilizată și tehnica de stabilire a regulilor sau parametrilor de funcționare. Astfel, monitorizarea eficientă necesită revizuire periodică și actualizare a parametrilor sau criteriilor utilizați pentru generarea rapoartelor de monitorizare sau pentru emiterea alertelor. Banca în acest scop efectuează îmbunătățiri regulate la sistemul de monitorizare a tranzacțiilor luînd în considerare modificările în activitatea operațională și dezvoltările metodelor de spălare a banilor și finanțare a terorismului. Toate îmbunătățirile sistemului trebuie să fie corespunzător documentate și aprobate de către conducerea băncii.

22. În cazul când banca nu implementează un sistem automatizat de monitorizare a tranzacțiilor, atunci aceasta asigură implementarea unui sistem care generează rapoarte, unde este analizată activitatea și tranzacțiile efectuate, precum și gradul de risc implicat. În astfel de situații, banca poate opta și pentru avantajele oferite de tehnicile de eșantionare a clienților sau tranzacțiilor.

23. Eficiența monitorizării în condițiile pct.22 presupune elaborarea periodică a unor rapoarte și stabilirea unor proceduri adecvate de control pentru a asigura că tranzacțiile clienților sunt cuprinse în procesul de monitorizare a băncii în funcție de gradul de risc implicat. Rapoartele periodice de monitorizare ale tranzacțiilor trebuie cel puțin să cuprindă următoarele tipuri de operațiuni: tranzacțiile în numerar, transferurile de mijloace bănești, tranzacțiile cu instrumente financiare, achitările de credit și reactivarea conturilor bancare inactive urmate de tranzacții frecvente neobișnuite și/sau în sume mari.

24. Sistemul de monitorizare a tranzacțiilor va include proceduri pentru evaluarea nu numai a tranzacțiilor curente ale clientului dar și stabilirea modelului sau tipului de tranzacții și a fluxurilor acestora. Tranzacțiile curente vor fi comparate cu tranzacțiile de același tip anterioare și profilul de risc al clientului. Suplimentar, se vor consulta metodele și tipologiile identificate de spălare a banilor și finanțarea a terorismului elaborate de către autoritățile naționale și internaționale.

25. Revizuirea și actualizarea cadrului de monitorizare a tranzacțiilor, în contextul modificării sau nu a riscului implicat, presupune consultarea următoarelor surse de informație:

- a) publicațiile FATF-GAFI și ale altor autorități competente;
- b) recomandări și publicații ale organelor de drept;
- c) informații de la organele de supraveghere și SPCSB;
- d) publicațiile mass-mediei cu referire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;
- e) experiența operațională obținută în cadrul activității de monitorizare a băncii.

26. Monitorizarea tranzacțiilor în cadrul băncii, în dependență de gradul de risc, trebuie să asigure următoarele:

- a) obținerea documentelor confirmative care justifică efectuarea operațiunilor economice, cum ar fi: documente bancare și de decontare (contracte, facturi, documente de expediție, acte de achiziție a produselor), declarații vamale, certificate despre salariu, dări de seamă fiscale, rapoarte de activitate, etc;
- b) stabilirea relevanței documentelor primite pentru perioada de timp monitorizată;
- c) aplicarea măsurilor de precauție sporită și a criteriilor de evaluare a potențialului caracter suspect al tranzacțiilor care nu conțin informația completă cu privire la plătitor, scopul și natura tranzacției;
- d) determinarea tranzacțiilor neordinare și suspecte și raportarea acestora SPCSB conform legislației.

27. O premisă pentru stabilirea și funcționarea unui sistem eficient de monitorizare a tranzacțiilor este suportul și angajamentul conducerii băncii. Prin urmare, acordarea resurselor suficiente pentru menținerea și operarea sistemului sunt esențiale. Persoanele responsabile în bancă primesc și analizează informația rezultată în urma procesului de monitorizare a tranzacțiilor și iau decizii privind acțiunile băncii întru minimizarea riscului de spălare a banilor și finanțare a terorismului.

28. Un element important în cadrul sistemului de monitorizare al băncii este monitorizarea relației de afaceri. Aceasta presupune revizuirea tuturor datelor și informațiilor disponibile în bancă aferente clientului în vederea actualizării acestora în scopul cunoașterii activității clientului și cele aferente tranzacțiilor preconizate de a fi efectuate.

29. Banca poate întreprinde următoarele măsuri aferente monitorizării relației de afaceri:

- a) actualizarea informației privind cunoașterea clientului prezentată în cadrul stabilirii relației de afaceri;
- b) verificarea corespunderii activității clientului, produselor și serviciilor oferite cu segmentul de piață pe care acesta activează;
- c) obținerea informației privind modificarea actelor de constituire, structurii de proprietate și conducere a clientului;
- d) urmărirea realizării scopului și obiectivului propus de client la inițierea relației de afaceri.

### **III. Natura relației de afaceri**

30. Stabilirea naturii relației de afaceri este un proces aplicat de către bancă pentru a înțelege scopul și obiectivele propuse de a fi atinse de către persoană fizică sau juridică la inițierea relației de afaceri. În acest scop, banca ține cont de faptul că persoana juridică este înființată pentru a furniza publicului larg produse și servicii, iar persoana fizică urmărește scopul obținerii de avantaje la utilizarea produselor și serviciilor bancare.

31. Banca poate determina natura relației de afaceri cu clienții săi prin obținerea datelor despre activitatea curentă sau

propusă a lor. În acest sens, prin consultarea și analiza actelor de constituire, a informației declarate de client privind genurile de activitate desfășurate, precum și verificarea veridicității informației oferite, banca determină activitatea sau activitățile de bază desfășurate de către client.

32. Circumstanțele care indică existența unei relații de afaceri sunt:

- a) deschiderea în bancă a unui cont bancar;
- b) deținerea unui card de plată;
- c) procurarea unor instrumente financiare;
- d) furnizarea unor servicii de o anumită durată;
- e) încheierea oricărui alt acord ce facilitează existența unei relații de afaceri.

33. În dependență de riscul implicat, informația care este relevantă și necesară pentru determinarea naturii relației de afaceri poate include unele sau toate elementele menționate mai jos:

- a) detalii referitoare la activitatea clientului sau angajatorului;
- b) sursa mijloacelor bănești preconizate a fi utilizate în cadrul relației de afaceri;
- c) copii valide ale ultimilor rapoarte financiare;
- d) nivelul și natura activității preconizate să fie desfășurată în cadrul relației de afaceri.

#### **IV. Caracterul ordinar al activității**

34. Caracterul activității unui client al băncii poate fi determinată prin efectuarea unei evaluări asupra afacerii specifice a acestuia ținând cont de anumiți factori caracteristici. Pentru majoritatea afacerilor, este evident atunci când activitățile desfășurate sunt activități ordinare. De exemplu, pentru bănci este o activitate ordinară acceptarea depozitelor de la public. Totuși, este dificilă interpretarea noțiunii de activitate ordinară în cadrul altor afaceri. De exemplu, pentru un client care își desfășoară activitatea rar, sau doar ocazional, are un volum mic al tranzacțiilor, poate fi dificil de stabilit dacă activitate este ordinară sau nu.

35. În cazul în care banca nu este convinsă dacă activitatea desfășurată de client este ordinară sau nu, atunci banca analizează dacă activitatea este:

- a) normală sau nu poate fi confundată cu o altă afacere și este caracteristică sistemului, proceselor, promovării și competitivității pe segmentul de piață unde activează;
- b) frecventă;
- c) periodică;
- d) implicată în tranzacții cu un volum mare de mijloace bănești;
- e) o sursă de venit pentru afacere și proprietarii acesteia;
- f) consumatoare de resurse;
- g) în măsură de a oferi clienților un serviciu sau produs.

36. La determinarea caracterului activității banca ia în considerare și măsura în care fiecare factor descrie activitatea afacerii. Prin urmare, trebuie considerați toți factorii, fiecare în parte nefiind definitiv. Doar consolidat ei vor indica dacă activitatea desfășurată este ordinară sau nu.

37. Diverse aspecte ale afacerii sau operațiunii pot ajuta la efectuarea analizei necesare, iar factorii descriși pot îmbunătăți calitatea evaluării. Un aspect esențial în analiza efectuată este mărimea financiară a activității. Pentru evaluarea acestui factor, este important analiza mijloacelor bănești implicate în activitatea economică pe o anumită perioadă de timp. Astfel, prin calcularea unor indicatori medii ce caracterizează valoarea tranzacțiilor și veniturile încasate în urma acestora pot oferi cu exactitate caracterul activității afacerii.

38. Resursele alocate pentru activitate sunt proporționale volumului produselor și serviciilor oferite. Resursele pot semnifica timpul personalului, echipamentele utilizate, materia primă și materialele, clădiri, terenuri și alte cheltuieli de capital și/sau orice alte cheltuieli. Evaluarea acestora într-o perioadă de timp va permite aprecierea gradului de dezvoltare a afacerii și implicit probabilitatea continuității acesteia și stabilirea caracterului ordinar al activității.

#### **V. Tranzacții complexe**

39. Banca trebuie să înțeleagă structura tranzacțiilor propuse și scopul acestora, și să determine dacă scopul propus al tranzacțiilor este corespunzător cu structura lor și sensul economic aferent. În cazul când banca nu poate determina

compatibilitatea tranzacțiilor, aceasta trebuie să obțină informație suplimentară pentru confirmarea legalității lor. În cazul în care clientul refuză prezentarea documentelor justificative, banca nu va efectua tranzacțiile și va raporta astfel de circumstanțe SPCSB, conform legislației.

40. Banca în dependență de mărimea, complexitatea și structura activității sale definește caracteristicile tranzacțiilor financiare cu structuri complexe care impun acesteia riscuri sporite și nu garantează veridicitatea scopului tranzacțiilor cu sensul economic aferent. Un șir de tranzacții pot avea caracteristici complexe dar să fie total transparente. Însă lipsa transparenței poate conduce la neînțelegerea structurii tranzacțiilor efectuate și ca urmare duce la creșterea riscurilor în activitatea băncii.

41. În general tranzacțiile complexe prezintă o serie de operațiuni în care sunt implicate diferite tipuri de tranzacții sau este un flux de tranzacții cu o structură și grad de dificultate mare fără a avea un scop economic clar. Tranzacțiile pe care banca le poate lua în considerare la determinarea caracterului complex reprezintă, fără a se limita la acestea:

- a) tranzacții cu utilizarea instrumentelor financiare – cecuri, cambii, certificate de depozit, acțiuni și obligațiuni, inclusiv cele la purtător, contracte forward, contracte swap, instrumente ale ratei dobânzii, futures, etc.
- b) tranzacții de creditare cu instituirea garanțiilor aferente – credite ordinare, linii de credit, factoring, credite ipotecare, eliberarea garanțiilor și cauțiunilor, leasing, acreditive, etc;
- c) tranzacții de investire și administrare fiduciară a bunurilor – fonduri de pensii, societăți de asigurări, fonduri de investiții, consultații și asistență investițională, etc;
- d) tranzacții efectuate în cadrul activităților profesionale independente - agenți imobiliari, notari, contabili, auditori, etc;
- e) tranzacții ale participanților profesioniști la piața valorilor mobiliare – în sensul prevederilor Legii nr.199 din 18.11.98 cu privire la piața valorilor mobiliare și Legii nr.171 din 11.07.2012 privind piața de capital;
- f) tranzacții de cumpărare – vânzare a metalelor și pietrelor prețioase și jocurile de noroc.

42. Pentru minimizarea riscurilor, precum și pentru gestionarea acestora corespunzător la efectuarea tranzacțiilor complexe banca aplică următoarele, fără a se limita la acestea:

- a) instruirea permanentă a angajaților aferent tranzacțiilor complexe;
- b) aplică sisteme și modele adecvate pentru urmărirea performanței și gestionarea riscurilor;
- c) elaborează proceduri de administrare și control intern;

## VI. Dispoziții Finale

43. Băncile vor organiza sistemul de monitorizare a tranzacțiilor clienților băncii astfel încât să asigure determinarea tranzacțiilor suspecte, determinarea tranzacțiilor complexe și neordinare și minimizarea riscurilor aferente activității băncii în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.

44. Implementarea unui sistem adecvat de monitorizare a tranzacțiilor va asigura, în același timp, utilizarea eficientă a resurselor băncii pentru a gestiona rațional procesele aplicate la cunoașterea activității și tranzacțiilor clienților.

Referința spre Registrul de stat al actelor juridice: [https://www.legis.md/cautare/getResults?doc\\_id=8950&lang=ro](https://www.legis.md/cautare/getResults?doc_id=8950&lang=ro) [1]

Vezi și

Tag-uri

[monitorizarea tranzacțiilor](#) [2]

[finanțarea terorismului](#) [3]

[combaterea spălării banilor](#) [4]

[verificarea clientului](#) [5]

[relația de afaceri](#) [6]

Sursa URL:

<http://bnm.md/ro/content/recomandari-cu-privire-la-monitorizarea-de-catre-banci-tranzactiilor-si-activitatilor-0>

**Legături conexe:**

[1] [https://www.legis.md/cautare/getResults?doc\\_id=8950&lang=ro](https://www.legis.md/cautare/getResults?doc_id=8950&lang=ro) [2] [http://bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=monitorizarea tranzactiilor](http://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=monitorizarea tranzactiilor) [3] [http://bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=finanțarea terorismului](http://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=finanțarea terorismului) [4] [http://bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=combaterea spălării banilor](http://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=combaterea spălării banilor) [5] [http://bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=verificarea clientului](http://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=verificarea clientului) [6] [http://bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=relația de afaceri](http://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=relația de afaceri)