

**Cuvânt de salut la deschiderea conferinței pe tema:
„Aplicarea abordării în funcție de risc în activitățile băncilor
de contracarare a spălării banilor”**

13 iunie 2008

(Ion Prodan, Viceguvernator al BNM)

Stimate Domnule Ristovski!

Doamnelor și domnilor!

Onorați oaspeți,

Mă adresez cu un cuvânt de salut organizatorilor conferinței și zic „Bine ați venit” oaspeților noștri care au acceptat invitația de participare.

Vreau să menționez prezența la Conferința de astăzi a reprezentanților Consiliului European și Comisiei Europene, precum și a autorităților naționale cum ar fi Centrul pentru Combaterea Crimelor Economice și Corupției, Banca Națională a Moldovei, Comisia Națională a Pieței Financiare.

De asemenea, doresc să apreciez aportul semnificativ la organizarea conferinței de astăzi a reprezentanților Proiectului Comun al Consiliului European și Comisiei Europene împotriva Corupției, Spălării Banilor și Finanțării Terorismului în Republica Moldova - MOLICO.

Actualitatea și importanța temei propuse spre discuție „Aplicarea abordării în funcție de risc în activitățile băncilor de contracarare a spălării banilor” reiese din faptul că aceasta prezintă încă un pas spre asigurarea stabilității și siguranței sistemului bancar autohton, de asemenea, a conformării standardelor internaționale.

Conferința de astăzi are drept scop conștientizarea de către instituțiile bancare a faptului că acțiunile de prevenire a spălării banilor și finanțării terorismului au importanță atât pentru autoritățile statale respective, cât și pentru înseși băncile comerciale. Anume acestea din urmă aplică în practică cerințele legale, concomitent urmărind ca barierele impuse pentru neadmiterea circulației prin conturi a banilor proveniți din activități ilegale să nu împovăreze activitatea de prestare a serviciilor clienților „de bună credință”, având în vedere necesitatea creșterii permanente a calității serviciilor prestate.

În scopul armonizării legislației naționale cu prevederile Directivei a III-a a Parlamentului European și Consiliului Uniunii Europene, altor tratate și acte internaționale, a fost elaborată și pusă în aplicare noua Lege cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului. Autoritățile din Republica Moldova responsabile de domeniul contracarării spălării banilor au elaborat o serie de acte normative în conformitate cu prevederile noii legi, printre care Ghidul activităților sau tranzacțiilor suspecte, Recomandările privind elaborarea de către băncile din RM a programelor privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului ș.a.

Atât standardele internaționale în domeniu, cât și normele naționale conțin exigențe privind aplicarea măsurilor de precauție simplificată sau precauție sporită privind clientela, persoanele terțe, proceduri corespunzătoare în funcție de riscul pe care îl prezintă clientul, tranzacția, țara. De aceea astăzi, în prima parte a zilei, se va discuta despre reglementările naționale și experiența de implementare a abordării în funcție de risc de către băncile comerciale din Moldova, reprezentantul Centrului pentru Combaterea Crimelor Economice și Corupției se va referi la principalele tipologii de utilizare a băncilor în procesul de spălare a banilor. În a doua secțiune a conferinței vom auzi informațiile experților Consiliului Europei privind aspectele normative de implementare a abordării în funcție de risc și experiențele acumulate în acest domeniu în Marea Britanie, Olanda, Lituania și alte țări.

Încă odată vreau să vă mulțumesc pentru prezență, vă îndemn la o participare activă la discuții și sper că cele discutate vor fi utile în exercitarea obligațiilor care vă revin.

Mulțumesc!