

**Cuvânt de salut la deschiderea seminarului pe tema:
“Implementarea eficientă a cerințelor de precauție privind clientela”
24 – 25 iulie, 2008**

(Ion Prodan, Viceguvernator al BNM)

Doamnelor și domnilor!

Onorată asistență!

Vreau să vă salut pe toți și să aduc sincere mulțumiri organizatorilor acestui seminar.

Apreciem mult promptitudinea și disponibilitatea Dumneavoastră de participare și vreau să menționez prezența la seminar a experților și reprezentanților Fondului Monetar Internațional, Consiliului European, Băncii Naționale a Ucrainei, Băncii Naționale a Moldovei, băncilor comerciale și Asociației Băncilor din Moldova.

Importanța și actualitatea temei “Implementarea eficientă a cerințelor de precauție privind clientela” sunt determinate de rolul semnificativ al cunoașterii clienților de către bănci și reprezintă încă o treaptă în promovarea normelor de etică și profesionalism în sectorul bancar în vederea prevenirii utilizării instituțiilor bancare de către elemente criminale. Ridicarea nivelului de conștientizare a importanței implementării eficiente a măsurilor de precauție privind clientela va contribui, totodată, și la realizarea Planului de Acțiuni pentru implementarea Strategiei naționale de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului, care a fost recent actualizat.

Legea cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și actele normative elaborate în baza acesteia de autoritățile din Republica Moldova responsabile de domeniul respectiv conțin exigențe care obligă instituțiile bancare să întreprindă măsuri de cunoaștere a clientelei, acestea fiind aplicate de către bănci atât la etapa de inițiere, cât și pe parcursul întregii perioade a relației de afaceri.

Totodată, aș dori să constat că adoptarea de către bănci a unor politici de cunoaștere a clienților este condiționată nu numai de respectarea cadrului juridic național, dar și de asigurarea aplicării adecvate a standardelor internaționale de domeniu, inclusiv a recomandărilor Grupului de Acțiune Financiară Internațională, precum și a Comitetului MONEYVAL.

Existența unor politici și proceduri eficiente de cunoaștere a clienților trebuie privită ca un element critic în managementul riscurilor bancare. Băncile, în parte, trebuie să dispună de o politică de acceptare a clienților și să elaboreze un program de identificare a acestora care implică o abordare în funcție de risc.

Seminarul de astăzi are drept scop dezvăluirea măsurilor obișnuite, simplificate și sporite de precauție privind clientela, cunoscute ca reguli „cunoaște-ți clientul” și a importanței pentru bănci a politicilor și procedurilor care urmează să asigure temelia pentru un program de conformare cerințelor actuale de combatere a spălării banilor și finanțării terorismului.

Reprezentanții și experții Fondului Monetar Internațional, Consiliului Europei, Băncii Naționale a Ucrainei se vor referi la problemele juridice în implementarea cerințelor de precauție privind clientela în funcție de risc, practicile de succes în acest domeniu, crearea în cadrul băncii comerciale a unui sistem eficient de prevenire a spălării banilor, la rolul băncii centrale în supravegherea eficientă a activităților băncilor în domeniul contracarării spălării banilor, precum și la problematica implementării Legii cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului de către instituțiile financiare autohtone.

În încheiere vreau să-mi exprim speranța că subiectele abordate în cadrul seminarului vor fi pe măsura așteptărilor Dumneavoastră și fiecare dintre participanți va acumula cunoștințe noi care vor fi de un real folos în activitatea pe care o desfășurați.

Mulțumesc!