

(traducere din limba engleză)

Doamnelor și domnilor,

Pentru mine este o onoare să mă aflu aici astăzi și să fiu unul dintre cei care Vă salut. Îmi face deosebită plăcere faptul că subiectul-cheie al acestui seminar este respectarea cerințelor de precauție privind clientela, deoarece cunoaștem din experiență că respectarea de către instituțiile financiare locale a cerințelor de precauție privind clientela, precum și asigurarea unui grad înalt de transparență joacă un rol crucial în lupta eficace cu spălarea banilor și finanțarea terorismului.

Cu siguranță vorbitorii din cadrul seminarului vor discuta subiectul dat în cele mai mici detalii. Eu mă limitez să afirm că respectarea cerințelor de precauție privind clientela trebuie să facă parte din procedurile standard la stabilirea oricărui tip de relații de afaceri între instituțiile financiare și clienții lor; desigur, acest principiu capătă o relevanță deosebită în cazul suspiciunilor legate de activitățile de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului. Deci, munca Dvs. este foarte importantă, deoarece multe dintre metodele aplicate de criminali pentru a spăla banii sau a finanța terorismul presupun folosirea sistemelor financiare pentru realizarea transferurilor de fonduri. Instituțiile financiare, în special băncile, sunt cele mai expuse abuzurilor de acest gen. Pentru a se proteja, pentru instituțiile financiare este esențial să dispună de mecanisme și proceduri de control adecvate care să le permită să fie la curent cu cine au de a face. Respectarea cerințelor de precauție privind clientela nouă și cea existentă constituie o parte-cheie a acestor mecanisme și proceduri de control.

Din punctul de vedere al FMI, organizație din care fac parte, practic, toate statele lumii, problemele cauzate de activitățile de spălare a banilor au un caracter global. Mulți dintre criminali folosesc în avantajul lor diferențele dintre legislația și sistemele naționale de prevenire și combatere a spălării banilor, preferând jurisdicții cu mecanisme de control slab dezvoltate și ineficiente, fapt care ușurează transferul fondurilor de care dispun. Dacă statele eșuează în eforturile de a preveni și combate spălarea banilor într-un mod eficient, se poate crea o tradiție de activitate criminală. Din aceste considerente, comunitatea internațională consideră prioritară combaterea spălării banilor și finanțării terorismului. Obiectivele acestor eforturi comune sunt următoarele: protejarea integrității și stabilității sistemului financiar internațional, eliminarea posibilităților de acces la resurse pentru teroriști, și impunerea barierei în calea persoanelor implicate în activitate criminală să beneficieze în urma acesteia.

În mod special, FMI este îngrijorat de consecințele spălării banilor și finanțării terorismului asupra economiei statelor-membre. De aceea, în anul 2000 Fondul a acceptat sugestiile comunității internaționale privind extinderea activității sale în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor. După evenimentele tragice din 11 septembrie, 2001, Fondul și-a intensificat activitatea în acest domeniu și l-a extins pentru a încorpora și combaterea finanțării terorismului. Din riscurile examinate fac parte cele legate de asigurarea stabilității și integrității instituțiilor financiare și sistemelor financiare, volatilitatea sporită a fluxurilor de capital internaționale, și efectele negative asupra investițiilor străine directe.

FMI contribuie la eforturile internaționale pe câteva căi importante, în corespundere cu domeniile-cheie de competență. În calitate de instituție care întrunește, practic, toate statele lumii, bazată pe principii de colaborare, FMI este un for firesc pentru a efectua schimb de informație, pentru a elabora căi de abordare comune pentru a face față problemelor apărute și pentru a promova politicile și

standardele dorite, toate aceste jucând un rol critic în combaterea spălării banilor și finanțării terorismului. În afară de aceasta, experiența bogată a FMI legată de realizarea evaluărilor în sectorului financiar, acordarea asistenței tehnice în sectorul financiar, supravegherea sistemelor economice ale statelor-membre a avut un rol deosebit de mare la evaluarea gradului de conformare a statelor-membre la standardele privind combaterea și prevenirea spălării banilor și finanțării terorismului și la elaborarea programelor care le-ar ajuta statelor-membre să elimine neajunsurile identificate.

Principalele trei domenii de activitate a FMI legate de prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului sunt: evaluările, elaborarea politicilor și asistența tehnică. Un exemplu de evaluare care este cunoscută în Moldova este evaluarea punctelor forte și punctelor slabe ale sectorului financiar, realizată în cadrul Programului de evaluare a sectorului financiar (FSAP), în cadrul căreia se efectuează și o analiză a cadrului de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului. În ceea ce privește elaborarea politicilor, FMI deseori contribuie la stabilirea standardelor internaționale pe care se bazează evaluările de acest gen. În cele din urmă, FMI acordă statelor-membre asistență tehnică substanțială pentru consolidarea cadrelor lor juridic, de reglementare, instituțional și de supraveghere financiară în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului – iar seminarul dat este un exemplu de acest gen de asistență tehnică.

Pe măsură ce Republica Moldova se integrează tot mai mult în comunitatea financiară internațională, îmbunătățirea mecanismelor pentru respectarea cerințelor de precauție privind clientela cu scopul combaterii spălării banilor va deveni un obiectiv din ce în ce mai important. Vor spori nu numai pericolele legate de posibilitatea realizării acestor activități, dar și beneficiile. În cazul Moldovei, beneficiile legate de existența unui sistem perfecționat de prevenire și combatere a spălării banilor vor juca un rol important la determinarea gradului de vulnerabilitate a sectoarelor comercial și financiar ale statului la activitatea de spălarea a banilor. Reducerea vulnerabilităților percepute ar putea duce la două beneficii de natură economică. Unul este probabilitatea sporită a atragerii investițiilor străine directe. Al doilea este ridicarea Moldovei în ratingul statelor cu riscuri percepute joase. La rândul său, aceasta poate duce la scăderea costurilor beneficiarilor de credite străini și locali, suportate în cazul operațiunilor pe piața moldovenească. Desigur, măsurile recente menite să îmbunătățească cadrul juridic se vor solda cu un impact pozitiv substanțial în această privință, dar principalul impact economic se va simți numai în urma implementării eficace a noii Legi cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și a actelor normative aferente. Sper că acest seminar ne va ajuta să avansăm pe calea implementării eficace a noului regim de prevenire și combatere a spălării banilor în Moldova. Vă urez, deci, succes și sper ca acest seminar să fie unul productiv.