

CONFERINȚA EUROPEANĂ A SERVICIILOR FINANCIARE ECFS 2019

**PREVENIREA ȘI COMBATEREA SPĂLĂRII BANILOR
ȘI A FINANȚĂRII TERORISMULUI:**

**ABORDAREA PE BAZĂ DE RISC
ȘI PERSPECTIVA RISCULUI**

Ana-Maria CODESCU, CAMS
Head of Global AML Trade Finance Monitoring,
Commerzbank AG

CAZURI DE NECONFORMITATE



„The Russian Laundromat”, scandal ce a atras atenția autorităților de supraveghere din US și UK, care au amendat Deutsche Bank cu \$630 mil. pentru neaplicarea corespunzătoare a măsurilor de prevenire a spălării banilor în cadrul pieței de capital.



Amendă primită de China Life Insurance de aprox. \$103.000 dată de Banca Centrală pentru neraportarea tranzacțiilor suspecte identificate și pentru neaplicarea corespunzătoare a cerințelor de confidențialitate.



Amendă de 8 mil. Euro dată de autoritatea franceză de supraveghere pentru violarea cerințelor de prevenire a spălării banilor și aplicarea necorespunzătoare a măsurilor pentru combaterea finanțării terorismului.

CONTEXT

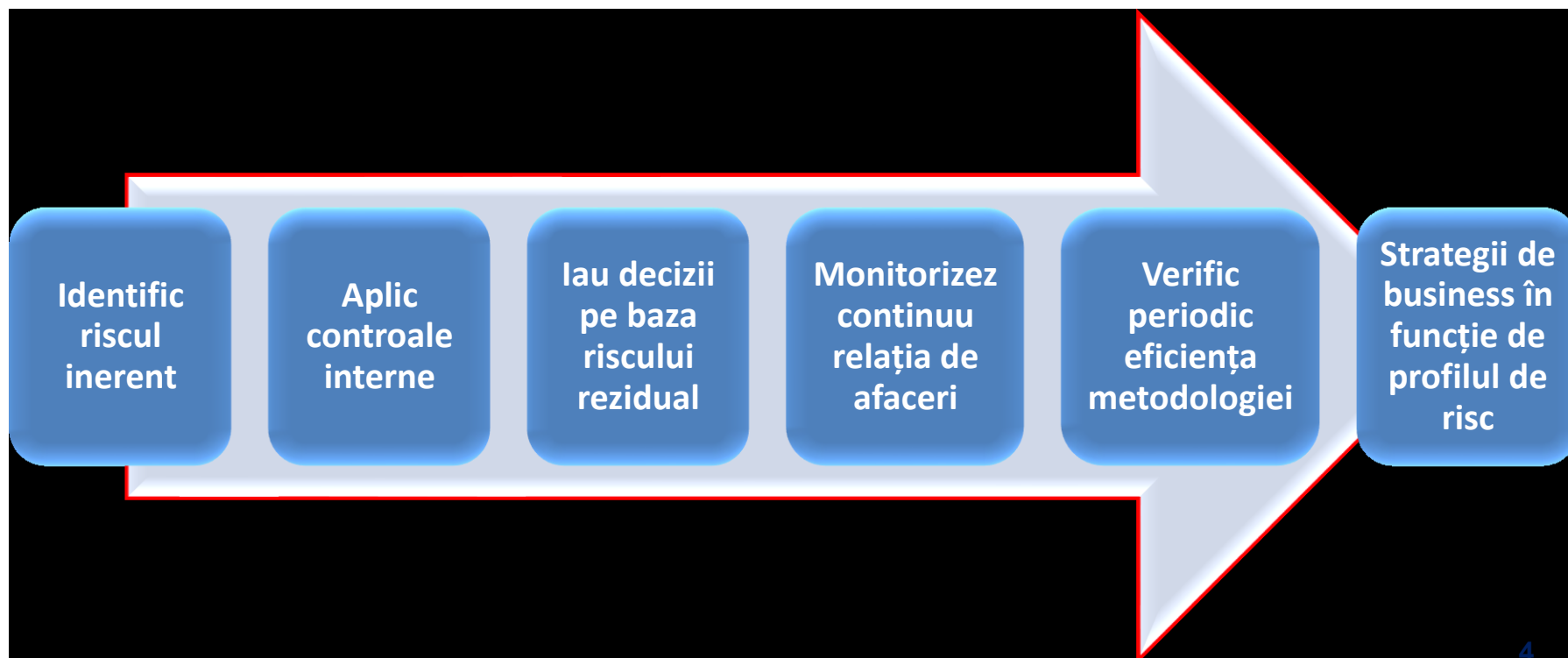
„Riscul de spălare a banilor și de finanțare a terorismului **nu este același în toate cazurile**. În consecință, ar trebui utilizată o abordare holistică bazată pe risc. Abordarea bazată pe risc nu este o opțiune în mod nejustificat de permisivă pentru statele membre și entitățile obligate. **Aceasta implică utilizarea unui proces de luare a deciziilor bazat pe dovezi** pentru a combate mai eficient riscurile de spălare a banilor și de finanțare a terorismului (...).”

Directiva a IV-a AML – Directiva (UE) 2015/849 a Parlamentului European și a Consiliului privind prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor sau finanțării terorismului

ABORDAREA PE BAZĂ DE RISC, ÎN MOD PRACTIC

Conform Ghidului privind factorii de risc emis de Autoritățile Europene de Supraveghere:

„Abordare bazată pe risc înseamnă o abordare prin care autoritățile competente și firmele **identifică, evaluează și înțeleg riscurile de SB / FT** la care sunt expuse firmele și iau măsuri de combatere a acestora, proporțional cu riscurile respective,,



PRINCIPII DE BAZĂ

Abordarea pe bază de risc trebuie să respecte cele 8 principii de management al riscului:



PERSPECTIVA RISCULUI

Pentru ca procesul de analiză a riscului să fie nepărtinitor și adecvat profilului instituției, evaluarea trebuie să înlăture complet practicile de "check list", astfel încât să fie identificate și înțelese toate percepțiile riscului:



CONCLUZII

Luând în considerare modul în care sursele de informație și metodele de spălare de bani s-au schimbat în ultimii ani, o abordare pe bază de risc eficientă și adecvată este absolut necesară în cadrul unei instituții financiare. Pentru aceasta:



Trebuie să se renunțe la practicile de "check list"



Trebuie să existe o comunicare armonioasă între compliance și business



Metodologiile de gestionare a riscurilor trebuie revizuite periodic



Evaluările de risc trebuie efectuate pe bază de date istorice, nu numai pe baza chestionarelor



Abordarea pe bază de risc trebuie inclusă în cultura organizațională



Ofițerii de conformitate trebuie să aibă o înțelegere a principiilor de management al riscului și a analizei bazelor de date

VĂ MULȚUMESC PENTRU ATENȚIE!

Ana-Maria CODESCU, Drd.
Head of Global AML Trade Finance Monitoring,
Commerzbank AG

Certified Anti-Money Laundering Specialist, ACAMS
Certified in Sanctions Compliance, ACAMS
Certified AML/CTF Specialist in Capital Market, ISF

Tel: +49 (0) 152 3899 1550
E-mail: anacodescu@yahoo.com,
ana.codescu@commerzbank.com