

SUMAR DIN STRATEGIA BC „COMERTBANK” SA ÎN DOMENIUL PREVENIRII ȘI COMBATERII SPĂLĂRII BANILOR ȘI FINANȚĂRII TERORISMULUI

Spălarea banilor și finanțarea terorismului sunt fenomene strâns legate de economia tenebră și percepute ca activități desfășurate cu încălcarea normelor juridice și economice. Aceste activități presupun căi prin care infractorii procesează mijloace bănești ilegale, provenite din practicarea activităților infracționale, prin intermediul unor transferuri și tranzacții succesive, până când sursa fondurilor obținute prin căi ilegale devine neclară și banii capătă aparența unor fonduri/active legale.

BC “COMERTBANK” SA a elaborat **Strategia privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului**, în conformitate cu prevederile Legii nr. 308 din 22.12.2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, Strategia națională de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului pentru anii 2020-2025 și Planul de acțiuni pentru implementarea Strategiei naționale de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului pentru anii 2020–2025, aprobate prin Hotărârea Parlamentului nr. 239 din 16.12.2020, ce reprezintă documente fundamentale pentru activitatea ulterioară a băncii în domeniul respectiv și reflectă dezvoltarea unor direcții adaptabile și concentrarea eforturilor pentru realizarea unor activități coordonate între toate subdiviziunile băncii în procesul executării măsurilor de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțare a terorismului.

Scopul de bază al Strategiei privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, rezidă în dezvoltarea unui sistem eficient în cadrul băncii de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului conform standardelor internaționale în domeniu și, în consecință, diminuarea acestor fenomene în economia Republicii Moldova.

Principalele **obiectivele** ale Strategiei Băncii privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului sunt: consolidarea sistemului de prevenire a spălării banilor și finanțării, optimizarea regimului de combatere a acestor fenomene, asigurarea cooperării naționale și internaționale în domeniu, asigurarea transparenței și a acțiunii de răspuns privind măsurile de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului, elaborarea și ajustarea actelor normative interne cu legislația națională și reglementările internaționale în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.

Astfel pentru realizarea obiectivelor propuse în cadrul Strategiei privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, în cadrul Băncii are loc permanent monitorizarea conturilor și tranzacțiilor clienților în calitate de element de bază în controlul eficient al riscului de spălare de bani, perfecționarea actelor normative interne în conformitate cu prevederile legislației naționale și internaționale în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, instruirea personalului prin intermediul sistemului de comunicare internă și prin sistemul de training-uri, precum și multe alte activități privind aspectele procesului de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului.

BC “COMERTBANK” SA conștientizează rolul și deosebita valoare a Acordului Interguvernamental de tip 2, semnat între Guvernul Republicii Moldova și Guvernul SUA privind îndeplinirea obligațiilor fiscale cu privire la conturile străine (**FATCA**) și acționează în strictă conformitate cu acordul interguvernamental și legislația în domeniul dat.