



# **ABORDAREA PE BAZA DE RISC**

## **Beneficii si Provocari**

**Compliance Summit  
18.10.2022**

# Notiunea de abordare pe baza de risc (RBA)

## *Recomandarea FATF nr.1 si Nota interpretativa*

- Identificare
- Evaluare
- Intelegere riscuri AML/CFT
- Adoptare masuri CSB/CFT proportionale cu riscurile identificate



# **Beneficiile unei abordari pe baza de risc**

- ✓ **Flexibilitatea**
- ✓ **Proactivitatea**
- ✓ **Proportionalitatea**
- ✓ **Eficacitatea si transparenta**
- ✓ **Implementarea unei metodologii si evaluari proprii pe baza de risc**
- ✓ **Stabilirea unei politici proprii de acceptare a clientelei si masuri proportionale de cunoastere a clientelei**



# **Beneficiile unei abordari pe baza de risc**

- ✓Aplicarea politicilor si procedurilor la nivelul grupului**
- ✓Alocarea si utilizarea eficienta a resurselor si bugetelor la nivelul functiei de conformitate**
- ✓ Perspectiva de extindere a portofoliului, imbunatatirea profitabilitatii si cresterea experientei clientelei**



# Provocarile unei abordari pe baza de risc

- ❑ **Lipsa unei evaluari nationale a riscurilor de spalare a banilor si finantare a terorismului si a unor ghiduri sau best practices la nivel national, adaptate pe specificul jurisdicției**
- ❑ **Necesitatea fundamentarii si arhivarii corespunzatoare a documentatiei**
- ❑ **Complexitatea regulilor - ceea ce implica expertiza adecvata**



# Provocarile unei abordari pe baza de risc

- ❑ **Factorul subiectiv**
  
- ❑ **Teama de schimbare a unor procese interne sau sisteme si rezistenta la schimbare**
  
- ❑ **Costurile in implementarea, evaluarea si testarea de sisteme/solutii informatice**





## **Sa aplicam o abordare pe baza de risc ?**

*“If you know the enemy and know yourself, you need not fear the result of a hundred battles. If you know yourself but not the enemy, for every victory gained you will also suffer a defeat. If you know neither the enemy nor yourself, you will succumb in every battle.”*

Sun Tzu - The Art of War

[https://sites.ualberta.ca/~enoch/Readings/The\\_Art\\_Of\\_War.pdf](https://sites.ualberta.ca/~enoch/Readings/The_Art_Of_War.pdf)