

În august 2023 a fost aprobată *Strategia privind procesul de supraveghere a instituțiilor de credit, instituțiilor financiare nebankare, instituțiilor de plată și a instituțiilor emitente de monedă electronică, în funcție de expunerea la riscurile de spălare a banilor și de finanțare a terorismului* pentru perioada 2024 – 2028 (denumită în continuare “*Strategia*”) la nivelul Comitetului de supraveghere al Băncii Naționale a României.

*Obiectivul principal* al *Strategiei* este de a asigura eficiența abordărilor și instrumentelor utilizate de Banca Națională a României în vederea reducerii riscurilor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului în activitatea instituțiilor supravegheate, contribuind astfel la creșterea încrederii în sistemul financiar.

*Strategia* cuprinde 5 *obiective strategice* (O.S.), însoțite de o serie de *linii directoare*, menite să asigure îndeplinirea *obiectivului principal* al acesteia, care vor permite Băncii Naționale a României să își utilizeze în mod adecvat resursele disponibile pentru a fundamenta cele mai eficiente acțiuni în domeniul prevenirii spălării banilor și al finanțării terorismului, respectiv:

- O.S.1. – *Consolidarea proceselor de supraveghere bazate pe evaluarea riscurilor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului;*
- O.S.2 – *Actualizarea și armonizarea cadrului legislativ național și sectorial;*
- O.S.3 – *Asigurarea unei contribuții eficiente a Băncii Naționale a României la Sistemul național de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului;*
- O.S.4 – *Participarea Băncii Naționale a României la activitățile organismelor și instituțiilor Uniunii Europene și ale Consiliului Europei;*
- O.S.5 – *Întărirea capacității operaționale.*

Implementarea *Strategiei* conferă instrumentele necesare Băncii Naționale a României pentru a lua măsurile adecvate, necesare pentru asigurarea respectării de către entitățile supravegheate a cadrului normativ. În acest sens, Banca Națională a României, prin intermediul Direcției Supraveghere, își direcționează acțiunile de supraveghere către toate sub-sectoarele instituțiilor supravegheate pe fundamentarea unei abordări bazate pe risc și intervine în cazul identificării unor deficiențe, prin acțiuni proporționale.