

## CHESTIONARUL INSTITUȚIEI FINANCIARE

<b>I. Date generale despre instituția financiară (IF)</b>		
1.1	Denumirea oficială a IF Denumirea completă: Denumirea prescurtată:	Banca Comercială „EuroCreditBank” S.A. BC „EuroCreditBank” S.A.
1.2	Forma organizatorico-juridică	Societate pe Acțiuni
1.3	Înregistrare: Numărul Data Autoritatea emitentă	1002600020056 25.05.2001 Camera Înregistrării de Stat
1.4	Cod fiscal	1002600020056
1.5	Organul de supraveghere bancară	Banca Națională a Moldovei Comisia Națională a Pieței Financiare
1.6	Licența pentru efectuarea operațiunilor bancare: Numărul Data eliberării Autoritatea emitentă Operațiunile permise Valabilitate	Seria A MMII № 004502 05.02.2018 Banca Națională a Moldovei Activitatea băncilor, integral Termen nedeterminat
1.7	Date despre valoarea capitalului social înregistrat și plătit	138 000 000 MDL
1.8	Sediul efectiv	MD-2001, str. Ismail 33, Chișinău, Rep. Moldova
1.9	Adresa juridică	MD-2001, str. Ismail 33, Chișinău, Rep. Moldova
1.10	Adresa poștală	MD-2001, str. Ismail 33, Chișinău Rep. Moldova
1.11	Date de contact (telefon, fax, e-mail, pagina web)	Tel.: +373 22 500 101 Fax: +373 22 548 827 info@ecb.md www.ecb.md
1.12	Persoana de contact relații cu instituțiile financiare (numele, telefon, e-mail)	Viorel Moloșniuc, Șef al Direcției Operațiuni Valutare și Conturi Correspondente +373 22 500 199, fo@ecb.md
1.13	Codul REUTERS	-
1.14	Codul BLOOMBERG	ECBM
1.15	Codul de identificare FATCA (GIIN)	GIIN № 0Y1VUP.99999.SL.498
1.16	SWIFT/ T.E.L.E.X	ECBMMD2X
1.17	Lista conturilor LORO	Nu
1.18	Lista conturilor NOSTRO	Raiffeisen Bank International A.G. Unicredit S.p.A. National Bank of Greece Promsvyazbank Uralisb Bank Transkapitalbank BC Moldova-Agroindbank S.A. BCR Chisinau S.A. BC Moldindconbank S.A.
1.19	Numărul de sucursale și agenții	8 sucursale , 23 agenții
1.20	Denumirea companiei de audit care efectuează auditul statutar	Baker Tilly Klitou and Partners SRL
1.21	Date despre IF în "Bankers Almanac" "Reed Business Information" "SWIFT KYC Registry"	<input checked="" type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> Nu <input type="checkbox"/> Da <input checked="" type="checkbox"/> Nu <input checked="" type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> Nu
1.22	Participarea la sistemul de asigurare a depozitelor (în caz de aplicare)	<input checked="" type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> Nu <input type="checkbox"/> Nu se aplica

**II. Date despre proprietari, organele de conducere și activitatea IF**

2.1 Denumirea persoanelor juridice sau fizice, care dețin sau controlează o deținere mai mare sau egală cu 1% din acțiunile IF (în cazul în care acestea dețin o cotă mai mică, vă rugăm să numiți cinci cei mai mari acționari, cu indicarea cotei de acțiuni deținute).

Persoane fizice:

Numele, prenumele	Țara de reședință	Cota de participare, %	Dreptul de vot, %
Zisi Mariana	Grecia	46,4526%	Da
Mahmood Mohammed Shakir Mahmood	Iraq	42,1931%	Da
Doukeris Spyridon	Grecia	3,7681%	Da
Krigkou Melpomeni	Grecia	1,9565%	Da
Konstantinou Zisis	Grecia	1,8185 %	Da

Persoane juridice: Nu sunt

Denumirea acționarilor	Tipul de activitate	Țara de reședință	Cota de participare, %	Dreptul de vot, %
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

2.2 Informația privind identitatea beneficiarului efectiv, care exercită controlul final asupra activității instituției financiare (deține peste 25% din acțiunile băncii).

Banca nu are beneficiar efectiv (nici o persoană fizică nu deține cel puțin 25% din dreptul de proprietate al întreprinderii), dar sunt de acord să prezint informația despre proprietarii pe care îi cunosc

Banca are următorii beneficiari efectivi ai operațiunilor în/din cont:

Numele, prenumele	Zisi Mariana
Data și locul nașterii	17.01.1945, Canonsburg Pennsylvania USA
Codul personal	-
Actul de identitate:	AN 2213171 data eliberării : 27-07-2016
Autoritatea care a eliberat actul:	A.E.A.-N.P.C.
Adresa: (strada, orașul, țara)	8 Antioxeias, Voula, 16673 Greece
Expus politic (Da/Nu)	NU
Numele, prenumele	Mahmood Mohammed Shakir Mahmood
Data și locul nașterii	01.07.1963, Iraq
Codul personal	2012802733792
Actul de identitate: nr	B 41051077 data eliberării : 12-12-2019
organul care a eliberat actul:	BMA
Adresa: (strada, orașul, țara)	Str. Dimo 21 ap. 115, Chisinau Republica Moldova
Expus politic (Da/Nu)	NU

2.3 Date despre compania mamă, corporație, holding, grup industrial - financiar sau altă asociație, membru al căreia este IF (banca).

Da  Nu

Dacă DA, indicați vă rog mai jos:

2.4 Informația referitoare la prezența sau lipsa la sediul IF (băncii) a organului de conducere permanent al acesteia.

Da  Nu

2.5 Informația referitoare la organele de conducere ale băncii: structura și competența

Numele, prenumele	Data nașterii	Țara de reședință	Funcția
Bulgari Valeriu	29/11/1956	Republica Moldova	Președintele Consiliului de Administrație
Verejan Oleg	09/10/1975	Republica Moldova	Vicepreședintele Consiliului de Administrație
Gaberi Gheorghe	12/02/1957	Republica Moldova	Membru al Consiliului de Administrație

Cucu Gheorghe	05/04/1952	Republica Moldova	Membru al Consiliului de Administrație
Sula Victor	19/08/1975	Republica Moldova	Membru al Consiliului de Administrație
Holban Oleg	27/06/1971	Republica Moldova	Președinte al Comitetului de Conducere
Cataraga Iurie	06/12/1967	Republica Moldova	Prim-vicepreședinte al Comitetului de Conducere
Lupan Dumitru	04/11/1948	Republica Moldova	Vicepreședinte al Comitetului de Conducere

### III. Informația referitoare la programul privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului

3.1	<b>Politici, Proceduri și Practici privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului (PCSBFT)</b>
3.1.1	<p>Indicați denumirea și adresa web a instituției publice în competența căreia intră controlul asupra îndeplinirii legilor și regulamentelor orientate spre prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor <a href="http://www.spcsb.cna.md">www.spcsb.cna.md</a></li> <li>2. Banca Națională a Moldovei <a href="http://www.bnm.md">www.bnm.md</a></li> <li>3. Comisia Națională a Piețelor Financiare <a href="http://www.cnpf.md">www.cnpf.md</a></li> </ol>
3.1.2	<p>Indicați denumirile legilor și regulamentelor naționale în vigoare orientate spre prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și organul de aprobare și data de aprobare/intrare în vigoare a acestora.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor nr.308 din 22.12.2017;</li> <li>2. Lege privind procedura de constatare a încălcărilor în domeniul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului și modul de aplicare a sancțiunilor nr.75 din 21.05.2020;</li> <li>3. Regulamentul cu privire la cerințele privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului în activitatea băncilor, aprobat prin HCE al BNM nr. 200 din 09.08.2018;</li> <li>4. Regulamentul CNPF privind măsurile de prevenire și combatere a spălării banilor pe piața financiară nebanară nr.49/14 din 21.10.2011;</li> <li>5. Ghidul SPCSB privind identificarea și raportarea activităților sau tranzacțiilor suspecte de spălare a banilor nr.15 din 08.06.2018;</li> <li>6. Ghidul SPCSB privind identificarea activităților și tranzacțiilor suspecte de finanțare a terorismului nr.16 din 08.06.2018;</li> <li>7. Ghidul SPCSB privind identificarea și monitorizarea persoanelor expuse politic nr.17 din 08.06.2018;</li> <li>8. Ghidul SPCSB privind raportarea activităților sau tranzacțiilor care cad sub incidența Legii cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului nr.18 din 08.06.2018;</li> <li>9. Recomandări cu privire la abordarea bazată pe risc a clienților de către bănci în vederea prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, aprobat prin HCA al BNM nr. 96 din 05.05.2011;</li> <li>10. Recomandărilor cu privire la monitorizarea de către bănci a tranzacțiilor și activităților clienților în vederea prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, aprobat prin HCA al BNM nr. 256 din 19.12.2013;</li> <li>11. Recomandărilor cu privire la stabilirea relațiilor transfrontaliere în contextul legislației cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, aprobat prin HCA al BNM nr. 42 din 27.02.2014;</li> <li>12. Recomandărilor cu privire la identificarea beneficiarului efectiv, aprobat prin HCA al BNM nr. 147 din 31.07.2014;</li> <li>13. Recomandări cu privire la abordarea bazată pe risc a clienților de către entitățile raportoare în vederea prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, aprobat prin Hotărârea CNPF nr. 49/17 din 09.10.2014;</li> </ol>
3.1.3	Indicați reglementările interne care reglementează activitatea de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțare a terorismului, precum și organul de aprobare și data de aprobare/intrare în

	vigoare a acestora:  <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Programul de activitate a BC „EuroCreditBank” S.A. privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, aprobat de CA la 28.05.2020, inclusiv Regulile „Cunoaște-ți Clientul”;</li> <li>2. Politica privind modalitatea de identificare, evaluare și minimizare a riscurilor BC "EuroCreditBank" SA în domeniul spălării banilor și finanțării terorismului ,aprobat de CA la 28.05.2020</li> <li>3. Procedura privind identificarea și monitorizarea persoanelor expuse politic, aprobată de CC la 13.06.2019;</li> <li>4. Procedura privind identificarea și raportarea activităților și a tranzacțiilor în cadrul BC „EuroCreditBank” S.A., aprobată de CA la 30.07.2019;</li> </ol>	
3.1.4	Instituția financiară are implementate Recomandările FATF (40+9)?	<input checked="" type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> Nu
3.1.5	Programul IF conține prevederi privind existența în cadrul instituției a unei persoane responsabile în domeniul PCSBFT, precum și responsabilitățile acesteia privind asigurarea supravegherii și întreprinderea măsurilor de implementare a programului? Indicați coordonatele persoanei responsabile în ansamblu pe instituție de domeniul PCSBFT (nume, prenume, funcție, telefon, fax, e-mail):  <u>Dumitru Lupan – Vicepreședinte al Comitetului de Conducere al Băncii,</u> <u>tel.: 022 500106, fax: 022 548827, email: dumitru.lupan@ecb.md</u>	<input checked="" type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> Nu
3.1.6	Programul IF conține prevederi privind existența în cadrul instituției a unei subdiviziuni/serviciu specializat și independent responsabil de efectuarea activității de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului? a) Indicați numărul de angajați în cadrul subdiviziunii/serviciului specializat în domeniul PCSBFT: <u>Da, Direcția Conformitate și PCSB, 5 angajați</u>  b) Indicați denumirea subdiviziunii/serviciului specializat în domeniul PCSBFT și coordonatele conducătorului (nume, prenume, funcție, telefon, fax, e-mail): <u>Anna Cuprianova, Șef Secție PCSB, email: anna.cuprianova@ecb.md,</u> <u>tel: 022 500 214</u>	<input checked="" type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> Nu
3.1.7	Conține Programul IF cerințe ce reglementează procesul de prevenire, detectare și raportare a tranzacțiilor suspecte?	<input checked="" type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> Nu
3.1.8	Există în cadrul IF stabilită o funcție de audit internă sau o persoană terță independentă care efectuează sistematic evaluarea politicilor, procedurilor interne în domeniul PCSBFT?	<input checked="" type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> Nu
3.1.9	Prevede Programul IF proceduri ce reglementează relațiile de afaceri cu persoanele expuse politic?	<input checked="" type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> Nu
3.1.10	Conține Programul IF prevederi privind deținerea și păstrarea informației? Care este termenul de păstrare a informației: <u>5 ani</u>	<input checked="" type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> Nu
3.1.11	Prevederile Programului IF care conține proceduri, politici și practici în domeniul PCSBFT, sunt aplicate tuturor filialelor/sucursalelor și subdiviziunilor instituției atât în țară și peste hotare?	<input checked="" type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> Nu
<b>3.2</b>	<b>Evaluarea riscului</b>	
3.2.1	IF practică o abordare bazată pe risc a clienților săi și tranzacțiilor efectuate?  În dependență de câte grade de risc sunt clasificați clienții IF: <u>3</u>	<input checked="" type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> Nu
3.2.2	IF desfășoară o evaluare generală a riscului în domeniul PCSBFT pe instituție? Indicați periodicitatea acestei evaluări : <u>anual</u>	<input checked="" type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> Nu

<b>3.3</b>	<b>Regulile „Cunoaște-ți Clientul”</b>	
3.3.1	În cadrul IF se respectă regula/politica „Cunoaște-ți Clientul”( Know your customer)?	<input type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> Nu
3.3.2	IF efectuează identificarea și verificarea identității tuturor clienților precum și a beneficiarului efectiv la stabilirea relațiilor de afaceri sau până la deschiderea conturilor bancare?	<input type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> Nu
3.3.2.1.	<p>În cadrul IF are loc identificarea și verificarea identității persoanelor fizice sau juridice, a beneficiarului efectiv în baza actelor de identitate?</p> <p>* Dacă "Da", indicați cum anume se efectuează procedura de identificare a clienților și a beneficiarilor efectivi:</p> <p><i>Banca aplică măsurile de identificare a persoanelor fizice sau juridice, precum și a beneficiarului efectiv;</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- până la stabilirea relațiilor de afaceri sau până la deschiderea conturilor bancare;</li> <li>- la efectuarea tranzacțiilor ocazionale în valoare de cel puțin 20 de mii de lei dacă tranzacția se efectuează printr-o singură operațiune sau în valoare de peste 300 000 MDL – dacă tranzacția se efectuează prin una sau mai multe operațiuni;</li> <li>- dacă există o suspiciune de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului, indiferent de orice excepții, scutiri sau limite stabilite;</li> <li>- dacă există îndoieli cu privire la veridicitatea și precizia datelor de identificare obținute.</li> </ul>	<input type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> Nu
3.3.2.2.	În cadrul IF are loc identificarea beneficiarului efectiv și adoptarea de măsuri adecvate și bazate pe risc pentru verificarea identității acestuia, astfel încât entitatea raportoare să aibă certitudinea că știe cine este beneficiarul efectiv pentru a înțelege structura proprietății și structura de control al persoanelor fizice și juridice?	<input type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> Nu
3.3.2.3.	În cadrul IF are loc obținerea de informații privind scopul și natura relației de afaceri, privind tranzacțiile complexe și neordinare?	<input type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> Nu
3.3.3	IF efectuează identificarea tuturor clienților la efectuarea unor tranzacții ocazionale, precum și la efectuarea unor tranzacții electronice, indiferent de faptul că tranzacția se efectuează printr-o singură operațiune sau prin mai multe operațiuni?	<input type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> Nu
3.3.4	<p>IF efectuează actualizarea informației obținută la identificarea clienților?</p> <p>Indicați periodicitatea actualizării :</p> <p><u>actualizarea informației are loc anual și de câte ori este nevoie</u></p>	<input type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> Nu
3.3.5	<p>În cazurile enumerate mai jos IF întreprinde măsuri de identificare mai mult decât cele standard (suplimentare/sporite):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- persoana fizică sau juridică nu este prezentă personal la identificare,</li> <li>- în relațiile bancare transfrontaliere,</li> <li>- în relațiile de afaceri sau tranzacțiile cu persoane expuse politic.</li> </ul>	<input type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> Nu
3.3.6	IF aplică măsuri de precauție sporită față de clienții săi sau tranzacțiile considerate cu grad de risc sporit?	<input type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> Nu
3.3.7.	În tranzacțiile sau în relațiile de afaceri cu persoane expuse politic, instituția financiară asigură:	
	Proceduri corespunzătoare, în funcție de risc, pentru a stabili dacă persoana este expusă politic?	<input type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> Nu
	Obținerea aprobării conducerii superioare (sau a administratorilor băncii) pentru stabilirea sau continuarea unor relații de afaceri cu astfel de persoane?	<input type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> Nu
	Adoptarea de măsuri adecvate pentru a stabili sursa bunurilor implicate în relația de afaceri sau în tranzacțiile realizate?	<input type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> Nu
	Efectuarea unei monitorizări sporite și permanente a relației de afaceri.	<input type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> Nu
<b>3.4</b>	<b>Monitorizarea tranzacțiilor</b>	
3.4.1	<p>IF dispune de un sistem de depistare și fixare a plăților sau tranzacțiilor suspecte?</p> <p>*Dacă „Da”, indicați care metodă anume este folosită:</p> <p><input type="checkbox"/> Automatizată                      <input type="checkbox"/> Manuală                      <input checked="" type="checkbox"/> Combinată</p>	<input type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> Nu
3.4.2	IF întreprinde măsuri pentru a înțelege tranzacțiile ordinare ale clienților săi în baza evaluării riscului acestora?	<input type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> Nu



3.6.4	IF menține relații corespondente cu bănci care nu au prezență fizică într-un stat anume (Shell Banks)?	<input type="checkbox"/> Da <input checked="" type="checkbox"/> Nu
3.6.5	Există în IF politică conform căreia relațiile de corespondență se inițiază numai cu băncile care dispun de licență privind desfășurarea operațiunilor bancare în țara lor de origine?	<input checked="" type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> Nu
3.6.6	IF întreține relații cu bănci, înregistrate în țări care nu cooperează cu FATF în lupta împotriva spălării banilor sau care reprezintă un pericol sporit din punct de vedere al nivelului criminalității și corupției?	<input type="checkbox"/> Da <input checked="" type="checkbox"/> Nu
3.6.7	Desfășoară IF instruirea personalului în domeniul PCSBFT ?	<input checked="" type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> Nu
3.6.8	Păstrează IF înregistrări ale seminarelor de instruire referitor la personalul care a participat și materialele folosite?	<input checked="" type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> Nu
3.6.9	Personalul IF este informat despre toate modificările reglementărilor interne și în legislația în domeniu?	<input checked="" type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> Nu
3.6.10	IF a participat la seminare desfășurate de către Asociația Băncilor sau autoritatea publică de supraveghere și control, în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului?	<input checked="" type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> Nu
3.6.11	IF a fost obiectul urmărilor, învinuirilor, cercetărilor, care au avut legătura cu spălarea banilor și finanțarea terorismului în ultimii 5 ani?	<input type="checkbox"/> Da <input checked="" type="checkbox"/> Nu
3.6.12	IF poate fi considerată rezident fiscal SUA?	<input type="checkbox"/> Da <input checked="" type="checkbox"/> Nu
3.6.13	Beneficiarii efectivi persoane fizice ai IF sunt rezidenți fiscali SUA?	<input type="checkbox"/> Da <input checked="" type="checkbox"/> Nu

Confirmăm că informația prezentată este veridică și se reflectă cu exactitate în politica băncii noastre orientată spre prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

Data 25/06/2020

Prim-Vicepreședinte Comitetului de conducere/ Cătașa Luce/

(funcția)

(nume prenume)

(semnătura)

**Informația despre părțile terțe care vor utiliza serviciile operațiunilor bancare :**

Denumirea băncii (parți terțe)	Sediul efectiv

Semnătura

*[Handwritten signatures]*