

CHESTIONARUL INSTITUȚIEI FINANCIARE

I. Date generale despre instituția financiară (IF)																					
1.1	Denumirea oficială a IF Denumirea completă: Denumirea prescurtată:																				
1.2	Forma organizatorico-juridică																				
1.3	Date de înregistrare: Numărul Data Autoritatea emitentă																				
1.4	Cod fiscal																				
1.5	Organul de supraveghere bancară																				
1.6	Licența pentru efectuarea operațiunilor bancare: Numărul Data eliberării Autoritatea emitentă Operațiunile permise Termen de valabilitate																				
1.7	Date despre valoarea capitalului social înregistrat și plătit																				
1.8	Sediul efectiv																				
1.9	Adresa juridică																				
1.10	Adresa poștală																				
1.11	Date de contact (telefon, fax, e-mail, pagina web)																				
1.12	Persoana de contact relații cu instituțiile financiare (numele, telefon, e-mail)																				
1.13	Codul REUTERS																				
1.14	Codul BLOOMBERG																				
1.15	Codul de identificare FATCA (GIIN)																				
1.16	SWIFT/ T.E.L.E.X																				
1.17	Lista conturilor LORO																				
1.18	Lista conturilor NOSTRO																				
1.19	Numărul de sucursale și agenții																				
1.20	Denumirea companiei de audit care efectuează auditul statutar																				
1.21	Date despre IF în "Bankers Almanac" <input type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> Nu "Reed Business Information" <input type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> Nu "SWIFT KYC Registry" <input type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> Nu																				
1.22	Participarea la sistemul de asigurare a depozitelor (în caz de aplicare) <input 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:																				
	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 30%;">Numele, prenumele</th> <th style="width: 20%;">Țara de reședință</th> <th style="width: 20%;">Cota de participare, %</th> <th style="width: 30%;">Dreptul de vot, %</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td></tr> <tr><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td></tr> <tr><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td></tr> <tr><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td></tr> </tbody> </table>	Numele, prenumele	Țara de reședință	Cota de participare, %	Dreptul de vot, %																
Numele, prenumele	Țara de reședință	Cota de participare, %	Dreptul de vot, %																		

	Persoane juridice:			
	Denumirea acționarilor	Tipul de activitate	Țara de reședință	Cota de participare, %
2.2	Informația privind identitatea beneficiarului efectiv, care exercită controlul final asupra activității instituției financiare (deține peste 25% din acțiunile băncii). <input type="checkbox"/> 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 <input type="checkbox"/> Banca are următorii beneficiari efectivi ai operațiunilor în/din cont: Numele, prenumele _____ Data și locul nașterii _____ Codul personal _____ Actul de identitate: nr _____ Autoritatea care a eliberat actul: _____ Adresa: (strada, orașul, țara) _____ Expus politic (Da/Nu) _____			
2.3	Date despre compania mamă, corporație, holding, grup industrial - financiar sau altă asociație, membru al căreia este IF (banca). Da <input type="checkbox"/> Nu <input type="checkbox"/>		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 <input type="checkbox"/> Nu <input type="checkbox"/>			
2.5	Informația referitoare la organele de conducere ale băncii: structura și competența			
	Numele, prenumele	Data nașterii	Tara de reședință	Funcția

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

3.1	Politici, Proceduri și Practici privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului (PCSBFT)
3.1.1	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. 1 _____ 2 _____ 3 _____
3.1.2	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. 1 _____ 2 _____ 3 _____	
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: 1 _____ 2 _____ 3 _____	
3.1.4	Instituția financiară are implementate Recomandările FATF (40+9)?	<input 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.): _____	<input 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 _____ b) Indicați denumirea subdiviziunii/serviciului specializat în domeniul PCSBFT și coordonatele conducătorului (nume, prenume, funcție, telefon, fax, e-mail): _____	<input 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 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 type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> Nu
3.1.9	Prevede Programul IF proceduri ce reglementează relațiile de afaceri cu persoanele expuse politic?	<input 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: _____	<input 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 type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> Nu
3.2	Evaluarea riscului	
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: _____	<input type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> Nu
3.2.2	IF desfășoară o evaluarea generală a riscului în domeniul PCSBFT pe instituție? Indicați periodicitatea acestei evaluări : _____	<input type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> Nu
3.3	Regulile „Cunoaște-ți Clientul”	
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.	În cadrul IF are loc identificarea și verificarea identității persoanelor fizice sau juridice, a beneficiarului efectiv în baza actelor de identitate? * Dacă "Da", indicați cum anume se efectuează procedura de identificare a clienților și a beneficiarilor efectivi:	<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	IF efectuează actualizarea informației obținută la identificarea clienților? Indicați periodicitatea actualizării _____	<input type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> Nu
3.3.5	În cazurile enumerate mai jos IF întreprinde măsuri de identificare mai mult decât cele standard (suplimentare/sporite): - persoana fizică sau juridică nu este prezentă personal la identificare, - în relațiile bancare transfrontaliere, - în relațiile de afaceri sau tranzacțiile cu persoane expuse politic.	<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
3.4	Monitorizarea tranzacțiilor	
3.4.1	IF dispune de un sistem de depistare și fixare a plăților sau tranzacțiilor suspecte? *Dacă „Da”, indicați care metodă anume este folosită: <input type="checkbox"/> Automatizată <input type="checkbox"/> Manuală <input type="checkbox"/> Combinată	<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
3.4.3	IF deține proceduri de monitorizarea a activităților neordinare sau suspecte?	<input type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> Nu
3.4.4	Prevede programul de monitorizare cerințe privind acumularea documentelor justificative la efectuarea tranzacțiilor pentru identificarea sursei fondurilor utilizate de către client?	<input type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> Nu
3.4.5	IF stabilește relațiile de afaceri cu clienții cu grad de risc sporit doar cu aprobarea conducerii superioare sau administratorului?	<input type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> Nu

3.4.6	Deține IF o lista actualizată a persoanelor expuse politic precum și proceduri de efectuarea a unor monitorizări sporite și permanente a tranzacțiilor cu acești clienți?	<input type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> Nu
3.5	Raportarea tranzacțiilor, prevenirea și detectarea tranzacțiilor suspecte	
3.5.1	IF dispune de un sistem de depistare și fixare a plăților sau tranzacțiilor suspecte și cele ce depășesc o anumită limită, conform cerințelor legislației și raportarea către organele competente?	<input type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> Nu
3.5.2	Este stabilită procedura de raportare autorităților publice de supraveghere și control a informației despre operațiunile suspecte în legalizarea (spălarea) veniturilor obținute în mod ilegal și/sau finanțarea terorismului?	<input type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> Nu
3.5.3	IF deține proceduri de identificare a tranzacțiilor structurate efectuate pentru evitarea cerințelor de raportare a sumelor mari în numerar?	<input type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> Nu
3.5.4	IF verifică în timp real (până la procesare) tranzacțiile clienților săi ce implică țările de interes specific (zonele off-shore, etc.) precum și tranzacțiile clienților cu risc sporit?	<input type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> Nu
3.5.5	Dispune IF de un sistem de control automat de sistare a clienților/tranzacțiilor pe baza listelor persoanelor suspecte/de teroriști/asupra cărora au fost aplicate sancțiuni sau interdicții atât la nivel național cât și internațional?	<input type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> Nu
3.5.6.	Dispune IF de proceduri prin care angajații băncii sunt obligați să verifice datele de identificare ale clienților, dar și să urmărească acele tranzacții care se efectuează din (în) numele persoanelor implicate sau suspecte în activități teroriste sau în fabricarea/traficul substanțelor narcotice, conform listelor persoanelor și companiilor suspectate în activități de spălare a banilor și/sau finanțare a terorismului prezentate de agenții guvernamentale/ internaționale? *Dacă „Da”, indicați cu care liste anume: <input type="checkbox"/> OFAC <input type="checkbox"/> UN <input type="checkbox"/> EU	<input type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> Nu
3.5.7	În relațiile bancare transfrontaliere, instituția financiară întreprinde una sau mai multe dintre următoarele măsuri:	
	Acumularea de informații suficiente despre o instituție corespondentă pentru înțelegerea deplină a naturii activității acesteia și pentru constatarea, din informații disponibile public, a reputației sale și a calității supravegherii?	<input type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> Nu
	Evaluarea politicilor de prevenire și de combatere a spălării banilor și finanțării terorismului aplicate de instituția corespondentă?	<input type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> Nu
	Obținerea aprobării din partea conducerii superioare înainte de stabilirea unor relații cu bănci corespondente?	<input type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> Nu
	Constatarea faptului, în privința conturilor corespondente, că instituția corespondentă a verificat identitatea clienților ale căror operațiuni se efectuează prin conturile sale, a aplicat măsuri de precauție permanentă și este în măsură să furnizeze, la cerere, date relevante privind precauția?	<input type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> Nu
3.6	Altă informație suplimentară	
3.6.1	În cadrul IF sunt deschise conturi anonime?	<input type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> Nu
3.6.2	IF efectuează operațiuni financiare prin intermediul sistemelor de deservire bancară la distanță (internet banking)?	<input type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> Nu
3.6.3	IF întreține relații cu bănci, înregistrate în zonele off-shore?	<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 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 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 type="checkbox"/> Nu

3.6.7	Desfășoară IF instruirea personalului în domeniul PCSBFT ?	<input 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 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 type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> Nu
3.6.10	IF a participat la seminare desfășurate de către Asociația Bancilor sau autoritatea publică de supraveghere și control, în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului?	<input type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> Nu
3.6.11	Au fost aplicate sancțiuni de către autoritățile de supraveghere sau alte autorități în ultimii 5 ani, față de IF pentru încălcarea legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului?	<input type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> Nu
3.6.12	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 type="checkbox"/> Nu
3.6.13	IF poate fi considerată rezident fiscal SUA?	<input type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> Nu
3.6.14	Beneficiarii efectivi persoane fizice ai IF sunt rezidenți fiscali SUA?	<input type="checkbox"/> Da <input 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 ____ / ____ / ____

Conducător _____ / _____ /
(nume prenume) (semnătura)

Ștampila

Informația despre părțile terțe care vor utiliza serviciile operațiunilor bancare :

Denumirea băncii (parți terțe)	Sediul efectiv

Semnătura