



CHESTIONARUL INSTITUȚIEI FINANCIARE PRIVIND NORMELE ȘI STANDARDELE AFERENTE PREVENIRII SPĂLĂRII BANILOR ȘI COMBATERII FINANȚĂRII TERORISMULUI

Nr.	CADRUL REGULATOR ȘI INSTITUȚIONAL
1.	<p>Indicați denumirea legilor și regulamentelor naționale în vigoare orientate spre prevenirea legalizării (spălării) veniturilor obținute în mod ilegal și combaterii finanțării terorismului, data aprobării acestora (data intrării în vigoare) și adresa paginii web unde sunt publicate aceste acte:</p> <ul style="list-style-type: none">• <i>Cadrul legal:</i><ul style="list-style-type: none">- <i>Legea instituțiilor financiare nr.550 din 21.07.1995;</i>- <i>Legea nr.190 din 26 iulie 2007 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;</i>- <i>Regulamentul privind activitatea băncilor în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului (HCA BNM nr.172 din 04.08.2011);</i>- <i>Recomandările cu privire la abordarea bazată pe risc a clienților de către bănci în vederea prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului (HCA BNM nr.96 din 05.05.2011);</i>- <i>Recomandările cu privire la monitorizarea de către bănci a tranzacțiilor și activităților clienților în vederea prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului (HCA BNM nr.256 din 19.12.2013);</i>- <i>Ghidul activităților sau tranzacțiilor suspecte, care cad sub incidența Legii cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului (Ordin CNA nr.118 din 20.11.2007);</i>- <i>Ghidul privind identificarea persoanelor expuse politic (Ordin CNA nr.178 din 19.11.1010);</i>- <i>Ghidul privind identificarea tranzacțiilor suspecte în finanțarea terorismului (Ordin CNA nr.40 din 18.03.2011).</i>• <i>Pagina web:</i><ul style="list-style-type: none">- lex.justice.md;- www.bnm.md;- www.cna.md.
2.	<p>Indicați denumirea și adresa paginii web a instituției publice, în competența căreia intră controlul îndeplinirii legilor și a regulamentelor orientate spre prevenirea legalizării (spălării) veniturilor obținute în mod ilegal și combaterii finanțării terorismului:</p> <p><i>Conform art. 10 al Legii 190-XVI din 26.07.2007 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, reglementarea și controlul modului de executare a acestei Legi de către băncile comerciale în calitatea acestora de instituții financiare sau participanți profesioniști pe piața valorilor mobiliare sint asigurate de următoarele instituții cu funcții de supraveghere a entităților raportoare:</i></p> <ul style="list-style-type: none">a) <i>Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor – www.cna.md;</i>b) <i>Banca Națională a Moldovei – www.bnm.md;</i>c) <i>Comisia Națională a Pieței Financiare – www.cnpf.md.</i>
3.	<p>Indicați documentele normative interne care reglementează prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțarea terorismului:</p> <p><i>Politica Băncii privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;</i></p> <p><i>Procedura nr.1 „Cunoaște-ți clientul – persoane fizice;</i></p> <p><i>Procedura nr.2 „Cunoaște-ți clientul – persoane juridice”.</i></p>
4.	<p>Descrieți politica existentă în instituția financiară privind controlul îndeplinirii cerințelor și prevederilor legislației în vederea prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.</p> <p><i>Politica instituției financiare reglementează acțiunile persoanelor responsabile la identificarea clienților și a beneficiarilor efectivi, acceptarea inițierii relațiilor de afaceri cu ei, monitorizarea tranzacțiilor și raportarea tranzacțiilor în ordinea stabilită de legislație. Sunt stabilite competențele și responsabilitățile în domeniul prevenirii spălării banilor pentru Consiliul Băncii și organul executiv,</i></p>

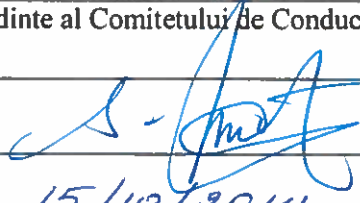
	<i>pentru șefii subunităților și angajații Băncii. Este prevăzută ordinea instruirii personalului în domeniul prevenirii spălării banilor.</i>
5.	Care sunt denumirea și prevederile fundamentale cuprinse în procedurile elaborate de către instituția financiară cu privire la identificarea clienților și verificarea provenienței mijloacelor financiare ale clienților. <i>Procedurile „Cunoaște-ți clientul - persoane fizice/juridice” prevăd verificarea identității persoanelor fizice/juridice și a beneficiarilor efectivi, care se realizează prin prezentarea de către clientul potențial a documentelor oficiale originale, valabile, prevăzute în mod obligatoriu cu fotografia persoanei respective (pentru persoane fizice), fie că acesta este rezident sau nu, precum și a documentelor de constituire prezentate în original și valabile (pentru persoane juridice). Toți clienții completează Chestionarul „Cunoaște-ți clientul” persoane fizice/juridice, în care declară originea și proveniența mijloacelor bănești derulate prin cont.</i>
6.	Respectă instituția financiară prevederile legislației contra spălării banilor și finanțării terorismului? Da <input checked="" type="checkbox"/> Nu <input type="checkbox"/>
7.	Instituția financiară se conformează Recomandărilor FATF (40+9)? Da <input checked="" type="checkbox"/> Nu <input type="checkbox"/>
8.	Dispune instituția financiară de subdiviziuni și companii fiice situate în afara țării? Da <input type="checkbox"/> Nu <input checked="" type="checkbox"/>
9.	Instituția financiară efectuează controlul organizării în filialele sale a activităților orientate spre combaterea legalizării (spălării) veniturilor obținute în mod ilegal? Da <input checked="" type="checkbox"/> Nu <input type="checkbox"/>
10.	Filialele instituției financiare aplică proceduri de control intern în scopul prevenirii legalizării (spălării) veniturilor obținute în mod ilegal? Da <input checked="" type="checkbox"/> Nu <input type="checkbox"/>
CUNOAȘTEREA CLIENTULUI	
11.	În instituția financiară sunt elaborate și aprobate politici și proceduri care reglementează normele de prevenire a legalizării (spălării) veniturilor obținute în mod ilegal și finanțării terorismului și următoarele măsuri de identificare: - Identificarea și verificarea identității persoanelor fizice sau juridice, a beneficiarului efectiv pe baza actelor de identitate? Da <input checked="" type="checkbox"/> Nu <input type="checkbox"/> Dacă “Da”, indicați cum anume se efectuează procedura de identificare a clienților și a beneficiarilor efectivi: <i>Pentru persoane fizice - măsurile de identificare a clienților și a beneficiarilor efectivi se efectuează prin prezentarea actelor de identitate în original, valabile la data prezentării sau prin prezentarea copiilor autentificate notarial în conformitate cu cerințele regulamentelor și recomandărilor Băncii Naționale a Moldovei.</i> <i>Pentru persoane juridice – măsurile de identificare a clienților și a beneficiarilor efectivi se efectuează prin prezentarea actelor de constituire în original, valabile la data prezentării sau prin prezentarea copiilor autentificate notarial în conformitate cu cerințele regulamentelor și recomandărilor Băncii Naționale a Moldovei.</i> - Identificarea beneficiarului efectiv și adoptarea de măsuri adecvate și bazate pe risc pentru verificarea identității lui, 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? Da <input checked="" type="checkbox"/> Nu <input type="checkbox"/> - Obținerea de informații privind scopul și natura relației de afaceri, privind tranzacțiile complexe și neordinare? Da <input checked="" type="checkbox"/> Nu <input type="checkbox"/>
12.	Este prevăzută reînnoirea datelor privind identificarea clientului? Da <input checked="" type="checkbox"/> Nu <input type="checkbox"/> Dacă Da, indicați periodicitatea. <i>La necesitate dar nu mai rar de o dată pe an.</i>
13.	Există procedura evaluării riscurilor pentru clientelă și asocierea fiecărui client gradului respectiv de

	<p>risc? Da <input checked="" type="checkbox"/> Nu <input type="checkbox"/></p> <p>Instituția financiară stabilește măsuri de monitorizare cu atenție sporită pentru:</p> <p>- clienți cu grad de risc sporit: Da <input checked="" type="checkbox"/> Nu <input type="checkbox"/></p> <p>- operațiuni cu riscul realizării activității ilicite: Da <input checked="" type="checkbox"/> Nu <input type="checkbox"/></p>
14.	<p>În cazul în care persoana fizică sau reprezentantul persoanei juridice nu este prezentă personal la identificare, instituția financiară întreprinde una sau mai multe dintre următoarele tipuri de măsuri:</p> <p>- Garantarea că identitatea persoanei este stabilită prin documente, date sau informații suplimentare? Da <input checked="" type="checkbox"/> Nu <input type="checkbox"/></p> <p>- Garantarea că prima plată a operațiunilor se efectuează printr-un cont deschis în numele persoanei la o instituție financiară? Da <input checked="" type="checkbox"/> Nu <input type="checkbox"/></p>
15.	<p>De instituția financiară sunt elaborate proceduri privind identificarea persoanei expuse politic (PEP)? Da <input checked="" type="checkbox"/> Nu <input type="checkbox"/></p> <p>dacă "Da", indicați cum anume se efectuează procedura de identificare a PEP-urilor? <i>PEP-urile sunt identificate:</i></p> <p>1. Prin obținerea informației nemijlocit de la client – la completarea Chestionarului „Cunoaște-ți clientul” – persoană fizică;</p> <p>2. Prin consultarea surselor public disponibile.</p>
16.	<p>În tranzacțiile sau în relațiile de afaceri cu persoane expuse politic, instituția financiară asigură:</p> <p>- Proceduri corespunzătoare, în funcție de risc, pentru a stabili dacă persoana este expusă politic? Da <input checked="" type="checkbox"/> Nu <input type="checkbox"/></p> <p>- Obținerea aprobării conducerii superioare (sau a administratorilor băncii) pentru stabilirea sau continuarea unor relații de afaceri cu astfel de persoane? Da <input checked="" type="checkbox"/> Nu <input type="checkbox"/></p> <p>- Adoptarea de măsuri adecvate pentru a stabili sursa bunurilor implicate în relația de afaceri sau în tranzacțiile realizate? Da <input checked="" type="checkbox"/> Nu <input type="checkbox"/></p> <p>- Efectuarea unei monitorizări sporite și permanente a relației de afaceri? Da <input checked="" type="checkbox"/> Nu <input type="checkbox"/></p>
17.	<p>Instituția financiară efectuează identificarea tuturor clienților la efectuarea unor tranzacții ocazionale în valoare de cel puțin 50 de mii de lei, precum și la efectuarea unor tranzacții electronice în valoare de cel puțin 15 mii de lei, indiferent de faptul că tranzacția se efectuează printr-o singură operațiune sau prin mai multe operațiuni? Da <input checked="" type="checkbox"/> Nu <input type="checkbox"/></p>
18.	<p>Instituția financiară ține evidența informației privind identificarea clienților, a documentelor persoanelor fizice și juridice, ale beneficiarului efectiv, registrul persoanelor fizice și juridice identificate, inclusiv arhiva conturilor și documentelor primare? Da <input checked="" type="checkbox"/> Nu <input type="checkbox"/></p> <p>Este stabilită informația obligatorie pentru păstrare în dosarul de identificare al clientului și datele despre tranzacțiile efectuate? Da <input checked="" type="checkbox"/> Nu <input type="checkbox"/></p> <p>dacă "Da", indicați termenul de păstrare a informației respective: <i>cel puțin 5 ani din momentul terminării relației de afaceri.</i></p>
MONITORIZAREA ȘI RAPORTAREA OPERAȚIUNILOR FINANCIARE	
19.	<p>Instituția financiară dispune de un sistem de depistare și fixare a plăților sau tranzacțiilor suspecte? Da <input checked="" type="checkbox"/> Nu <input type="checkbox"/></p>
20.	<p>Instituția financiară dispune de sisteme administrative adecvate pentru prezentarea informației privind identificarea, analiza și monitorizarea eficientă a conturilor clienților cu risc sporit către persoanele responsabile și conducătorii instituției? Da <input checked="" type="checkbox"/> Nu <input type="checkbox"/></p>
21.	<p>Poartă caracter obligatoriu prezentarea de către client la solicitarea instituției financiare a documentelor și informației ce confirmă natura relației de afaceri? Da <input checked="" type="checkbox"/> Nu <input type="checkbox"/></p>
22.	<p>Este stabilită procedura de prezentare autorităților publice de supraveghere și control a informației despre operațiunile suspecte în legalizarea (spălarea) veniturilor obținute în mod ilegal și/sau finanțarea terorismului? Da <input checked="" type="checkbox"/> Nu <input type="checkbox"/></p>

23.	<p>Dispune instituția financiară de proceduri prin care angajații 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?</p> <p>Da <input checked="" type="checkbox"/> Nu <input type="checkbox"/></p> <p>Dacă „Da”, indicați cu care liste anume: OFAC <input checked="" type="checkbox"/> UN <input checked="" type="checkbox"/> EU <input checked="" type="checkbox"/></p>
24.	<p>În relațiile bancare transfrontaliere, instituția financiară întreprinde una sau mai multe dintre următoarele măsuri:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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? Da <input checked="" type="checkbox"/> Nu <input type="checkbox"/> - Evaluarea politicilor de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului aplicate de instituția corespondentă? Da <input checked="" type="checkbox"/> Nu <input type="checkbox"/> - Obținerea aprobării din partea conducerii superioare înainte de stabilirea unor relații cu bănci corespondente? Da <input checked="" type="checkbox"/> Nu <input type="checkbox"/> - 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? Da <input checked="" type="checkbox"/> Nu <input type="checkbox"/>
25.	<p>Instituția financiară adoptă măsuri de precauție sporită în situația în care:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Persoanele fizice sau juridice primesc sau remit bunuri din/în țările ce nu dispun de norme contra spălării banilor și finanțării terorismului ori dispun de norme inadecvate în acest sens, ori reprezintă un risc sporit datorită nivelului înalt de infraționalitate și de corupție și/sau sunt implicate în activități teroriste? Da <input checked="" type="checkbox"/> Nu <input type="checkbox"/> - În cazul transferurilor electronice, dacă nu există informații suficiente despre identitatea expeditorului, precum și în tranzacțiile care ar putea favoriza anonimatul? Da <input checked="" type="checkbox"/> Nu <input type="checkbox"/>
INFORMAȚII SUPPLEMENTARE	
26.	<p>Instituția financiară organizează instruirea personalului în domeniul acțiunilor de prevenire a spălării banilor și finanțării terorismului? Da <input checked="" type="checkbox"/> Nu <input type="checkbox"/></p>
27.	<p>Se păstrează în instituția financiară documente referitoare la instruirile realizate, inclusiv listele persoanelor participante și materialele didactice? Da <input checked="" type="checkbox"/> Nu <input type="checkbox"/></p>
28.	<p>Personalul instituției financiare este informat despre toate modificările în politici, proceduri, practici și legislația în domeniu? Da <input checked="" type="checkbox"/> Nu <input type="checkbox"/></p>
29.	<p>Instituția financiară 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? Da <input checked="" type="checkbox"/> Nu <input type="checkbox"/></p>
30.	<p>În instituția financiară se efectuează verificări, de către auditul intern sau companie de audit extern, ale procedurilor de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului și de monitorizare a tranzacțiilor clienților, precum și privind evaluarea măsurilor aplicate în toate subdiviziunile instituției financiare în acest domeniu, pe lângă verificările periodice efectuate de către autoritatea publică de supraveghere și control? Da <input checked="" type="checkbox"/> Nu <input type="checkbox"/></p> <p>Dacă Da, indicați periodicitatea efectuării controalelor: audit intern <input checked="" type="checkbox"/> lunar <input type="checkbox"/> trimestrial <input type="checkbox"/> semestrial <input type="checkbox"/> anual audit extern <input type="checkbox"/> lunar <input type="checkbox"/> trimestrial <input type="checkbox"/> semestrial <input checked="" type="checkbox"/> anual</p>
31.	<p>Instituția financiară dispune de o subdiviziune specializată și independentă, responsabilă pentru efectuarea activităților orientate spre prevenirea legalizării (spălării) veniturilor obținute în mod ilegal</p>

	și finanțării terorismului? Da <input checked="" type="checkbox"/> Nu <input type="checkbox"/> Dacă „Da”, Vă rugăm să indicați coordonatele ofițerului responsabil de activitatea privind combaterea spălării banilor (numele, prenumele, funcția, telefon, e-mail): <u>Grupul Prevenirea Spălării Banilor, Departamentul Conformitate</u> <u>Pîslaru Valeriu, șef Grup</u> <u>tel: (022) 31.10.75</u> <u>e-mail: valeriu.pislaru@maib.md</u>
32.	Vă rugăm să indicați coordonatele persoanei responsabile de activitatea privind combaterea spălării banilor în ansamblu pe instituție, din cadrul organului executiv (funcția, numele, prenumele, telefon): <u>Vicepreședintele Comitetului de Conducere al Băncii</u> <u>Marcel Teleucă</u> <u>tel.: (022) 44.22.14</u>
33.	Instituția financiară deschide conturi anonime? Da <input type="checkbox"/> Nu <input checked="" type="checkbox"/>
34.	Instituția financiară efectuează operațiuni financiare prin intermediul sistemelor de deservire bancară la distanță (internet banking)? Da <input checked="" type="checkbox"/> Nu <input type="checkbox"/>
35.	Instituția financiară întreține relații cu bănci, înregistrate în zonele off-shore? Da <input type="checkbox"/> Nu <input checked="" type="checkbox"/>
36.	Instituția financiară menține relații corespondente cu bănci care nu au prezența fizică într-un stat anume (shell banks)? Da <input type="checkbox"/> Nu <input checked="" type="checkbox"/>
37.	Există în instituția financiară politica conform căreia relațiile de corespondență se inițiază numai cu băncile care dispun de licență privind desfășurarea operațiunilor bancare în țara lor de origine? Da <input checked="" type="checkbox"/> Nu <input type="checkbox"/>
38.	Instituția financiară 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? Da <input type="checkbox"/> Nu <input checked="" type="checkbox"/>
39.	A fost instituția financiară sancționată sau amendată pentru încălcarea normelor legislației în vigoare în domeniul combaterii spălării banilor și finanțării terorismului în ultimii 5 ani? Da <input type="checkbox"/> Nu <input checked="" type="checkbox"/>
40.	Instituția financiară a fost obiectul urmărilor, învinuirilor, cercetărilor, care au avut legătura cu spălarea banilor sau finanțarea terorismului în ultimii 5 ani? Da <input type="checkbox"/> Nu <input checked="" type="checkbox"/>
41.	Instituția financiară participă în cadrul programului FATCA? Da <input checked="" type="checkbox"/> Nu <input type="checkbox"/> Dacă „Da”, indicați statutul de participare și codul GIIN, după caz: <i>instituție financiară participantă, GIIN: 00HD6D.99999.SL.498</i>

Confirmăm că informația prezentată este veridică și reflectă cu exactitate politica instituției noastre orientată spre prevenirea spălării banilor și combaterii finanțării terorismului.

Nume, prenumele	Serghei CEBOTARI
Funcția deținută în cadrul instituției financiare	Președinte al Comitetului de Conducere al Băncii
Semnătura	
Data	15/10/2014