

SUMARUL PREVEDERILOR POLITICII BC “MAIB” S.A. ÎN DOMENIUL PREVENIRII ȘI COMBATERII SPĂLĂRII BANILOR ȘI FINANȚĂRII TERORISMULUI,

aprobată prin decizia Consiliului Băncii din 31.07.2024 (proces-verbal nr.06), în vigoare din data aprobării,
modificată la 27.03.2025

Prin Politica în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului (în continuare „Politică”), BC „MAIB” S.A. (în continuare „Bancă” sau „**maib**”) se angajează să inițieze și să mențină relații de afaceri cu clienții și partenerii săi în deplină concordanță cu legislația aplicabilă și cele mai înalte standarde internaționale în domeniu, precum sunt Recomandările Grupului de Acțiune Financiară Internațională (FATF-GAFI), documentele Comitetului Basel pentru Supravegherea Bancară, Ghidurile EBA (European Banking Authority) și documentele Grupului Wolfsberg, aferente identificării beneficiarului efectiv; aplicării abordării bazate pe risc în procesul de administrare a riscurilor de spălare a banilor; relațiilor de corespondență bancară; monitorizării tranzacțiilor; respectării măsurilor restrictive internaționale și a sancțiunilor internaționale aplicabile.

Conform prevederilor Politicii, Banca stabilește factorii, care generează riscuri sporite de spălare a banilor și finanțare a terorismului și care determină necesitatea aplicării măsurilor de precauție sporită privind clienții. De asemenea, Banca stabilește categoriile de clienți, care se vor considera inacceptabili pentru inițierea sau continuarea relației de afaceri, precum și limitele legate de tranzacțiile clienților, inclusiv celor ocazionali (numărul tranzacțiilor, limite valorice pentru o operațiune și/sau cumulativ pentru o perioadă de timp etc.).

În tranzacțiile sau în relațiile de afaceri cu persoanele expuse politic, cu membrii familiilor persoanelor expuse politic și cu persoanele asociate persoanelor expuse politic, suplimentar la măsurile standard de precauție, **maib** întreprinde măsurile prevăzute prin actele normative adoptate în acest sens de Banca Națională a Moldovei și de Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor.

O atenție sporită Banca acordă în cazul clienților și tranzacțiilor în și/sau din jurisdicțiile, care nu impun aplicarea de proceduri de cunoaștere a clienților și de păstrare a evidențelor referitoare la acest proces, și jurisdicțiilor în care aplicarea unor astfel de proceduri nu este supravegheată de o manieră prudentă de către autoritățile competente de reglementare și supraveghere. În relațiile de afaceri sau în cazul tranzacțiilor cu clienții /partenerii și instituțiile financiare din țările (jurisdicțiile) cu risc sporit desemnate /monitorizate de Grupul de Acțiune Financiară Internațională (FATF-GAFI) și de instituțiile competente ale Uniunii Europene, Banca întreprinde măsurile prevăzute de legislație, legate de atenuare a riscurilor asociate țărilor (jurisdicțiilor) respective.

Banca asigură respectarea cerințelor Legii privind aplicarea măsurilor restrictive internaționale nr.25/2016, inclusiv blocarea fondurilor și resurselor economice care se află în proprietate, sunt deținute de subiecții restricțiilor sau se află sub controlul direct sau indirect al acestora. Suplimentar, **maib** recunoaște importanța și aplică cerințele sancțiunilor financiare internaționale adoptate de Organizația Națiunilor Unite (ONU), Uniunea Europeană (UE), Oficiul de Control al Activelor Străine, Departamentul Trezorerie al SUA (Office of Foreign Assets Control, U.S. Department of the Treasury – OFAC) și Oficiul de Implementare a Sancțiunilor Financiare al Marii Britanie (United Kingdom Office of Financial Sanctions Implementation – OFSI UK).

Banca nu inițiază relația de afaceri cu persoane fizice și juridice – subiecți ai restricțiilor conform legislației Republicii Moldova, cu persoanele în privința cărora există probe, informații documentate că sunt asociate subiecților restricțiilor și cu persoanele juridice în privința cărora există informații documentate că acestea se află sub controlul unui subiect al restricțiilor. De asemenea, Banca nu inițiază relația de afaceri cu persoane fizice și juridice incluse în cel puțin una din listele de sancțiuni financiare internaționale adoptate de ONU, UE, OFAC (Lista SDN) și OFSI UK, sau cu persoanele juridice controlate de astfel de persoane, precum și nu acceptă procesarea oricăror operațiuni sau tranzacții care ar putea duce la încălcarea regimului de sancțiuni financiare internaționale (inclusiv operațiuni sau tranzacții inițiate de către, fie în favoarea sau prin intermediul persoanelor incluse în cel puțin una din listele respective).

Banca nu inițiază relația de afaceri, inclusiv deschiderea conturilor și acceptarea și/sau derularea prin conturi a oricăror fonduri, și aplică imediat măsuri restrictive în privința bunurilor, inclusiv a celor obținute din, sau generate de bunuri care aparțin sau sunt deținute ori controlate, direct sau indirect, de persoanele, grupurile sau entitățile implicate în activități teroriste și de proliferare a armelor de distrugere în masă, care fac obiectul măsurilor restrictive, incluse în listele Consiliului de Securitate al ONU, UE și în lista suplimentară a Serviciului de Informații și Securitate al Republicii Moldova, precum și de persoanele juridice care aparțin sau sunt controlate, direct sau indirect, de aceste persoane, grupuri și entități.

Banca nu admite deschiderea conturilor anonime, casetelor de siguranță anonime, conturilor pe nume fictive, nu emite și nu acceptă plăți efectuate prin utilizarea de carduri preplătite anonime; nu admite stabilirea ori continuarea relațiilor de afaceri cu băncile fictive (shell-banks) sau cu băncile despre care se știe că permit unor bănci fictive să utilizeze conturile sale sau care pun la dispoziție pentru clienții săi conturi anonime.

Banca întrerupe relațiile de afaceri în mod unilateral cu clienții, tranzacțiile sau activitatea cărora prezintă un risc sporit de implicare a Băncii în acțiuni /tranzacții de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului.

Banca asigură informarea și raportarea către Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor a activităților și tranzacțiilor care cad sub incidența Legii cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului nr.308/2017, în termenele prevăzute de legislație.

Maib aplică în activitatea sa cerințele FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act), în conformitate cu prevederile Acordului inter-guvernamental de tip 2 de cooperare dintre Guvernul SUA și Guvernul Republicii Moldova pentru facilitarea implementării prevederilor acestui Act și legislației în vigoare, care reglementează aplicarea prevederilor Actului indicat. De asemenea, Banca asigură respectarea cerințelor Legii privind implementarea prevederilor Acordului multilateral al autorităților competente pentru schimbul automatizat de informații privind conturile financiare nr.69/2023 și ale actelor normative emise în scopul aplicării acestora.

Banca păstrează toate documentele și informațiile necesare pentru respectarea măsurilor de precauție privind clienții și beneficiarii efectivi, inclusiv datele aferente tranzacțiilor clienților, pe o perioadă de 5 ani de la încetarea relației de afaceri sau de la data efectuării tranzacției ocazionale. La solicitarea autorităților de supraveghere competente, termenul de păstrare a anumitor tipuri de documente și informații aferente clienților și operațiunilor acestora, poate fi prelungit pentru o perioadă care nu va depăși 5 ani suplimentari.

Datele cu caracter personal, prelucrate în cadrul **maib**, sunt tratate în conformitate cu prevederile legislației în vigoare și normelor internaționale aplicabile, care reglementează protecția datelor cu caracter personal.

În Bancă este desemnată o persoană – membru al Comitetului de Conducere, ca fiind persoana responsabilă de asigurarea conformării Politicii și altor reglementări interne ale **maib** cu cerințele legislației în vigoare privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

Fiecare angajat al **maib**, indiferent de poziția sa sau linia de business beneficiază de instruire pentru înțelegerea și prevenirea fenomenului de „spălare de bani și finanțarea terorismului”, programele de instruire fiind planificate în dependență de nivelul implicării angajaților în activitățile în acest domeniu. Banca asigură accesul angajaților responsabili de cunoașterea clientelei în scopul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului la instruire interne sau externe de pregătire profesională, inclusiv cursuri de calificare și acreditare în domeniu.

Banca asigură evaluarea independentă a implementării Politicii, a caracterului adecvat și a conformității activității Băncii cu programul privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

Toate activitățile desfășurate în cadrul Băncii în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului se bazează pe elementele principale ale Politicii, printre care sunt: stabilirea și implementarea unor proceduri de identificare, evaluare și control al riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului și întreprinderea măsurilor de minimizare a acestora, utilizând abordarea bazată pe risc; definirea unor proceduri interne de acceptare a clienților, bazate pe principiile „Cunoaște-ți clientul”, proceduri graduale de acceptare și nivelul ierarhic de aprobare a inițierii /continuării relației de afaceri cu clienții în funcție de gradul de risc asociat, tipurile de produse și servicii, care pot fi furnizate fiecărei categorii de clienți; definirea unor proceduri de monitorizare continuă a operațiunilor efectuate de clienți, inclusiv în mod automatizat, prin utilizarea unor aplicații dedicate, în scopul depistării tranzacțiilor semnificative, complexe și neordinare și a activităților sau tranzacțiilor potențial suspecte, care cad sub incidența Legii cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului nr.308 din 22.12.2017; definirea unor proceduri care asigură conformarea cu legislația Republicii Moldova în domeniul aplicării măsurilor restrictive internaționale și la cerințele sancțiunilor internaționale, adoptate de ONU, UE, OFAC și OFSI UK, aplicabile Băncii, și identificarea, prevenirea și administrarea riscului de neconformare la cerințele sancțiunilor respective, inclusiv prin implementarea screening-ului automatizat al clienților și al tranzacțiilor contra listelor de subiecți ai restricțiilor și contra listelor de sancțiuni internaționale aplicabile Băncii.