



SUMAR DIN POLITICA BC “MAIB” S.A. ÎN DOMENIUL PREVENIRII ȘI COMBATERII SPĂLĂRII BANILOR ȘI FINANȚĂRII TERORISMULUI,

aprobată prin decizia Consiliului Băncii din 19.09.2022 (proces-verbal nr.17),

în vigoare din 04.10.2022

Aderând la cele mai înalte standarde internaționale în domeniu, precum sunt documentele Comitetului Basel pentru Supravegherea Bancară, Ghidurile EBA (European Banking Authority), Recomandările Grupului de Acțiune Financiară Internațională (FATF-GAFI) și documentele Grupului Wolfsberg, BC „MAIB” S.A. (în continuare „Bancă” sau „maib”) se conduce în activitatea sa de prevederile Politicii în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului (în continuare „Politică”).

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 relațiilor de afaceri și/sau pentru procesarea tranzacțiilor, în baza unor limite prestabilite, inclusiv pentru clienți ocazionali.

Banca nu admite deschiderea conturilor anonime sau conturilor pe nume fictive, sau 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.

O atenție sporită Banca acordă clienților și tranzacțiilor acestora în și/sau din jurisdicțiile, care nu impun aplicarea de proceduri de cunoaștere a clienților și de păstrare a evidențelor referitoare la acest proces.

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 recunoaște importanța și aplică cerințele sancțiunilor financiare internaționale adoptate de Organizația Națiunilor Unite (ONU), Uniunea Europeană (UE) și Oficiul de Control al Activelor Străine, Departamentul Trezorerie al SUA (Office of Foreign Assets Control, U.S. Department of the Treasury – OFAC). Banca nu stabilește relații de afaceri cu persoane fizice sau juridice incluse în cel puțin una din listele de sancțiuni financiare internaționale adoptate de ONU, UE și OFAC (Lista SDN) sau cu persoanele juridice controlate de astfel de persoane, precum și nu acceptă procesarea oricăror operațiuni sau tranzacții inițiate de către, fie în favoarea sau prin intermediul persoanelor incluse în cel puțin una din listele respective, care ar putea duce la încălcarea regimului de sancțiuni financiare internaționale.

Banca nu inițiază relații 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.

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 Republicii Moldova și Guvernul SUA pentru facilitarea implementării prevederilor acestui Act și legislației în vigoare, care reglementează aplicarea prevederilor Actului indicat.

Banca păstrează toate documentele și informațiile despre clienți și beneficiarii efectivi, obținute în cadrul măsurilor de precauție privind clienții, pe perioada activă a relației de afaceri și pe o perioadă de 5 ani după terminarea acesteia sau după data efectuării tranzacțiilor ocazionale, iar ulterior până la 5 ani în format electronic.

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 din cadrul Comitetului de Conducere, responsabilă de asigurarea conformării cu actele normative 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 de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului. 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.

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; definirea unor proceduri interne de acceptare a clienților, bazate pe principiile „Cunoaște-ți clientul”, proceduri graduale de acceptare și nivelul ierarhic de aprobare a clienților 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 și 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 identificarea, prevenirea și administrarea riscului de sancțiuni financiare internaționale, prin implementarea screening-ului automatizat al clienților și al tranzacțiilor contra listelor de sancțiuni financiare internaționale, adoptate de ONU, UE și OFAC.