

ANCHETA DE IDENTIFICARE A CLIENTULUI — PERSOANEI FIZICE **F**Client ID №

(Se completează de către Bancă!)

1. DATE DESPRE CLIENT

1.1. Nume, prenume _____

1.2. Data și locul nașterii _____

1.3. Număr de identificare (IDNP) _____

1.4. Cetățenia: R. Moldova SUA¹ Alta _____Punctaj acordat de bancă 1 5**1.5. Informații aferente scopurilor fiscale FATCA², SUA:**

- a) Sunteți rezident permanent SUA (aceasta include și deținerea unei Carte Verde (Green Card) eliberată de Autoritățile SUA)? Da Nu
- b) Ați fost prezent fizic pe un termen îndelungat³ în SUA? (timp de minim 31 de zile în anul curent și minim 183 de zile într-o perioadă de 3 ani, care include anul curent și doi ani anteriori acestuia)? Da Nu
- c) Dacă răspunsul este „Nu” la lit.a) sau b), atunci se identifică vreun indice SUA specific? (locul nașterii în SUA, deținerea unui nr. de telefon/fax, adresă, efectuarea de transferuri periodice în cont din SUA, existența unei persoane împuternicite prin procură domiciliată în SUA) Da Nu

1.6. Completați acest punct dacă ați răspuns „Da” la oricare din punctele: pct.1.4, „cetățenie SUA”, pct. 1.5 lit.a) sau b):

- Confirmați că sunteți contribuabil (rezident fiscal) al SUA. Dacă „Da”, indicați **US TIN** _____
- Indicați în limba engleză **Adresa** (țara, cod poștal, unitatea teritorial-administrativă, localitatea, strada, nr. bloc, nr.apartament) _____

În cazul completării pct. 1.6. și indicării US TIN, este obligatorie completarea formularului IRS W-9!

1.7. Act de identitate _____

seria, numărul

eliberat de

data eliberării

1.8. Adresa de domiciliu _____

1.9. Telefon _____ 1.9.E-mail _____

1.10. Eu sunt beneficiar efectiv al mijloacelor Da Nu _____

indicați beneficiarul efectiv

înregistrate în conturile bancare.Punctaj acordat de bancă 1 51.11. Modalitatea de deschidere a contului față în față la distanțăPunctaj acordat de bancă 1 51.12. Ocupația Angajat* Student* Antreprenor* Șomer* Pensionar* Alte (indicați) _____

*Indicați: Denumirea organizației _____

Funcția deținută _____

Punctaj acordat de bancă 1 5**2. SURSA MIJLOACELOR BĂNEȘTI** - salariu - indemnizație - pensie - dividende - alte venituri (dobânzi, chirii, etc.) _____ (indicați)**3. INFORMAȚII PRIVIND TRANZACȚIILE DERULATE PRIN CONTURI:****3.1. Scopul relației de afaceri și tipurile de tranzacții bancare pe care intenționați să le efectuați prin conturile deschise în Bancă:**

- transferuri locale contractare credite bancare tranzacții prin 24Comertbank
- transferuri internaționale plasare depozite altele (indicați) _____
- operațiuni cu numerar tranzacții pe internet

Punctaj acordat de bancă 1 5**3.2. Rulajul mediu lunar prin virament preconizat în conturile deschise în Bancă (lei):**

- 1 – 50 000 - 100 001 – 300 000 MDL > 500 001
- 50 001-100 000 - 300 001 – 500 000

Punctaj acordat de bancă 1 2 3 4 5**3.3. Depozitarea mijloacelor bănești în numerar pe parcursul unei luni:**

- 1 – 10 000 - 50 001-100 000 MDL > 250 000
- 10 000 – 50 000 - 100 001 – 250 000

Punctaj acordat de bancă 1 2 3 4 5**4. ALTĂ INFORMAȚIE**

4.1.1. Sunteți Persoană expusă politic (PEP) ⁴	<input type="checkbox"/> Deputat al Parlamentului RM	<input type="checkbox"/> Membru al Guvernului RM	<input type="checkbox"/> Nu sunt Persoană
	<input type="checkbox"/> Judecător	<input type="checkbox"/> altele (indicați) _____	Expusă Politic

4.1.2. În caz că sunteți PEP indicați:

a) la care întreprindere sunteți afiliat (conducător, asociat cu 25% și mai mult) _____

b) membrii familiei (de gradul I) _____

c) membrii familiei (de gradul II) _____

Punctaj acordat de bancă	1	5
--------------------------	---	---

4.2. Conturi deschise în alte bănci Nu Da (indicați în care) _____

4.3. Principalele țări partenerare Tranzacții doar în RM Alte țări decât RM (indicați) _____

Remarcă bancă	1	5
---------------	---	---

Confirm că:

1. Serviciile prestate de către Bancă nu vor fi utilizate pentru desfășurarea activității ilicite. Confirm că datele indicate în prezentul Chestionar sunt veridice, exhaustive și actuale. Înțeleg că port răspundere în conformitate cu legislația în vigoare pentru prezentarea unor date incomplete sau neveridice. Înțeleg că în cazul prezentării unor date incomplete sau neveridice, BC "COMERTBANK" SA poate suporta prejudicii, ceea ce îi dă dreptul BC "COMERTBANK" SA să-mi solicite compensarea prejudiciilor suportate. În cazul modificării unor date de identificare, prezentate conform acestui Chestionar, mă oblig să prezint informația actualizată în termen de nu mai târziu de 7 zile din data survenirii modificării datelor.

2. Am luat cunoștință și sunt de acord că informațiile din acest Chestionar, precum și orice informații despre mine, despre conturile mele deschise în BC "COMERTBANK" SA și operațiunile efectuate în aceste conturi, pot fi raportate către autoritățile fiscale ale SUA (IRS) conform Acordului Interguvernamental dintre RM și SUA. Înțeleg că la neprezentarea Băncii a US TIN și consimțământului de a raporta în adresa IRS poate conduce la următoarele: BC "COMERTBANK" SA va urma să raporteze informația agregată despre conturile mele către IRS; IRS poate să solicite informații specifice despre conturile mele; în acest caz BC "COMERTBANK" SA va furniza informații despre conturile mele către Autoritatea Competentă Fiscală a RM; Autoritatea Competentă Fiscală a RM poate face schimb de informații cu IRS în conformitate cu Acordul interguvernamental. Da, sunt de acord Nu, nu sunt de acord

3. Îmi exprim consimțământul expres și necondiționat la prelucrarea de către BC „COMERTBANK” S.A. a datelor mele cu caracter personal. Am fost informat, că datele cu caracter personal vor fi prelucrate în scopuri legate de deservirea calitativă aferentă serviciilor bancare prestate de BC „COMERTBANK” S.A. Declar că am fost informat despre existența următoarelor drepturi: dreptul de acces la datele cu caracter personal; dreptul de intervenție asupra datelor cu caracter personal; dreptul de opoziție la prelucrarea datelor cu caracter personal; dreptul de a nu fi supus unei decizii individuale; accesul la justiție; ș.a. Totodată, Vă informez că dețin informația prevăzută în art.12 alin.(1) din Legea nr.133 din 08.07.2011 „Privind protecția datelor cu caracter personal. Prezentul consimțământ este valabil pe o perioadă nelimitată.

Numele, prenumele, patronimicul persoanei care a completat ancheta

Semnătura

Data

BC "COMERTBANK" SA își rezervă dreptul de a refuza efectuarea tranzacțiilor ordonate de client/de a înceta relațiile cu clientul în cazul unor declarații false sau dacă are suspiciuni cu privire la realitatea celor declarate de client - conform prevederilor art. 5 alin. (3) din Legea 308I din 22.12.2017 Cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului

5. MENȚIUNILE BĂNCII (Această parte se completează de către angajatul Băncii, care a recepționat Ancheta dată de la Client)

Nume, prenume, patronimic Client _____
(conform actului de identitate)

5 A. Indicați statutul Clientului conform FATCA. În cazul în care Clientul a refuzat colaborarea cu Banca, verificați, vă rog existența Indiciilor (criteriilor) SUA în baza documentelor/informațiilor obținute de Bancă în alte scopuri, în particular conform KYC.

Bifați unul din punctele Statutului FATCA, la care se referă Clientul			
1.	<input type="checkbox"/>	Nerezident SUA (non-US Person)	S-a răspuns „Nu” la pct. 1.5, lit.c)
2.	<input type="checkbox"/>	Contribuabil (rezident fiscal) al SUA	S-a răspuns „Da” la pct. 1.6.
3.	Persoana, care a refuzat colaborarea cu Banca în scopuri FATCA (client recalitrant). Selectați una din cele 2 categorii.		
3.1.	<input type="checkbox"/>	Persoana care a refuzat colaborarea cu Banca (client recalitrant) și care corespunde unuia din Indicatorii (Criteriile) SUA (Recalitrant account holders with US Indicia)	Selectați unul din următorii Indicii SUA: <input type="checkbox"/> Locul de naștere în SUA <input type="checkbox"/> Adresa curentă (de domiciliu (de facto)/ de reședință) în SUA <input type="checkbox"/> Numărul de telefon de contact și/sau fax din SUA <input type="checkbox"/> Procură acordată unei persoane cu adresă în SUA <input type="checkbox"/> Efectuarea transferurilor periodice în SUA sau recepționarea transferurilor periodice din SUA
3.2.	<input type="checkbox"/>	Persoana care a refuzat colaborarea cu Banca (client recalitrant) și care este contribuabil (rezident fiscal) SUA (Recalitrant account holders that US Persons)	Clientul a prezentat anterior Băncii: <input type="checkbox"/> Pașaportul cetățeanului SUA <input type="checkbox"/> Permisul de ședere permanentă în SUA (forma I-551 Green Card)

B. Gradul de risc potențial asociat clientului de către:

persoana responsabilă de deschiderea contului angajat SCSB

Total puncte:

- Risc ridicat (I-ul nivel de risc) (30-58 puncte)
- Risc mediu (al II-lea nivel de risc) (16-29 puncte)
- Risc scăzut (al III-lea nivel de risc) (0-15 puncte)

Nume, prenume angajat Front Office	Sucursala/Agenția/Sediul central	Funcția	Semnătura	Data

Nume, prenume angajat SCSB	Funcția	Semnătura	Data

5C. Gradul de risc asociat clientului de către Administratorul responsabil

Numele, prenumele Administratorului responsabil

Semnătura

* B.C. "COMERTBANK"SA., conform prevederilor art. 96,97 din Legea nr. 202/06.10.2017, va clasifica informația furnizată de dvs. ca "confidențială", aplicându-i regimul legal respectiv.

¹ **Nu sunt considerați rezidenți SUA în scopuri fiscale:** profesorii, studenții, stagiarii, care se află temporar pe teritoriul SUA în baza vizelor de tip F, J, M și Q.

² **FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act)** - acronimul legii din S.U.A. denumită „Legea conformității fiscale a conturilor străine”, destinată prevenirii evaziunii fiscale prin evitarea plății impozitelor de către contribuabilii americani, utilizând conturi deschise la instituțiile financiare din afara SUA sau a instrumentelor de investiții de tip off-shore.

³ **Criterii de „prezență fizică pe un termen îndelungat în SUA”**

Se consideră că persoana fizică este contribuabil al SUA dacă aceasta s-a aflat pe teritoriul SUA minim 31 de zile în anul curent și minim 183 de zile într-o perioadă de 3 ani, care include anul curent și doi ani anteriori acestuia. În acest caz suma zilelor în care persoana fizică s-a aflat pe teritoriul SUA anul curent, precum și a doi ani anteriori se înmulțește cu coeficientul stabilit:

- a) Coeficientul pentru anul curent este egal cu „1” (adică se calculează toate zilele de afare în SUA anul curent);
- b) Coeficientul pentru anul anterior (anul trecut) este egal cu „1/3”;
- c) Coeficientul pentru acum 2 ani este egal cu „1/6”.

Exemplu: V-ați aflat pe teritoriul SUA în 2015 130 de zile, în anul 2014 – 120 de zile, iar în 2013 – 120 de zile. Ca urmare, calculul se va efectua în modul următor: $(130+120*1/3+120*1/6)=190$ zile. Deoarece suma zilelor depășește 183 de zile, iar anul current v-ați aflat în SUA mai mult de 31 de zile, atunci în 2015 Dvs. veți fi considerat contribuabil al SUA.

⁴ **Persoanele expuse politic (PEP):** persoane fizice care exercită sau care au exercitat funcții publice importante la nivel național și/sau internațional, precum și membrii familiilor și persoanele asociate lor