



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

CADRUL REGULATORIU DE REGLEMENTARE A PREVENIRII SPĂLĂRII BANILOR ȘI COMBATERII FINANȚĂRII TERORISMULUI

1. Indicați denumirile legilor și regulamentelor naționale în vigoare orientate spre prevenirea legalizării (spălării) veniturilor obținute în mod ilegal și combaterii finanțării terorismului, data aprobării acestora și adresa paginii unde sunt publicate acestea:

❖ **Cadrul de reglementare a prevenirii legalizării (spălării) veniturilor obținute în mod ilegal și combaterii finanțării terorismului:**

- Legea cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și de finanțare a terorismului nr. 308/22.12.2017;
- Regulament cu privire la cerințele privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului în activitatea băncilor nr.200 din 09.08.2018;
- Ghidului privind identificarea activităților sau tranzacțiilor suspecte de spălarea a banilor (Ordinul Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor nr. 15 din 20.07.2023);
- Ghidul privind identificarea tranzacțiilor și activităților suspecte de finanțare a terorismului (Ordinul Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor nr.16 din 20.07.2023);
- Metodologia privind modul de completare și transmitere a formularelor speciale privind activitățile sau tranzacțiile care cad sub incidența Legii nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului și a Instrucțiunilor de completare a lor (Ordinul Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor nr. 20 din 03.08.2023);
- Ghidul privind identificarea și monitorizarea persoanelor expuse politic și indicilor de risc privind persoanele expuse politic (PEP) (Ordinul Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor nr.23 din 06.09.2023);
- Ghidul privind identificarea beneficiarului efectiv (Ordinul Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor nr. 34 din 28.11.2023 și modificat prin Ordin nr.21 din 08.07.2024).

❖ **Pagina web:**

- www.spcsb.gov.md
- www.sis.md
- www.bnm.md
- lex.justice.md

2. Indicați denumirea și adresa web a instituției publice în competența căreia intra controlul și îndeplinirea legilor și regulamentelor orientate spre prevenirea legalizării (spălării) veniturilor obținute în mod ilegal și combaterii finanțării terorismului:

- a) **Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor** – www.spcsb.gov.md
b) **Banca Națională a Moldovei (BNM)** – www.bnm.md

3. În Banca D-voastră au fost elaborate acte normative interne care reglementează prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțarea terorismului:

- **Strategia BC "COMERTBANK" SA privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului**
- **Programul cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului**
- **Procedura Cunoaște-ți clientul (KYC)**

4. Descrieți prevederile fundamentale cuprinse în actele normative interne elaborate de către instituția financiară cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțarea terorismului: a) “Strategia BC “Comerțbank” SA privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului”- reprezintă documentul fundamental pentru activitatea ulterioară a băncii în domeniul respectiv, reflectă dezvoltarea unor direcții adaptabile și concentrarea eforturilor pentru realizarea unor activități coordonate între toate subdiviziunile băncii în procesul executării măsurilor de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțare a terorismului. Scopul Strategiei rezidă în dezvoltarea unui sistem național eficient de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului conform standardelor internaționale în domeniu și, în consecință, diminuarea acestui fenomen în economia Republicii Moldova. b) “Regulamentul cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului” - reglementează elaborarea și aplicarea de Bancă a unor proceduri interne clare în vederea atragerii, operării și păstrării mijloacelor legitime de la clienți legitimi, având ca scop evitarea în activitate a expunerii riscurilor aferente spălării banilor și finanțării terorismului și anume riscurilor de imagine, operaționale, legale, de concentrare și riscul tehnologiilor informaționale. c) „Procedura „Cunoaște-ți clientul” - reprezintă un act normativ intern, care reflectă procedurile de cunoașterea al clientului ca una din măsurile de gestionare a riscurilor, precum și parte integrantă al sistemului de Control intern al Băncii. Scopul de bază al Procedurii „Cunoaște-ți clientul” constă în asigurarea desfășurării activității bancare în conformitate cu legislația în domeniul prevenirii și combaterii și spălării banilor și finanțării terorismului, crearea mecanismelor interne eficiente privind monitorizarea tranzacțiilor și relațiilor de afaceri, determinarea scopului și naturii relației de afaceri, interpretarea caracterului ordinar al activității clienților, monitorizarea tranzacțiilor complexe pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului precum și asigurarea desfășurării activității bancare în conformitate cu regulile privind practica bancară prudentă, care să prevină implicarea Băncii în acțiuni ilegale.		
5. Respectă instituția financiară prevederile legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului	Da ☒	Nu ☐
6. Instituția financiară se conformează Recomandărilor FATF (40+9)?	Da ☒	Nu ☐
7. Există cerința Oficiului central al Băncii, conform căreia politica și realizarea practică a măsurilor privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, se aplică în toate subdiviziunile Băncii?	Da ☒	Nu ☐
8. Dispune instituția financiară de subdiviziuni și companii fizice situate în afara țării?	Da ☐	Nu ☒
9. Instituția financiară efectuează controlul organizării în filialele sale a activităților orientate spre combaterea legalizării (spălării) veniturilor obținute în mod ilegal?	Da ☒	Nu ☐
10. Sunt politicile, procedurile și practicile instituției Dvs. în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului aplicate tuturor filialelor și subdiviziunilor atât în țară cât și peste hotare?	Da ☒	Nu ☐
11. Dispune instituția Dvs. de proceduri privind păstrarea înregistrărilor și informației în conformitate cu actele normative aferente?	Da ☒	Nu ☐
12. Actele normative interne ale instituției Dvs. conțin cerințe privind interdicția de a avea conturi sau relații de afaceri cu o bancă sau altă instituție financiară ce prestează servicii de plată fictive?	Da ☒	Nu ☐
13. Programul, aprobat regulamentar, conține cerințe scrise ce documentează procesele necesare pentru prevenirea, detectarea și raportarea tranzacțiilor suspecte?	Da ☒	Nu ☐
CUNOAȘTEREA CLIENTULUI		
14. În instituția financiară sunt elaborate și aprobate politici și proceduri care reglementează normele de prevenire a legalizării 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 ☒	Nu ☐

- 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 - Are obligația instituția Dvs. de a colecta informație referitoare la natura activității clienților?	Da ☒ Da ☒	Nu ☐ Nu ☐
15. Dispune instituția Dvs. de proceduri privind păstrarea datelor clienților, înregistrând în acest sens documentele de identificare respective și informația colectată în cadrul procesului de cunoaștere a clientului la deschiderea conturilor? Dacă "Da", indicați termenul de păstrare al informației în cauza 5 <u>ani de la încetarea relațiilor de afaceri</u>	Da ☒	Nu ☐
16. Este prevăzută reînnoirea datelor privind identificarea clientului? Dacă Da, indicați periodicitatea. Cel puțin o dată pe an pentru clienții cu gradul de risc ridicat, o dată la doi ani pentru clienții cu gradul de risc mediu și o dată la trei ani pentru clienții cu gradul de risc scăzut, sau ori de câte ori apar modificări la client	Da ☒	Nu ☐
17. În cadrul Băncii există procedura de evaluare a riscurilor pentru clientelă și asocierea fiecărui client cu un anumit grad de risc?	Da ☒	Nu ☐
18. Clienții cu grad de risc sporit și operațiunile cu riscul realizării activităților ilicite sunt obiectul unor măsuri de monitorizare cu atenție sporită din partea băncii?	Da ☒	Nu ☐
19. În cazul când persoana fizică sau reprezentantul persoanei juridice nu este prezentă personal la identificare, banca întreprinde una sau mai multe dintre următoarele tipuri de măsuri: - Garantarea că identificarea persoanei este stabilită prin documente, date sau informații suplimentare? - Garantarea că prima plată a operațiunilor se efectuează printr-un cont deschis în numele persoanei la o instituție financiară?	Da ☒ Da ☒	Nu ☐ Nu ☐
20. Dispuneți de proceduri aprobate care prevăd intrarea în relație cu persoanele expuse politic (PEP), și care sunt bazate pe experiență și cele mai bune metode din practica generală bancară?	Da ☒	Nu ☐
21. Instituția financiară efectuează identificarea tuturor clienților la efectuarea unor tranzacții ocazionale în valoare de cel puțin 200 de mii de lei, precum și la efectuarea unor tranzacții electronice în valoare de cel puțin 20 mii de lei, indiferent de faptul că tranzacția se efectuează printr-o singură operațiune sau prin mai multe operațiuni?	Da ☒	Nu ☐
22. Întreprinde instituția Dvs. măsuri pentru a înțelege tranzacțiile ordinare ale clienților în baza evaluării riscului acestora?	Da ☒	Nu ☐
MONITORIZAREA ȘI RAPORTAREA TRANZACȚIILOR		
23. În activitatea Băncii se utilizează programul de monitoring care permite de a urmări criteriile/indicii tranzacțiilor neobișnuite sau suspecte, precum și a identifica sursa de proveniență a mijloacelor bănești utilizate de către client în aceste operațiuni?	Da ☒	Nu ☐
24. Există în Banca Dstră procedura detectării operațiunilor special structurate în scopul ascunderii rulajului intensiv al mijloacelor bănești în numerar?	Da ☒	Nu ☐
25. În momentul inițierii operațiunii sistemul automatizat al Băncii permite a urmări acele tranzacții care se efectuează din (în) numele persoanelor implicate sau suspecte în activități teroriste sau în fabricarea/traficul substanțelor narcotice conform listelor prezentate de agenții guvernamentale/internaționale?	Da ☒	Nu ☐
26. Sistemul de monitoring existent permite să asigure că Banca Dvs nu efectuează operațiuni, nu prestează servicii și nu oferă produse băncilor care nu respectă standardele corespunzătoare practicii generale bancare în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului?	Da ☒	Nu ☐
27. Poartă caracter obligatoriu prezentarea de către client la solicitarea instituției financiare a documentelor și informației ce confirm natura relației de afaceri?	Da ☒	Nu ☐
28. Instituția Dvs. dispune de sisteme administrative adecvate pentru prezentarea informației privind identificarea, analiza și monitorizarea eficienței a conturilor clienților cu risc sporit către persoanele responsabile și conducătorii instituției?	Da ☒	Nu ☐

29. 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? Dacă „Da”, indicați cu care liste anume: OFAC ☒ UN ☒ EU ☒	Da ☒	Nu ☐
30. 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?	Da ☒	Nu ☐
INSTRUIREA PERSONALULUI ÎN DOMENIUL ACȚIUNILOR DE PREVENIRE ȘI COMBATERE SPĂLĂRII BANILOR ȘI FINANȚĂRII TERORISMULUI		
31. Banca Dvstră organizează instruirea personalului său în domeniul acțiunilor de prevenire și combatere spălării banilor și finanțării terorismului? Programul de instruire include următoarele întrebări: - identificarea clienților; - monitoring operațiunilor; - raportarea informației despre operațiuni suspecte către organul abilitat de stat.	Da ☒	Nu ☐
	Da ☒	Nu ☐
	Da ☒	Nu ☐
	Da ☒	Nu ☐
32. Se păstrează în bancă documente referitor la instruirile realizate, inclusiv listele persoanelor participante și materialele didactice?	Da ☒	Nu ☐
33. Personalul Băncii este informat despre toate modificările în legislație, politică, proceduri, practică?	Da ☒	Nu ☐
34. Banca Dstră a participat la seminare desfășurate de către asociația băncilor sau Guvern privind programul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului?	Da ☒	Nu ☐
INFORMAȚII SUPLIMENTARE		
35. 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? Dacă Da, indicați periodicitatea efectuării controalelor: audit intern ☐ lunar ☐ trimestrial ☒ semestrial ☐ anual ☐ audit extern ☐ lunar ☐ trimestrial ☐ semestrial ☐ anual ☒	Da ☒	Nu ☐
36. Instituția financiară dispune de o subdiviziune specializată și independentă, responsabilă pentru efectuarea activităților orientate spre prevenirea legalizării (spălării) veniturilor obținute în mod ilegal și finanțării terorismului?	Da ☒	Nu ☐
37. 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>Nicolaev Sergiu</u> <u>tel: (022) 839 - 839</u>		
38. Instituția financiară deschide conturi anonime?	Da ☐	Nu ☒
39. Instituția financiară efectuează operațiuni financiare prin intermediul sistemelor de deservire bancară la distanță (internet banking)?	Da ☒	Nu ☐
40. Instituția financiară întreține relații corespondente cu bănci care nu au prezența fizică într-un stat anume (shell banks)	Da ☐	Nu ☒
41. 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 ☒	Nu ☐

42. 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 ☐	Nu ☒
43. Instituția financiară participă în cadrul programului FATCA? Dacă ați indicat „Da”, vă rog să indicați statutul instituției Dvs. în cadrul cerințelor FATCA: Participant ☒ Non – Participant ☐ Altul ☐ Indicați care anume _____ În cazul în care statutul Dvs. este “Participant” indicați codul GIIN: VYB0Z9.99999.SL.498	Da ☒	Nu ☐

Confirmare

Semnatar, bazându-se pe cunoștințe vaste în domeniul dat, confirmă, că răspunsurile la toate întrebările Chestionarului prezintă informația justă și veridică, care reflectă cu exactitate strategia Băncii orientată spre prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

Nume/Prenume: Sergiu Nicolaev

Funcția: Vicepreședinte al Comitetului de Conducere al Băncii

Semnătură: _____

Data: 15.01.2026

L.Ș.