



COMERTBANK

АНКЕТА ФИНАНСОВОГО УЧЕРЕЖДЕНИЯ О НОРМАХ И СТАНДАРТАХ ПО ПРЕДУПРЕЖДЕНИЮ И БОРЬБЕ С ОТМЫВАНИЕМ ДЕНЕГ И ФИНАНСИРОВАНИЕМ ТЕРРОРИЗМА

НОРМАТИВНАЯ БАЗА, РЕГУЛИРУЮЩАЯ МЕРЫ ПО ПРЕДУПРЕЖДЕНИЮ И БОРЬБЕ С ОТМЫВАНИЕМ ДЕНЕГ И ФИНАНСИРОВАНИЕМ ТЕРРОРИЗМА

1. Укажите название действующих национальных законов и регламентов, направленных на предотвращение легализации (отмыванию) доходов полученных незаконным путем и борьбу с финансированием терроризма, дату их утверждения и страницу на которой они опубликованы:

❖ **Нормативная база по предотвращению легализации (отмыванию) доходов полученных незаконным путем и борьбе с финансированием терроризма:**

- Закон по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма № 308 от 22.12.2017, с последующими изменениями;
- Регламент о требованиях в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма в деятельности банков №200 от 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).

❖ **Веб-страницы:**

- www.spcsb.gov.md
- www.sis.md
- www.bnm.md
- <http://lex.justice.md>

2. Укажите название и веб-адрес государственного учреждения, в ответственность которого входит контроль и выполнение законов и правил, направленных на предотвращение легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем и финансирование терроризма:

- a) **Служба по предупреждению и борьбе с отмыванием денег – www.spcsb.gov.md**
- b) **Национальный банк Молдовы (НБМ) – www.bnm.md**
- c) **Национальная комиссия по финансовому рынку – www.cnpf.md**

<p>3. В Вашем банке были разработаны внутренние нормативные акты, которые регламентируют предупреждение и борьбу с отмыванием денег и финансированием терроризма:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Стратегия ВС “COMERTBANK” SA по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма • Программа по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма • Процедура “Знай своего клиента (KYC)” 	
<p>4. Опишите основные положения, содержащиеся во внутренних нормативных актах разработанных финансовым учреждением относящихся к предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма:</p> <p>a) “Стратегия ВС “COMERTBANK” SA по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма”- является основополагающим документом для дальнейшей работы банка в данной области, отражает развитие адаптивных направлений и сосредотачивает усилия по достижению согласованных действий всех подразделений банка в процессе выполнения мер по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма. Цель Стратегии, заключается в разработке эффективной национальной системы по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма в соответствии с международными стандартами и, следовательно, ограничить это явление в экономике Молдовы.</p> <p>b) “Программа по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма” - регламентирует разработку и внедрение Банком четких внутренних процедур для привлечения, управления и сохранения средств клиентов, направленных на избежание в процессе работы воздействию рисков связанных с отмыванием денег и финансированием терроризма, а именно имиджевого, операционного, правового рисков и риска информационных технологий.</p> <p>c) Процедура “Знай своего клиента” – представляет собой внутренний нормативный акт, который отражает процедуру идентификации клиента, как одну из мер по управлению риском, которая также является частью системы внутреннего контроля Банка. Основная задача Процедуры “Знай своего клиента” состоит в обеспечении банковской деятельности в соответствии с законами в области борьбы с отмыванием денег и финансирования терроризма, создание эффективных внутренних механизмов мониторинга операций и деловых отношений, определить цель и характер деловых отношений, понимание истинного характера деятельности клиента, мониторинг сложных сделок для предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма, а также для обеспечения проведения банковской деятельности в соответствии с разумными правилами в банковской практике, которые предотвратят участие Банка в противоправных действиях.</p>	
<p>5. Соблюдает Банк положения законодательства в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма</p>	<p>Да <input checked="" type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/></p>
<p>6. Финансовое учреждение соответствует рекомендациям FATF (40+9)?</p>	<p>Да <input checked="" type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/></p>
<p>7. Существует ли требование Головной организации, согласно которому политика банка и практическая реализация мер противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, применяется во всех его отделениях и филиалах?</p>	<p>Да <input checked="" type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/></p>
<p>8. Имеет ли Банк подразделения и дочерние компании, расположенные за рубежом?</p>	<p>Да <input type="checkbox"/> Нет <input checked="" type="checkbox"/></p>
<p>9. Банк осуществляет контроль над организацией, в своих подразделениях, деятельности направленной на борьбу с легализацией (отмыванием) доходов, полученных незаконным путем?</p>	<p>Да <input checked="" type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/></p>
<p>10. Существует политика, процедура, практика Банка в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма применяемые ко всем филиалам и подразделения как внутри страны, так и за ее пределами?</p>	<p>Да <input checked="" type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/></p>
<p>11. Существует ли в Банке процедура регламентирующая порядок хранения информации в соответствии с нормативными актами?</p>	<p>Да <input checked="" type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/></p>
<p>12. Внутренние нормативные акты Банка содержат требования на запрет открытия счетов или деловых отношений с банками или финансовыми учреждениями, которые оказывают фиктивные услуги?</p>	<p>Да <input checked="" type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/></p>
<p>13. Утвержденная программа содержит требования документирования процессов необходимых для предупреждения, выявления и сообщения подозрительных операций?</p>	<p>Да <input checked="" type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/></p>

ЗНАЙ СВОЕГО КЛИЕНТА

<p>14. В Банке разработаны процедуры регламентирующие нормы по предупреждению легализации доходов полученных незаконным путем и финансирования терроризма и следующие меры идентификации:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Идентификация и проверка идентичности физических и юридических лиц, бенефициарных владельцев на основе удостоверения личности? - Идентификация выгодоприобретающего собственника и принятие адекватных мер основанных на рисках для идентификации личности таким образом, что бы отчитывающийся субъект был уверен, что знает кто, является конечным бенефициаром и понял структуру собственности и контролирующую структуру физического и юридического лица - Банк имеет обязательства для сбора информации касающейся природы деятельности клиентов? 	<p>Да <input checked="" type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/></p> <p>Да <input checked="" type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/></p> <p>Да <input checked="" type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/></p>	<p>Нет <input type="checkbox"/></p> <p>Нет <input type="checkbox"/></p> <p>Нет <input type="checkbox"/></p>
<p>15. Существует ли в Банке процедура регламентирующая хранение данных клиентов, согласно которой регистрируются идентификационные документы, собранные в процессе «знай своего клиента» при открытии счета?</p> <p>Если «Да», укажите срок хранения информации 10 лет после закрытия счета</p>	<p>Да <input checked="" type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/></p>	<p>Нет <input type="checkbox"/></p>
<p>16. Предусмотрено обновление данных касающихся идентификации клиента?</p> <p>Если «Да», укажите периодичность.</p> <p>По меньшей мере, раз в год для клиентов с высоким уровнем риска, раз в два года для клиентов с средним уровнем риска и раз в три года для клиентов с низким уровнем риска, либо в каждый раз, когда появляются изменения в данных клиента.</p>	<p>Да <input checked="" type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/></p>	<p>Нет <input type="checkbox"/></p>
<p>17. Существует ли в банке процедура оценки рисков для клиентской базы и распределение клиентов по группам соответствующих уровней риска?</p>	<p>Да <input checked="" type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/></p>	<p>Нет <input type="checkbox"/></p>
<p>18. Назначает ли банк специальную расширенную финансовую экспертизу для клиентов, отнесенных к категории повышенного риска и к операциям, с повышенным риском осуществления незаконной деятельности?</p>	<p>Да <input checked="" type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/></p>	<p>Нет <input type="checkbox"/></p>
<p>19. В случае, когда физическое лицо или представитель юридического лица не присутствует лично при идентификации, Банк предпринимает следующие меры:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Убеждается что идентификация личности установлена при помощи документов, данных или дополнительной информации? - Убеждается, что первый платеж осуществляется через счет открытый в финансовом учреждении на его имя? 	<p>Да <input checked="" type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/></p> <p>Да <input checked="" type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/></p>	<p>Нет <input type="checkbox"/></p> <p>Нет <input type="checkbox"/></p>
<p>20. Принята ли в банке политика, определяющая взаимоотношения с политически уязвимыми лицами, основанная на опыте и лучших методах общепринятой банковской практики?</p>	<p>Да <input checked="" type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/></p>	<p>Нет <input type="checkbox"/></p>
<p>21. Банк проводит идентификацию всех клиентов при осуществлении случайных сделок на сумму не менее 200 тысяч леев, а также при осуществлении электронных сделок на сумму не менее 20 тысяч леев, в не зависимости проводится ли сделка одной операцией или несколькими?</p>	<p>Да <input checked="" type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/></p>	<p>Нет <input type="checkbox"/></p>
<p>22. Предпринимает ли Банк меры для понимания обычных операций клиентов на основе оценки их риска?</p>	<p>Да <input checked="" type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/></p>	<p>Нет <input type="checkbox"/></p>
<p>МОНИТОРИНГ И ОПЕРАЦИИ, ПОДЛЕЖАЩИЕ ВКЛЮЧЕНИЮ В ОТЧЕТНОСТЬ, НАПРАВЛЯЕМУЮ В ГОСУДАРСТВЕННЫЕ КОНТРОЛИРУЮЩИЕ ОРГАНЫ</p>		
<p>23. Использует ли банк в своей работе программу мониторинга, позволяющую отслеживать критерии/признаки необычных или подозрительных операций, а также идентифицировать происхождение денежных средств, используемых клиентом в данных транзакциях?</p>	<p>Да <input checked="" type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/></p>	<p>Нет <input type="checkbox"/></p>
<p>24. Существует ли в банке процедура выявления операций, структурированных с целью сокрытия интенсивного оборота наличных средств?</p>	<p>Да <input checked="" type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/></p>	<p>Нет <input type="checkbox"/></p>
<p>25. Позволяет ли автоматизированная система банка в момент инициации операции отследить транзакции, которые осуществляются от имени (или в пользу) лиц, причастных (или подозреваемых) к (в) террористической деятельности или распространению наркотиков, согласно спискам, представленным правительственными/международными агентствами?</p>	<p>Да <input checked="" type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/></p>	<p>Нет <input type="checkbox"/></p>

26. Позволяет ли существующая система мониторинга получить уверенность в том, что банк не осуществляет операций и не предоставляет продукты и услуги тем банкам, которые не соблюдают соответствующих стандартов общепринятой банковской практики в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма?	Да <input checked="" type="checkbox"/>	Нет <input type="checkbox"/>
27. Предоставление клиентами информации о деятельности, которую они осуществляют посредством операций в Вашем финансовом учреждении, носит обязательный характер?	Да <input checked="" type="checkbox"/>	Нет <input type="checkbox"/>
28. Ваш Банк имеет соответствующие административные системы для предоставления информации касающейся идентификации, анализа и эффективного мониторинга счетов клиентов с повышенным уровнем риска ответственным лицам и руководству?	Да <input checked="" type="checkbox"/>	Нет <input type="checkbox"/>
29. Существует ли в Банке процедура, обязывающая сотрудников проверять идентификационные данные клиентов, но и отслеживать те операции, которые осуществляются на/от имени лиц причастным (или подозреваемым) к (в) террористической деятельности или распространению наркотиков согласно спискам, представленным правительственными/международными агентствами? Если «Да», укажите какими списками: OFAC <input checked="" type="checkbox"/> UN <input checked="" type="checkbox"/> EU <input checked="" type="checkbox"/>	Да <input checked="" type="checkbox"/>	Нет <input type="checkbox"/>
30. Существует ли в Банке политика, гарантирующая, что фиктивные банки или юридические лица, предоставляющие платежные услуги не используют счета, продукты и свои услуги при осуществлении сделок?	Да <input checked="" type="checkbox"/>	Нет <input type="checkbox"/>
ОБУЧЕНИЕ ПЕРСОНАЛА В ОБЛАСТИ ПРЕДУПРЕЖДЕНИЯ И БОРЬБЫ С ОТМЫВАНИЕМ ДЕНЕГ И ФИНАНСИРОВАНИЕМ ТЕРРОРИЗМА		
31. Проводит ли банк обучение своих сотрудников по программе противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма? Программа обучения рассматривает такие вопросы как: - идентификацию клиентов; - мониторинг операций; - передачу информации о подозрительных операциях в Государственные контролирующие органы.	Да <input checked="" type="checkbox"/>	Нет <input type="checkbox"/>
	Да <input checked="" type="checkbox"/>	Нет <input type="checkbox"/>
	Да <input checked="" type="checkbox"/>	Нет <input type="checkbox"/>
32. Сохраняется ли в банке документация, касающаяся проведенного обучения, включая протоколы присутствия и обучающие материалы?	Да <input checked="" type="checkbox"/>	Нет <input type="checkbox"/>
33. Существует ли в банке политика, согласно которой персонал банка информируют обо всех изменениях в законодательстве, политике и практике?	Да <input checked="" type="checkbox"/>	Нет <input type="checkbox"/>
34. Принимал ли банк участие в проводимых банковским сообществом или Правительством семинарах по программе противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма?	Да <input checked="" type="checkbox"/>	Нет <input type="checkbox"/>
ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ		
35. Помимо регулярных проверок, проводимых Государственными контролирующими органами, производятся ли службой внутреннего контроля (аудита) банка или внешней аудиторской компанией проверки на предмет оценки мер противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (в головном офисе, филиалах, представительствах)? Если Да, укажите периодичность проверок: внутренний аудит <input type="checkbox"/> ежемесячно <input checked="" type="checkbox"/> ежеквартально <input type="checkbox"/> раз в полугодие <input type="checkbox"/> ежегодно внешний аудит <input type="checkbox"/> ежемесячно <input type="checkbox"/> ежеквартально <input type="checkbox"/> раз в полугодие <input checked="" type="checkbox"/> ежегодно	Да <input checked="" type="checkbox"/>	Нет <input type="checkbox"/>
36. Есть ли в банке специальный отдел, ответственный за координацию и ежедневный контроль мер противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма?	Да <input checked="" type="checkbox"/>	Нет <input type="checkbox"/>

37. Пожалуйста, укажите координаты ответственного лица отвечающего за работу по борьбе с отмыванием денег в целом по Банку, из исполнительного органа. (должность, фамилию, имя, телефон): <u>Заместитель Председателя Правления</u> <u>Sergiu Nicolaev</u> <u>тел: (022) 839 - 839</u>		
38. Открыты ли в Банке счета на анонимных владельцев?	Да <input type="checkbox"/>	Нет <input checked="" type="checkbox"/>
39. Банк проводит финансовые операции посредством системы дистанционное банковское обслуживание (internet banking)?	Да <input checked="" type="checkbox"/>	Нет <input type="checkbox"/>
40. Существует ли в банке политика запрета на установление корреспондентских отношений с банками-оболочками (Shell banks)?	Да <input checked="" type="checkbox"/>	Нет <input type="checkbox"/>
41. Существует ли в банке политика, согласно которой банк устанавливает корреспондентские отношения и работает только с банками, имеющими государственную лицензию на осуществление банковских операций в стране происхождения?	Да <input checked="" type="checkbox"/>	Нет <input type="checkbox"/>
42. Банк поддерживает отношения с банками, зарегистрированными в странах которые не сотрудничают с FATF в борьбе с отмыванием денег или которые представляют повышенный риск благодаря высокому уровню преступности и коррупции.	Да <input type="checkbox"/>	Нет <input checked="" type="checkbox"/>
43. Банк участвует в программе FATCA? Если «ДА», укажите статус Вашего учреждения в рамках требований FATCA: Participating <input checked="" type="checkbox"/> Non – Participating <input type="checkbox"/> Другое <input type="checkbox"/> укажите что именно _____ В случае если ваш статус "Participating" укажите GIIN-код: VYB0Z9.99999.SL.498	Да <input checked="" type="checkbox"/>	Нет <input type="checkbox"/>

Информация данной Анкеты достоверна и раскрывает с точностью политику Банка, направленную на предупреждение легализации (отмывания) незаконно полученных доходов и финансирования терроризма.

Фамилия/Имя: Sergiu Nicolaev

Должность: Заместитель Председателя Правления КБ "COMERTBANK" АО

Подпись: _____

Дата: 29.12.2023



