



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;
- Руководство по выявлению деятельности или операций, подозрительных на отмывание денег (Приказ Службы по предупреждению и борьбе с отмыванием денег № 15 от 20.07.2023 г.); Руководство по выявлению операций и деятельности, подозреваемых в финансировании терроризма (Приказ Службы по предупреждению и борьбе с отмыванием денег № 16 от 20.07.2023);
- Методология заполнения и подачи специальных форм, касающихся деятельности или операций, подпадающих под действие Закона №. 308/2017 о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма и Инструкции по их заполнению (Приказ Службы по предупреждению и борьбе с отмыванием денег № 20 от 03.08.2023);
- Руководство по выявлению и мониторингу политически значимых лиц и индикаторов риска в отношении политически значимых лиц (Приказ Службы по борьбе с отмыванием денег № 23 от 06.09.2023);
- Руководство по определению бенефициарного владельца (Приказ Службы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, № 34 от 28.11.2023 г. с изменениями, внесенными Приказом № 21 от 08.07.2024 г.).

❖ **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

3. В Вашем банке были разработаны внутренние нормативные акты, которые регламентируют предупреждение и борьбу с отмыванием денег и финансированием терроризма: • 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)”	
4. Опишите основные положения, содержащиеся во внутренних нормативных актах разработанных финансовым учреждением относящихся к предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма: а) “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. б) “Регламент 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. в) 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.	
5. Соблюдает Банк положения законодательства в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма	Да ☒ Нет ☐
6. Финансовое учреждение соответствует рекомендациям FATF (40+9)?	Да ☒ Нет ☐
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?	Да ☒ Нет ☐
8. Имеет ли Банк подразделения и дочерние компании, расположенные за рубежом?	Да ☐ Нет ☒
9. Банк осуществляет контроль над организацией, в своих подразделениях, деятельности направленной на борьбу с легализацией (отмыванием) доходов, полученных незаконным путем?	Да ☒ Нет ☐
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?	Да ☒ Нет ☐
11. Существует ли в Банке процедура регламентирующая порядок хранения информации в соответствии с нормативными актами?	Да ☒ Нет ☐
12. Внутренние нормативные акты Банка содержат требования на запрет открытия счетов или деловых отношений с банками или финансовыми учреждениями, которые оказывают фиктивные услуги?	Да ☒ Нет ☐

13. Утвержденная программа содержит требования документирования процессов необходимых для предупреждения, выявления и сообщения подозрительных операций?	Да ☒	Нет ☐
ЗНАЙ СВОЕГО КЛИЕНТА		
14. В Банке разработаны процедуры регламентирующие нормы по предупреждению легализации доходов полученных незаконным путем и финансирования терроризма и следующие меры идентификации: - 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 натуры деятельности клиентов?	Да ☒	Нет ☐
15. Существует ли в Банке процедура регламентирующая хранение данных клиентов, согласно которой регистрируются идентификационные документы, собранные в процессе «знай своего клиента» при открытии счета? Если «Да», укажите срок хранения информации 5 лет после закрытия счета	Да ☒	Нет ☐
16. Предусмотрено обновление данных касающихся идентификации клиента? Если «Да», укажите периодичность. 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.	Да ☒	Нет ☐
17. Существует ли в банке процедура оценки рисков для клиентской базы и распределение клиентов по группам соответствующих уровней риска?	Да ☒	Нет ☐
18. Назначает ли банк специальную расширенную финансовую экспертизу для клиентов, отнесенных к категории повышенного риска и к операциям, с повышенным риском осуществления незаконной деятельности?	Да ☒	Нет ☐
19. В случае, когда физическое лицо или представитель юридического лица не присутствует лично при идентификации, Банк предпринимает следующие меры: - 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?	Да ☒	Нет ☐
20. Принята ли в банке политика, определяющая взаимоотношения с политически уязвимыми лицами, основанная на опыте и лучших методах общепринятой банковской практики?	Да ☒	Нет ☐
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?	Да ☒	Нет ☐
22. Предпринимает ли Банк меры для понимания обычных операций клиентов на основе оценки их риска?	Да ☒	Нет ☐
МОНИТОРИНГ И ОПЕРАЦИИ, ПОДЛЕЖАЩИЕ ВКЛЮЧЕНИЮ В ОТЧЕТНОСТЬ, НАПРАВЛЯЕМУЮ В ГОСУДАРСТВЕННЫЕ КОНТРОЛИРУЮЩИЕ ОРГАНЫ		
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?	Да ☒	Нет ☐
24. Существует ли в банке процедура выявления операций, структурированных с целью сокрытия интенсивного оборота наличных средств?	Да ☒	Нет ☐
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?	Да ☒	Нет ☐

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 ☒	Нет ☐
27. Предоставление клиентами информации о деятельности, которую они осуществляют посредством операций в Вашем финансовом учреждении, носит обязательный характер?	Да ☒	Нет ☐
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 ☒	Нет ☐
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 ☒ UN ☒ EU ☒	Да ☒	Нет ☐
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 ☒	Нет ☐
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 ☒	Нет ☐
	Да ☒	Нет ☐
	Да ☒	Нет ☐
32. Сохраняется ли в банке документация, касающаяся проведенного обучения, включая протоколы присутствия и обучающие материалы?	Да ☒	Нет ☐
33. Существует ли в банке политика, согласно которой персонал банка информируют обо всех изменениях в законодательстве, политике и практике?	Да ☒	Нет ☐
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 ☒	Нет ☐
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 ☐ ежемесячно ☒ ежеквартально ☐ раз в полугодие ☐ ежегодно внешний аудит ☐ ежемесячно ☐ ежеквартально ☐ раз в полугодие ☒ ежегодно	Да ☒	Нет ☐
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 ☒	Нет ☐

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): Заместитель Председателя Правления Sergiu Nicolaev тел: (022) 839 - 839		
38. Открыты ли в Банке счета на анонимных владельцев?	Да ☐	Нет ☒
39. Банк проводит финансовые операции посредством системы дистанционное банковское обслуживание (internet banking)?	Да ☒	Нет ☐
40. Существует ли в банке политика запрета на установление корреспондентских отношений с банками-оболочками (Shell banks)?	Да ☒	Нет ☐
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 ☒	Нет ☐
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 ☐	Нет ☒
43. Банк участвует в программе FATCA? Если «ДА», укажите статус Вашего учреждения в рамках требований FATCA: Participating ☒ Non – Participating ☐ Другое ☐ укажите что именно _____ В случае если ваш статус "Participating" укажите GIIN-код: VYB0Z9.99999.SL.498	Да ☒	Нет ☐

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: **16.12.2024**

