## Chestionar privind cunoaşterea clientelei, prevenirea si combaterea spălării banilor şi finanţării terorismului– bancă corespondentă locală

***Partea 1. Informaţie generală***

|  |  |
| --- | --- |
| Denumirea deplină a instituției financiar-bancare  |       |
| Forma organizatorico-juridică |       |
| Codul fiscal |  |
| Înregistrare:* Număr
* Data
* Adresa
 |                 |
| Licenţa:* Numărul
* Data eliberării
* Operațiunile acordate conform licenței
 |                 |
| Adresa:* Adresa juridică
* Adresa poștală
* Amplasarea sediului central
 |                 |
| Codul S.W.I.F.T.  |       |
| E-mail, adresă web |       |
| Codul global de identificare în cadrul FATCA (GIIN) |       |
| Numărul de filiale / reprezentanțe în țara de înregistrare  |       |
| Motivația/scopul principal al relației de afaceri |       |
| Denumirea, adresa și pagina internet a instituției/lor de supraveghere a activității instituției financiar-bancare  |       |

***Partea 2 . Informație privind acționarii, structura conducerii, activitatea de afaceri***

|  |  |
| --- | --- |
| Acționarii băncii:* Numărul
* Lista persoanelor fizice și juridice care dețin și controlează mai mult de 5% din acțiuni, cu cota procentuală indicată pentru fiecare acționar (în cazul în care cota este mai mică rugăm să indicați 5 cei mai mari acționari și cota pe care o dețin)
 |       |
| Acţionarii băncii sunt persoane expuse politic?Dacă DA, oferiţi detalii | [ ]  Da [ ]  Nu |
| Au fost operate schimbări semnificative (> 25%) în structura de proprietate în ultimii 2 ani?Dacă DA, oferiți detalii | [ ]  Da [ ]  Nu |
| Denumirea societății mamă, și afilierea cu orice companie, holding, grup etc.  |       |
| Numele, prenumele și resedința beneficiarilor efectivi ai băncii conform definiției art. 3 al Legii nr. 308 din 22.12.2017 |       |
| Este vreunul din beneficiari efectivi persoană expusă politic?Dacă DA, oferiți detalii | [ ]  Da [ ]  Nu  |
| Este vreunul din beneficiari efectivi rezidenți fiscali ai SUA?Dacă DA, oferiți detalii | [ ]  Da [ ]  Nu |
| Membrii organului de conducere al băncii sunt persoane afiliate și/sau asociate persoanelor expuse politic?Dacă DA, oferiți detalii | [ ]  Da [ ]  Nu      |
| Lista membrilor organului executiv  |       |
| Lista membrilor consiliului  |       |
| Informaţie privind capitalul acţionar |       |
| Lista unităților teritoriale (filiale şi agenţii) |       |
| Lista băncilor corespondente / respondente, conturile NOSTRO și LORO, (denumirea băncilor la care sunt deschise conturi, locația acestora, valuta contului) |       |
| Istorie, reputaţie, segmentul de piaţă, concurenţa |       |
| Este banca listată la o bursă de valori?Dacă DA, enumerați bursele unde sunteți cotați și codurile de tranzacție | [ ]  Da [ ]  Nu       |
| Denumirea auditorului extern |       |
| Ratingul internațional al băncii (data atribuirii ratingului și denumirea agenției de rating) |       |
| Participarea la sistemul de asigurare a depozitelor (după caz) | [ ]  Da [ ]  Nu |

***Partea 3. Informație privind cunoaşterea clientelei, prevenirea şi combaterea spălării banilor şi finanţării terorismului (KYC/AML/CFT)***

Vă rugăm completaţi chestionarul de mai jos selectând boxele Da sau Nu.

În chestionar veţi găsi referinţă la **IFB** drept instituţie financiar-bancară.

|  |  |
| --- | --- |
| **I** | **Politici, Proceduri şi Practici privind prevenirea şi combaterea spălării banilor şi finanţării terorismului:** |
|  | IFB a implementat un program de prevenire şi combatere a spălării banilor şi finanţării terorismului în conformitate cu standardele internaționale și legislația națională aplicabilă în domeniu?[ ]  Da [ ]  Nu |
| 1. | Este programul IFB privind prevenirea şi combaterea spălării banilor şi finanţării terorismului aprobat de către membrii consiliului instituţiei sau a altui organ de conducere superior?[ ]  Da [ ]  Nu |
| 2. | Conţine programul prevederi privind existenţa în cadrul instituţiei a unei persoane responsabile în domeniul AML/CFT/KYC, precum şi responsabilităţile acestuia aferent asigurării supravegherii şi întreprinderea măsurilor de implementare a programului menţionat?[ ]  Da [ ]  NuDacă DA, indicați coordonatele persoanei responsabile de asigurarea conformării programelor AML/CFT/KYC (numele, prenumele și date de contact):      |
| 3. | Conţine programul, cerinţe scrise ce documentează procesele necesare pentru prevenirea, detectarea şi raportarea tranzacţiilor suspecte?[ ]  Da [ ]  Nu |
| 4. | Are IFB stabilită o funcţie de audit internă sau o persoană terţă independentă pentru a evalua sistematic politicile, procedurile şi practicile privind prevenirea şi combaterea spălării banilor şi finanţării terorismului?[ ]  Da [ ]  Nu |
| 5. | Politicile AML/CFT/KYC ale IFB interzic utilizarea conturilor/relațiilor cu băncile Shell (instituții financiar-bancare care nu au prezență fizică, nu efectuează conducere și gestiune reală şi care nu sunt afiliate unui grup financiar reglementat)?[ ]  Da [ ]  Nu |
|  | Conțin politicile AML/CFT/KYC ale IFB cerințe privind interdicția de a deschide conturi anonime?[ ]  Da [ ]  Nu |
| 6. | Politicile AML/CFT/KYC cuprind relațiile cu persoanele expuse politic, membrii lor de familie și persoanele apropiate asociate, în conformitate cu legislația in vigoare?[ ]  Da [ ]  Nu |
| 7. | Dispune IFB de proceduri adecvate privind păstrarea înregistrărilor și informațiilor în conformitate cu legislația în vigoare?[ ]  Da [ ]  Nu Dacă “Da”, indicaţi termenul de păstrare a acestora\_     \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| 8. | Sunt politicile, procedurile şi practicile IFB în domeniul prevenirii şi combaterii spălării banilor şi finanţării terorismului aplicate tuturor filialelor şi subdiviziunilor ei atât în ţară cât şi peste hotare?[ ]  Da [ ]  Nu  |
| 9. | IFB deține politici scrise pentru conformarea cu cerințele impuse de către reglementările în domeniul AML/CFT/KYC?[ ]  Da [ ]  Nu  |
| 10. | Există un control centralizat asupra aplicării efective a politicilor şi practicilor AML/CFT/KYC?[ ]  Da [ ]  Nu |
| 11. | Pe parcursul ultimilor 3 ani au fost aplicate băncii sancţiuni din partea organelor de supraveghere, alte autorități sau intentate procese penale aferente încălcării legislaţiei privind prevenirea şi combaterea spălării banilor şi finanţării terorismului?[ ]  Da [ ]  Nu Dacă Da, explicaţi      |
| **II** | **Evaluarea riscului**  |
| 12. | IFB practică o evaluare bazată pe risc asupra clienţilor şi tranzacţiilor lor realizate? [ ]  Da [ ]  Nu  |
| 13. | IFB determină nivelul adecvat de precauţie sporită necesară pentru acei clienţi şi tranzacţii care ar putea implica un risc sporit sau care sunt considerate cu riscuri sporite datorită activităților ilicite?[ ]  Da [ ]  Nu  |
|  | În IFB evaluarea riscurilor de spălare de bani și finanțare a terorismului cuprinde următoarele componente:Client [ ]  Da [ ]  Nu Produse [ ]  Da [ ]  Nu Canale de distribuție [ ]  Da [ ]  Nu Geografic [ ]  Da [ ]  Nu  |
|  | IFB desfășoară o evaluare generală a riscului în domeniul PCSB/FT pe instituție ?[ ]  Da [ ]  Nu Dacă Da, indicați periodicitatea acestei evaluări       |
| **III** | **Cunoaşterea clientelei**  |
| 14. | IFB are implementate sisteme pentru identificarea clienţilor, inclusiv obţinerea de informaţii în cazul înregistrării tranzacţiilor, deschiderii conturilor etc. (ex. nume, prenume/ denumire, naţionalitate, sediu/reședința, adresă, număr telefon, ocupaţie/genul de activitate, data naşterii/data înregistrării , codul personal/ număr unic de identificare, denumirea statului care a eliberat actul ~~ID~~ de identitate)?[ ]  Da [ ]  Nu  |
| 15. | IFB colectează pe bază sistematică informația referitoare la activitatea de afaceri ale clienților săi?[ ]  Da [ ]  Nu  |
| 16. | Aplică IFB măsurile de precauţie sporită faţă de clienţii săi sau tranzacţiile acestora cu grad de risc sporit?[ ]  Da [ ]  Nu  |
| 17. | În IFB există un proces de revizuire/ actualizare a informației privind clienții săi?[ ]  Da [ ]  Nu Dacă Da, indicaţi periodicitatea      |
| 18. | IFB deține proceduri de înregistrare a informației pentru fiecare client menționând informația KYC colectată la deschiderea contului?[ ]  Da [ ]  Nu  |
| 19. | IFB are stabilite criterii pentru înțelegerea tranzacțiilor ordinare ale clientului în baza evaluării riscului acestora?[ ]  Da [ ]  Nu  |
| **IV** | **Raportarea tranzacţiilor, prevenirea şi detectarea tranzacţiilor suspecte** |
| 20. | IFB deține proceduri pentru identificarea și raportarea tranzacțiilor care sunt solicitate a fi raportate autorităților?[ ]  Da [ ]  Nu  |
| 21. | IFB deține proceduri pentru identificarea tranzacțiilor structurate în scopul evitării cerințelor de raportare?[ ]  Da [ ]  Nu  |
| 22. | Verifică IFB tranzacţiile clienţilor săi care prezintă un risc sporit (cum ar fi, tranzacţiile cu persoane, entităţi sau ţări cu grad de risc sporit) până la efectuarea tranzacţiei?[ ]  Da [ ]  Nu  |
|  | IFB verifică clienții și tranzacțiile în corespundere cu listele persoanelor, entităților și țărilor emise de către:1. US (OFAC) [ ]  Da [ ]  Nu
2. EU [ ]  Da [ ]  Nu
3. UN [ ]  Da [ ]  Nu
4. Alte liste
 |
| 23. | Deţine IFB politici care să asigure că băncile sau persoanele juridice fictive ce prestează servicii de plată nu utilizează conturile, produsele şi serviciile sale pentru efectuarea tranzacţiilor?[ ]  Da [ ]  Nu  |
| 24. | IFB deține proceduri pentru a asigura rezonabil că operează cu băncile corespondente care posedă licență de funcționare în țara de origine?[ ]  Da [ ]  Nu  |
| **V** | **Monitorizarea tranzacțiilor** |
| 25. | IFB deține un program de monitorizare pentru activitățile suspecte sau neobișnuite? [ ]  Da [ ]  Nu  |
| 26. | Prevede programul de monitorizare cerinţe privind acumularea documentelor justificative la efectuarea tranzacţiilor?[ ]  Da [ ]  Nu  |
| **VI** | **Training AML/CFT** |
| 27. | IF oferă training AML/CFT angajaților relevanți care să includă: * Politicile interne de prevenire si combatere a spălării banilor si finanțării terorismului.
* Identificarea și raportarea tranzacțiilor care trebuie să fie raportate autorităților statului;
* Exemple de diferite forme de spălare de bani care să implice produse și servicii bancare;

[ ]  Da [ ]  Nu Dacă Da, frecvenţa desfăşurării instruirilor      |
| 28. | IFB reține înregistrările ale sesiunilor de training inclusiv prezența și materialele de training relevante utilizate?[ ]  Da [ ]  Nu  |
| 29. | Dispune IFB de politici menite să comunice personalului noile reglementari aferente domeniului prevenirii şi combaterii spălării banilor şi finanţării terorismului?[ ]  Da [ ]  Nu |
| 30. | Contractează IFB serviciile unei părţi terţe pentru aplicarea oricăror măsuri aferente domeniului prevenirii şi combaterii spălării banilor şi finanţării terorismului?[ ]  Da [ ]  NuDacă da, sunt instruiţi personalul părţii terţe aferent domeniului dat?[ ]  Da [ ]  Nu |

Bazându-mă pe cele mai bune cunoștințe şi convingeri, confirm că răspunsurile oferite la întrebările menționate sunt în corespundere cu sistemul de control existent al instituției financiar-bancare şi oferă o reprezentare precisă a stării existente a instituţiei în domeniul AML/CFT/KYC.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Completat de |  | Avizat de |  |
| Semnătura |  | Semnătura |  |
| Funcția |  | Funcția |  |
| Data |  | Data | L.Ș. |