## 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  Nu  Dacă 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  Nu  Dacă 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. |