

**Chestionar privind normele și activitățile instituției financiare
în prevenirea și combaterea spălării banilor**

1.	Denumirea oficială completă a instituției financiare.	
	Banca Comercială "VICTORIABANK" S.A.	
2.	Tipul de organizare juridică	Societate pe Acțiuni
3.	Data înregistrării de stat	14.06.2001
4.	Organul de înregistrare	Agenția Servicii Publice
5.	Numărul de înregistrare	1002600001338
6.	Numărul licenței eliberat băncii în vederea efectuării operațiunilor bancare și data eliberării acestora	
	A MMII 004503 eliberată la data 06.02.2018	
7.	Licența retrasă, data și motivul retragerii (în cazul în care a avut loc)	
	N/A	
8.	Rechizitele contului corespondent la Banca Națională a Moldovei	
	35216701	
9.	Adresa juridică	MD-2004, str. 31 August 1989, 141, mun. Chișinău, Republica Moldova
10.	Adresa poștală	MD-2004, str. 31 August 1989, 141, mun. Chișinău, Republica Moldova
11.	Adresa conducerii instituției financiare	MD-2004, str. 31 August 1989, 141, mun. Chișinău, Republica Moldova
12.	Tel de contact	https://www.victoriabank.md/contacte/retea-unitati/
13.	e-mail	office@vb.md
14.	SWIFT	VICBMD2X
15.	REUTERS	MVIK01
16.	Codul de identificare FATCA (GIIN)	B9XN3D.99999.SL.498
17.	Adresa paginii de internet a instituției financiare	https://www.victoriabank.md/
18.	Numărul de filiale/reprezentanțe în țara de înregistrare	
	Rețeaua Băncii raportat lunii aprilie 2025 constituie: Sucursale – 25; Agenții – 40	
19.	Locul de amplasare a reprezentanțelor instituției financiare peste hotarele țării de înregistrare (în cazul existenței acestora)	
	N/A	
20.	Informația privind organele de conducere ale instituției financiare (structura organelor de conducere ale persoanei juridice și informația biografică succintă* cu privire la persoanele fizice care intră în componența consiliului și organelor executive ale persoanei juridice.) *Datele privind studiile și experiența în domeniul bancar.	
	https://www.victoriabank.md/despre-noi/publicarea-informatiei/guvernanta-bancii	
21.	Istoria, reputația, sectorul de piață și concurența	
	https://www.victoriabank.md/despre-noi/povestea-victoriabank	
22.	Activitățile cele mai importante conform licenței	
	https://www.victoriabank.md/despre-noi/publicarea-informatiei/guvernanta-bancii	

Confidențial

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

23. Informația privind auditorul independent (pentru anul financiar precedent și curent)

Deloitte Audit SRL

24. Lista băncilor corespondente /respondente (conturile NOSTRO și LORO)<https://www.victoriabank.md/remiteri/swift>**25. Mărimea capitalului social al instituției financiare la sfârșitul ultimului an financiar**

250,000,910 MDL

26. Denumirea / Numele, prenumele și rezidența acționarilor instituției financiare, care dețin 5% și mai mult în capitalul instituției financiare.**Datele privind persoanele fizice:**

Nume, Prenume	Țurcan Victor
Data nasterii	08.07.1948
Cota in capital %	10.76 %
Nume, Prenume	Țurcan Valentina
Data nasterii	04.06.1949
Cota in capital %	8.07 %

Datele privind persoanele juridice:

Denumirea acționarilor	Tara de reședință	Cota de participare, %	Dreptul de vot, %
VB INVESTMENT HOLDING B.V.	Olanda	72.19	72.19
Proprietari indirecti: Banca Transilvania SA	România	61.82	61.82
Proprietari indirecti: Banca Europeană pentru reconstrucție si dezvoltare	Marea Britanie	38.18	38.18

27. Date privind beneficiarului efectiv în cadrul instituției financiare.

Numele, prenumele	Levon Khanikyan
data și locul nașterii	17.01.1980, Armenia
Funcția deținută	Președinte al Comitetului de Direcție
Expus politic (Da/Nu)	Nu
Numele, prenumele	Vasile Donica
data și locul nașterii	23.09.1978, R. Moldova
Funcția deținută	Vicepreședinte al Comitetului de Direcție
Expus politic (Da/Nu)	Nu
Numele, prenumele	Corniciuc Vitalie
data și locul nașterii	29.10.1985, R. Moldova

Confidențial

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Funcția deținută	Vicepreședinte al Comitetului de Direcție
Expus politic (Da/Nu)	Nu
Numele, prenumele	Maloș Elena-Ionela
data și locul nașterii	03.05.1981, România
Funcția deținută	Vicepreședinte al Comitetului de Direcție
Expus politic (Da/Nu)	Nu
Numele, prenumele	Aursulesei Mihai-Mircea
data și locul nașterii	18.11.1978, România
Funcția deținută	Vicepreședinte al Comitetului de Direcție
Expus politic (Da/Nu)	Nu
Numele, prenumele	Grasse Thomas
data și locul nașterii	15.05.1955, Germania
Funcția deținută	Președinte al Consiliului de Administrație
Expus politic (Da/Nu)	Nu
Numele, prenumele	Moisă Tiberiu
data și locul nașterii	21.07.1975, România
Funcția deținută	Membru al Consiliului de Administrație
Expus politic (Da/Nu)	Nu
Numele, prenumele	Sabaz Mehmet Murat
data și locul nașterii	20.08.1969, Turcia
Funcția deținută	Membru al Consiliului de Administrație
Expus politic (Da/Nu)	Nu
Numele, prenumele	Franklin Peter
data și locul nașterii	08.08.1953, Marea Britanie
Funcția deținută	Membru al Consiliului de Administrație
Expus politic (Da/Nu)	Nu
Numele, prenumele	Țurcan Victor
data și locul nașterii	08.07.1948, R. Moldova
Funcția deținută	Membru al Consiliului de Administrație
Expus politic (Da/Nu)	Nu

Confidențial

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Numele, prenumele	Costin Ludmila
data și locul nașterii	27.06.1973, R. Moldova
Funcția deținută	Membru al Consiliului de Administrație, Membru independent
Expus politic (Da/Nu)	Nu

28. Denumirea, adresa și pagina de internet a instituției (-lor) de supraveghere a activității instituției financiare.

- Banca Națională a Moldovei, Adresă: Bulevardul Grigore Vieru 1, Chișinău, MD - 2005, adresa web: www.bnm.md
- Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor, Adresă: Str.Mitropolit Gavril Bănulescu-Bodoni 26, mun.Chișinău, MD - 2005, adresa web: <https://spcsb.md/ro>

29. Denumirea actelor legislative care reglementează activitatea de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului în țara de înregistrare a instituției financiare, data aprobării acestora (intrării în vigoare) și adresa paginii de internet unde sunt publicate aceste acte.

1. Regulamentul cu privire la cerințele privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului în activitatea băncilor, aprobat prin Hotărârea Comitetului Executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.200 din 9 august 2018, <https://www.bnm.md/ro/content/regulamentul-cu-privire-la-cerintele-privind-prevenirea-si-combaterea-spalarii-banilor-si>
2. Lege Nr. 308 din 22.12.2017, cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, https://www.legis.md/cautare/getResults?doc_id=146050&lang=ro#
3. Legea privind procedura de constatare a încălcărilor în domeniul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului și modul de aplicare a sancțiunilor nr. 75 din 21.05.2020, https://www.legis.md/cautare/getResults?doc_id=136914&lang=ro
4. Legea privind activitatea băncilor, nr. 202 din 06.10.2017, <https://www.bnm.md/ro/content/legea-privind-activitatea-bancilor-nr202-din-06-octombrie-2017>
5. Legea privind reglementarea valutară, nr. 62-XVI din 21.03.2008, https://www.legis.md/cautare/getResults?doc_id=147813&lang=ro#
6. Ordinul cu privire la aprobarea Metodologiei 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 - ORDIN nr. 20 din 03.08.2023, <https://spcsb.gov.md/storage/legislation/National/Ordin%20nr.%2020.pdf>
7. Ordinul cu privire la aprobarea Ghidului privind identificarea și monitorizarea persoanelor expuse politic și indicilor de risc privind persoanele expuse politic (PEP) - ORDIN nr. 23 din 06.09.2023, <https://spcsb.gov.md/storage/legislation/National/Ordin%2023.pdf>
8. Ordinul cu privire la aprobarea Ghidului privind identificarea tranzacțiilor și activităților suspecte de finanțare a terorismului - ORDIN nr. 16 din 20.07.2023, https://spcsb.gov.md/storage/legislation/National/RO_ordin_16.pdf
9. Ordinul cu privire la aprobarea Ghidului privind identificarea activităților sau tranzacțiilor suspecte de spălarea a banilor - ORDIN nr. 15 din 20.07.2023, http://spcsb.gov.md/storage/legislation/National/RO_ordin_15_r.pdf

30. Lista documentelor normative interne care reglementează prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului. Anexați copia actelor normative.

- Politica de prevenire și combatere a spălării banilor, finanțării terorismului, proliferării armelor de distrugere în masă și aplicării sancțiunilor internaționale în cadrul B.C. Victoriabank S.A., cu modificări aprobate de către Consiliul de Administrație la data de 10.04.2025;
- Procedura Prevenirea și combaterea spălării banilor, finanțării terorismului și proliferării armelor de distrugere în masă, în cadrul B.C. Victoriabank S.A., cu modificări aprobate de către Comitetul de Direcție la data de 10.04.2025;
- Procedura Monitorizarea tranzacțiilor și a relațiilor de afaceri ale clienților în cadrul B.C. Victoriabank S.A., cu modificări aprobate de către Comitetul de Direcție la data de 25.03.2025.

31. Descrierea politicii existente în banca Dvs. privind controlul îndeplinirii cerințelor documentelor normative interne precum și prevederilor legislației în vederea prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.

Politicele B.C. Victoriabank S.A. în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului stabilesc regulile de identificare, acceptare, monitorizare a clienților și tranzacțiilor acestora în vederea asigurării unei administrări prudențiale ale Băncii, gestionarii adecvate a riscurilor la care acesta poate fi expusă și a măsurilor de control intern, inclusiv în contextul prevenirii și combaterii spălării banilor. Politicile vizate în domeniu stabilesc

Confidențial

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

	următoarele reguli: identificarea clientului, precum și cunoașterea beneficiarului efectiv/beneficiarilor efectivi, determinarea controlului efectiv în ultimă instanță, identificarea persoanei în al cărei nume se realizează o tranzacție sau se desfășoară o activitate și aplicarea abordării bazate pe risc în vederea identificării și determinării beneficiarului efectiv; acceptarea clientului, precum și aplicarea măsurilor de precauție sporită; monitorizarea tranzacțiilor și a relațiilor de afaceri; raportarea activităților și tranzacțiilor suspecte; deținerea și păstrarea informației și controlul intern în domeniul PCSBFT.	
32.	Denumirea subdiviziunii din cadrul instituției financiare responsabilă de activitatea de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului și monitorizarea tranzacțiilor clienților.	
	Secția AML, Direcția Conformitate	
33.	Numele, prenumele și informația de contact a persoanei responsabile din cadrul băncii Dvs. privind activitatea de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului.	
	➤ Levon Khanikyan, Președinte, persoană responsabilă de domeniul PCSBFT din cadrul băncii; ➤ Natalia Rotaru, Director DCF, e-mail: natalial.rotaru@vb.md;	
34.	Denumirea și prevederile fundamentale cuprinse în procedurile elaborate de către instituția financiară cu privire la identificarea clienților și verificarea provenienței mijloacelor financiare ale clienților.	
	➤ Politică de prevenire și combatere a spălării banilor, finanțării terorismului, proliferării armelor de distrugere în masă și aplicării sancțiunilor internaționale în cadrul B.C. Victoriabank S.A., cu modificări aprobate de către Consiliul de Administrație la data de 10.04.2025; ➤ Procedura Prevenirea și combaterea spălării banilor, finanțării terorismului și proliferării armelor de distrugere în masă, în cadrul B.C. Victoriabank S.A., cu modificări aprobate de către Comitetul de Direcție la data de 10.04.2025; ➤ Procedura Monitorizarea tranzacțiilor și a relațiilor de afaceri ale clienților în cadrul B.C. Victoriabank S.A., cu modificări aprobate de către Comitetul de Direcție la data de 25.03.2025. Regula de identificare și acceptare sunt primii pași, ce stau la baza stabilirii relațiilor de afaceri cu Banca. Regula de monitorizare are drept scop asigurarea creării mecanismelor interne eficiente privind monitorizarea tranzacțiilor și relațiilor de afaceri, determinarea scopului și natura relației de afaceri, interpretarea caracterului ordinar al activității clienților, precum și monitorizarea tranzacțiilor complexe și neordinare pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului. Componentele principale în cadrul unui sistem eficient de monitorizare a tranzacțiilor clienților sunt: verificarea clienților și a plăților acestora într-un timp real și analiza continuă a tranzacțiilor efectuate pentru a constata și a identifica activitățile și tranzacțiile neordinare și complexe. Verificarea clienților și plăților în timp real presupune examinarea documentelor întocmite pentru operațiunile bancare anticipat executării acestora, având ca scop identificarea persoanelor implicate în activități teroriste sau asupra cărora sunt aplicate sancțiuni, interdicții sau alte restricții în contextul legislației cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului. Activitatea data este aplicată pe parcursul derulării relațiilor de afaceri.	
35.	Denumirea și prevederile fundamentale cuprinse în procedurile elaborate de către instituția financiară cu privire la monitorizarea tranzacțiilor clienților. Măsuri de precauție sporită pentru clienții Dvs., identificarea și determinarea riscului, precum și monitorizarea tranzacțiilor semnificative ale acestora.	
	➤ Procedura Monitorizarea tranzacțiilor și a relațiilor de afaceri ale clienților în cadrul B.C. Victoriabank S.A., cu modificări aprobate de către Comitetul de Direcție la data de 25.03.2025. În scopul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, în cadrul BC Victoriabank S.A. sunt stabilite reguli eficiente de aplicare a măsurilor de precauție sporită aferent clienților și tranzacțiilor acestora, monitorizarea tranzacțiilor și a relațiilor de afaceri, prin determinarea scopului și naturii relațiilor de afaceri, interpretarea și determinarea caracterului ordinar al activității clienților.	
36.	Instituția financiară efectuează identificarea tuturor clienților precum și a beneficiarului efectiv la stabilirea relațiilor de afaceri sau până la deschiderea conturilor bancare?	☒ Da ☐ Nu
37.	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
38.	Este prevăzută reînnoirea datelor privind identificarea clientului?	☒ Da ☐ Nu

Confidențial

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Dacă Da, indicați periodicitatea.

Risc ridicat (B)– cel puțin odată pe an sau ori de câte ori se cunosc că au avut loc modificări; Risc mediu (C) - cel puțin odată la 2 ani sau ori de câte ori se cunosc că au avut loc modificări; Risc scăzut (D) – cel puțin odată la 3 ani sau ori de câte ori se cunosc că au avut loc modificări.

39. Măsurile de identificare cuprind:

- Identificarea și verificarea identității persoanelor fizice sau juridice, a beneficiarului efectiv, având la baza actele de identitate, precum și a reprezentantului acestora în baza procurii legalizate. ☒ Da ☐ Nu
- Identitatea 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. ☒ Da ☐ Nu
- Obținerea de informații privind scopul și natura relației de afaceri, privind tranzacțiile complexe și neordinare. ☒ Da ☐ Nu
- Alte (Enumerați)

40. În cazul în care persoana fizică sau juridică nu este prezentă personal la identificare, instituția dvs. întreprinde una sau mai multe dintre următoarele tipuri de măsuri:

- Garantarea că identitatea persoanei este stabilită prin documente, date sau informații suplimentare. ☒ Da ☐ Nu
- Garantarea că prima plată a operațiunilor se efectuează printr-un cont deschis în numele persoanei la o instituție financiară. ☒ Da ☐ Nu
- Alte (Enumerați)

41. În relațiile bancare transfrontaliere, instituțiile financiare întreprind una sau mai multe dintre următoarele măsuri:

- Acumularea de informații suficiente despre o instituție corespondentă pentru înțelegerea deplină a naturii activității acesteia și pentru constatarea, din informații disponibile public, a reputației sale și a calității supravegherii. ☒ Da ☐ Nu
- Evaluarea politicilor de prevenire și de combatere a spălării banilor și finanțării terorismului aplicate de instituția corespondentă. ☒ Da ☐ Nu
- Obținerea aprobării din partea conducerii superioare înainte de stabilirea unor relații cu bănci corespondente. ☒ Da ☐ Nu
- Stabilirea prin documente a responsabilității fiecărei instituții. ☒ Da ☐ Nu
- Constatarea faptului, în privința conturilor corespondente, că instituția corespondentă a verificat identitatea clienților ale căror operațiuni se efectuează prin conturile sale, a aplicat măsuri de precauție permanentă și este în măsură să furnizeze, la cerere, date relevante privind precauția. ☒ Da ☐ Nu
- Alte (Enumerați)

42. În tranzacțiile sau în relațiile de afaceri cu persoane expuse politic, instituția dvs. asigură:

- Proceduri corespunzătoare, în funcție de risc, pentru a stabili dacă persoana este expusă politic. ☒ Da ☐ Nu
- Obținerea aprobării conducerii superioare pentru stabilirea sau continuarea unor relații de afaceri cu astfel de persoane. ☒ Da ☐ Nu
- Adoptarea de măsuri adecvate pentru a stabili sursa bunurilor implicate în relația de afaceri sau în tranzacțiile ☒ Da ☐ Nu
- Efectuarea unei monitorizări sporite și permanente a relației de afaceri. ☒ Da ☐ Nu
- Alte (Enumerați)

43. Instituția financiară adoptă măsuri de precauție sporită în situația în care:

Confidențial

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

	Persoanele fizice sau juridice primesc sau remit bunuri din/în țările ce nu dispun de norme contra spălării banilor și finanțării terorismului ori dispun de norme inadecvate în acest sens, ori reprezintă un risc ridicat datorită nivelului înalt de infracționalitate și de corupție și/sau sunt implicate în activități teroriste.	☒ Da ☐ Nu
	În cazul transferurilor electronice, dacă nu există informații suficiente despre identitatea expeditorului, precum și în tranzacțiile care ar putea favoriza anonimatul.	☒ Da ☐ Nu
44.	Banca Dvs. menține relații corespondente cu bănci care nu au prezența fizică într-un stat anume (Shell Banks)?	☐ Da ☒ Nu
45.	În instituția Dvs. sunt deschise conturi anonime?	☐ Da ☒ Nu
46.	Instituția financiară dispune de un sistem de monitorizare automată a plăților, care permite urmărirea operațiunilor și tranzacțiilor suspecte?	☒ Da ☐ Nu
47.	În decursul anului financiar precedent instituția financiară a înregistrat cazuri/tentative de legalizare a mijloacelor obținute pe cale ilicită și/sau de finanțare a terorismului?	☐ Da ☒ Nu
48.	Instituția financiară efectuează regulat auditul independent al procedurilor de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului și de monitorizare a tranzacțiilor clienților?	☒ Da ☐ Nu
49.	Pe parcursul ultimilor 5 ani au fost aplicate băncii sancțiuni administrative din partea organelor de supraveghere sau intentate procese penale din cauza încălcării legislației privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului?	☐ Da ☒ Nu
	Dacă Da, explicați	
50.	Pe parcursul ultimilor 5 ani au fost publicate în mass-media careva materiale privind implicare băncii Dvs. în acțiuni criminale?	☐ Da ☒ Nu
	Dacă Da, explicați	
51.	În banca Dvs. este elaborată politica de instruire a personalului în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului?	☒ Da ☐ Nu
	Dacă Da, frecvența desfășurării instruirilor	Conform Programului de conformitate, instruirile se desfășoară cel puțin anual
52.	Poartă caracter obligatoriu prezentarea la solicitarea băncii a documentelor și informației suplimentare care adevăresc activitatea economică a clienților?	☒ Da ☐ Nu
	Instituția Dvs. ține evidența informației și a documentelor persoanelor fizice și juridice, ale beneficiarului efectiv, registrul persoanelor fizice și juridice identificate, arhiva conturilor și documentelor primare, inclusiv a corespondenței de afaceri.	☒ Da ☐ Nu
53.	Dacă "Da", indicați termenul de păstrare a informației respective.	B.C. "Victoriabank" S.A păstrează toate documentele și informațiile necesare pentru respectarea măsurilor de precauție privind clienții și beneficiarii efectivi, inclusiv, dacă sunt disponibile, informațiile obținute prin mijloace de identificare electronică, servicii de încredere relevante sau prin orice alt proces de identificare sigur, la distanță sau electronic, reglementat, recunoscut, aprobat sau acceptat de autoritățile naționale abilitate prin lege, și copiile documentelor de identificare, arhiva conturilor și documentelor primare, corespondența de afaceri, rezultatele analizelor și cercetărilor efectuate, pe o perioadă de 5 ani de la încetarea relației de afaceri sau de la data efectuării unei tranzacții ocazionale.

Confidențial

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Confirmam că informația prezentată este veridică și reflectă cu exactitate politica Băncii, orientată spre prevenirea spălării banilor și finanțării terorismului.

Semnătura conducătorului instituției
financiare

Numele, prenumele și funcția
conducătorului instituției financiare

L.Ș.

Data

Levon Khanikyan
Președintele Comitetului de Direcție, CEO

23.04.2025

Confidențial

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!