



Rezumatul Politicii 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.

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. (*în continuare, Politică*) este o strategie a B.C. Victoriabank S.A. (*în continuare Bancă*) în aria de conformitate, elaborată cu scopul de a asigura desfășurarea activității Băncii în conformitate cu obligațiile legale naționale și europene și ale Grupului BT în ceea ce privește cunoașterea clientului, prevenirea spălării banilor, finanțării terorismului, proliferării armelor de distrugere în masă și sancțiunilor internaționale. Prin aplicarea acestor reguli, Banca urmărește asigurarea și respectarea unor practici prudente, sănătoase în domeniul conformității, promovarea de standarde înalte de etică și profesionalism urmărind eliminarea practicilor de utilizare a Băncii, în desfășurarea unor activități criminale de către clienții acesteia.

În vederea aplicării cerințelor legislative în domeniul AML/CFT/SI, obiectivul prezentei Politici vizează:

- Asigurarea gestionării eficiente a procesului de cunoaștere a clienților în scopul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, precum și punerii în aplicare a sancțiunilor internaționale de blocare a fondurilor;
- Protejarea siguranței, integrității și reputației Băncii, reducând riscul de conformitate din perspectiva comportamentului clientului;
- Constituirea și promovarea unui sistem de tratare convenită a clienților noi și a celor existenți, care să asigure excluderea vreunui impact negativ asupra clienților de bună credință în rezultatul aplicării prevederilor AML/CFT/SI;
- Asigurarea posibilității de a dezvolta relații de afaceri cu clienții pe baza unei cunoașteri mai detaliate a activității acestora, și, în consecință, a nevoilor lor privind produsele/serviciile;
- Determinarea elementelor și măsurilor ce vor fi luate în considerare de angajații Băncii, în scop de cunoaștere a clienților, de identificare, cuantificare și diminuare a riscului de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului.

Cadrul legal reprezentativ care guvernează relația cu clienții și care stă la baza reglementărilor interne ale băncii aferent AML/CFT/SI este:

- Legea privind activitatea băncilor nr. 202 din 06.10.2017 cu modificările și completările ulterioare;
- Legea cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului nr. 308 din 22.12.2017 cu modificările și completările ulterioare;
- Legea privind aplicarea măsurilor restrictive internaționale nr. 25 din 04.03.2016 cu modificările și completările ulterioare;
- Legea cu privire la prevenirea și combaterea terorismului nr. 120 din 21.09.2017 cu modificările și completările ulterioare;
- Legea privind protecția datelor cu caracter personal nr. 133 din 08.07.2011 cu modificările și completările ulterioare;
- Regulamentul BNM privind cadrul de administrare a activității băncilor, aprobat prin Hotărârea Comitetului Executiv nr. 322 din 20.12.2018;
- Regulamentul BNM cu privire la cerințele privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului în activitatea băncilor, aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație nr. 200 din 09.08.2018;
- Regulamentul CNPF privind măsurile de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului nr.63/1 din 19.12.2023.

Orice reglementare juridică în acest domeniu, emisă după emiterea prezentului document și referitoare la acest domeniu. Dispozițiile legislative menționate mai sus sunt interpretate și coroborate în lumina documentelor internaționale, cum ar fi Recomandările Grupului de Acțiune Financiară Internațională (FATF), documentele Grupului Wolfsberg și alte orientări internaționale.

În conformitate cu Politica, toți angajații Băncii sunt responsabili pentru asigurarea conformității activității Băncii cu legislația și standardele în materie de AML/ CFT/Sanctiuni internaționale, precum și cu Politica.

Banca desemnează persoanele învestite cu atribuții de executare a Legii 308/2017 cu privire la PSB/CFT, inclusiv cele cu funcții de conducere de rang superior, ale căror nume se comunică, în decurs de 5 zile lucrătoare din data desemnării, Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor (SPCSB) și organelor cu funcții de supraveghere prevăzute la art. 15 alin. (1) din Legea 308/2017 cu privire la PSB/CFT, împreună cu natura și limitele responsabilităților. Persoanele indicate, precum și alți angajați responsabili au acces la rezultatele măsurilor de precauție privind clienții, inclusiv la datele de identificare și cele despre activitățile și tranzacțiile efectuate, precum și la altă informație relevantă necesară respectării prevederilor legii 308/2017 cu privire la PSB/CFT.

Organele de conducere ale Băncii au responsabilitatea de a asigura și, respectiv, de a monitoriza permanent modul de implementare a cerințelor legale și interne la nivelul Băncii, inclusiv modul în care este identificat, monitorizat și administrat riscul AML/CFT/ Sanctiuni internaționale în cadrul riscului de conformitate.

Banca nu permite deschiderea de conturi anonime sau de conturi sub nume fictive sau stabilirea de relații de afaceri cu bănci fictive (shell-banks).

Banca adoptă măsuri adecvate de sensibilizare a clienților pentru a preveni spălarea banilor și finanțarea actelor de terorism și, în acest scop, în funcție de risc, aplică măsuri standard, simplificate sau sporite de precauție privind clientela.

Banca identifică persoanele expuse politic la momentul stabilirii relației de afaceri, pe parcursul activității și în cazul tranzacțiilor ocazionale atât pentru titularul contului bancar, care deține această poziție cât și pentru împuternicit, reprezentant legal și beneficiar efectiv, cu aplicarea măsurilor de precauție sporită.

Banca se aliniază măsurilor restrictive internaționale care sunt stabilite:

- a) prin rezoluțiile Consiliului de Securitate al Organizației Națiunilor Unite, adoptate în baza prevederilor art. 41 al Cartei Națiunilor Unite;
- b) prin actele Uniunii Europene la care Republica Moldova s-a aliniat;
- c) prin actele și deciziile adoptate de organizațiile internaționale sau de alte state, la care Republica Moldova s-a aliniat;
- d) de Republica Moldova din proprie inițiativă.

Datorită apartenenței BC "Victoriabank" SA la Grupul Banca Transilvania din cadrul Uniunii Europene, Banca este obligată să respecte toate reglementările în materie de sancțiuni internaționale implementate la nivelul Uniunii Europene, în același timp, banca recunoaște importanța și aplică cerințele sancțiunilor internaționale emise de Departamentul Trezoreriei SUA (OFAC).

Banca nu se va angaja în nicio activitate care implică structurarea tranzacțiilor în scopul declarat sau aparent de a evita interdicțiile sau restricțiile privind sancțiunile.

Banca oferă personalului o formare adecvată în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor, finanțării terorismului, proliferării armelor de distrugere în masă și aplicării sancțiunilor internaționale.

Scopul instruirii este asigurarea respectării obligațiilor impuse de Legea cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului nr. 308 din 22.12.2017 cu modificările și completările ulterioare, crearea unei culturi instituționale prin creșterea simțului de responsabilitate al personalului cu privire la politica și procedurile instituției și la abordarea bazată pe riscuri și actualizarea informațiilor despre personal.

Toate celelalte documente AML/CFT, cum ar fi Chestionarul Grupului Wolfsberg și USA PATRIOT ACT sunt disponibile pe pagina noastră web: <https://www.victoriabank.md/despre-noi/despre-banca/chestionare>.