

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 eliberata 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-2012, str. 31 August 1989, 141, mun. Chișinău, Republica Moldova
10.	Adresa poștală	MD-2012, str. 31 August 1989, 141, mun. Chișinău, Republica Moldova
11.	Adresa conducerii instituției financiare	MD-2012, str. 31 August 1989, 141, mun. Chișinău, Republica Moldova
12.	Tel/Fax de contact	https://www.victoriabank.md/contacte/retea-unitati/
13.	Fax/e-mail	office@vb.md
14.	SWIFT	VICBMD2X
15.	TELEX	163188 BCAV MD
16.	REUTERS	MVIK01
17.	Codul de identificare FATCA (GIIN)	B9XN3D.99999.SL.498
18.	Adresa paginii de internet a instituției financiare	https://www.victoriabank.md/
19.	Numărul de filiale/reprezentanțe în țara de înregistrare	https://www.victoriabank.md/despre-noi/publicarea-informatiei/guvernanta-bancii
20.	Locul de amplasare a reprezentanțelor instituției financiare peste hotarele țării de înregistrare (în cazul existenței acestora)	N/a
21.	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/top-managementul-vb
22.	Istoria, reputația, sectorul de piață și concurența	https://www.victoriabank.md/despre-noi/povestea-victoriabank
23.	Activitățile cele mai importante conform licenței	https://www.victoriabank.md/despre-noi/publicarea-informatiei/guvernanta-bancii

Confidențial

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

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

"KPMG Moldova SRL"

25. Lista băncilor corespondente /respondente (conturile NOSTRO și LORO)<https://www.victoriabank.md/ro/details-corporate-foreign-operations-payments>**26. Mărimea capitalului social al instituției financiare la sfârșitul ultimului an financiar**

250,000,910 MDL

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

Nume, Prenume	Turcan Victor
Data nasterii	08.07.1948
Cota in capital %	10.76 %

Nume, Prenume	Turcan Valentina
Data nasterii	04.06.1949
Cota in capital %	8.07 %

Detele privind persoanele juridice:

Denumirea	VB Investment Holding B.V.
Numărul de înregistrare	855020362
Data înregistrării	24.03.2015
Organul de înregistrare	Camera de comert din Olanda
Adresa juridică	Olanda, Amsterdam str. Strawinskylaan 3127
Cota in capital %	72.19 %

28. Date privind beneficiarului efectiv în cadrul instituției financiare.

Numele, prenumele	
data și locul nașterii	
IDNO	
Adresa de domiciliu	
Funcția deținută	
Telefon, fax, emai	
Expus politic (Da/Nu)	

29. 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 2005, adresa web: www.bnm.md
Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor, **Adresă:** Str.Mitropolit Gavril Bănulescu-Bodoni 26, mun.Chișinău, 2005 www.spcsb.cna.md

Confidențial

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

30. 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 spalarii banilor si finantarii terorismului https://www.legis.md/cautare/getResults?doc_id=110418&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=121717&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=121168&lang=ro
6. Instrucțiuni cu privire la modul de completare și transmitere a formularelor speciale privind activitățile sau tranzacțiile care cad sub incidența Legii cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, aprobat prin ordinul Directorului Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor nr. 18 din 08.06.2018; <http://spsb.cna.md/ro/page/legislatia-nationala>
7. Ghid privind identificarea și monitorizarea persoanelor expuse politic, aprobat prin Ordinul Directorului Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor nr. 17 din 08.06.2018; <http://spsb.cna.md/ro/page/legislatia-nationala>
8. Ghid privind identificarea tranzacțiilor suspecte de finanțare a terorismului, aprobat prin Ordinul Directorului Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor nr. 16 din 08.06.2018; <http://spsb.cna.md/ro/page/legislatia-nationala>
9. Ghid privind identificarea și raportarea activităților sau tranzacțiilor suspecte de spălare a banilor, aprobat prin Ordinul Directorului Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor nr. 15 din 08.06.2018 <http://spsb.cna.md/ro/page/legislatia-nationala>

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

- Regulamentul privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului în cadrul BC „Victoriabank” SA, cu modificari aprobate de către Consiliul de administrație la data de 22.12.2021
- Politica de prevenire și combatere a spalarii banilor si finantarii terorismului in cadrul BC „Victoriabank” SA, aprobat de către Consiliul de administrație la data de 18.04.2019, modificat la data de 30.11.2020
- Procedura privind monitorizarea tranzacțiilor și a relațiilor de afaceri ale clienților în cadrul BC „Victoriabank” SA, cu modificari aprobate de către Consiliul de administrație la data de 29.06.2021

32. 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.

Politicile B.C. Victoriabank S.A. in domeniul prevenirii si combaterii spalării banilor si finanțării terorismului stabilesc regulile de identificare, acceptare, monitorizare a clienților si tranzacțiilor acestora in vederea asigurării unei administrări prudențiale ale Băncii, gestionarii adecvate a riscurilor la care acesta poate fi expusa si a masurilor de control intern, inclusiv in contextul prevenirii si combaterii spalării banilor.

Politicile vizate in domeniu stabilesc următoarele reguli: identificarea clientului, precum si cunoașterea beneficiarului efectiv/beneficiarilor efectivi, determinarea controlului efectiv in ultima instanța, identificarea persoanei in al cărei nume se realizează o tranzacție sau se desfășoară a activitate si aplicarea abordării bazate pe risc in vederea identificării si determinării beneficiarului efectiv; acceptarea clientului precum si aplicarea masurilor de precauție sporita; monitorizarea tranzacțiilor si a relațiilor de afaceri; raportarea activităților si a tranzacțiilor; deținerea si păstrarea informației si controlul intern in domeniul PCSBFT.

Confidențial

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

33. **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

34. **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.**

- Bogdan Pleșuvescu, Presedinte, persoana responsabila de domeniul PCSBFT din cadrul bancii;
- Sorin Șerban, Vicepreședinte, persoana responsabila de domeniul PCSBFT din cadrul bancii.
- Artur Golban, Director Adjunct DCF, e-mail: artur.golban@vb.md
- Eugeniu Covalschi, Șef Serviciu AML, e-mail eugeniu.covalschi@vb.md

35. **Denumirea și prevederile fundamentale cuprinse în procedurile elaborate de către instituția financiară cu privire la identificarea clienților și verificarea provenienței mijloacelor financiare ale clienților.**

- Regulamentul privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului în cadrul BC „Victoriabank” SA, cu modificari aprobate de către Consiliul de administrație la data de 22.12.2021
- Politica de prevenire si combatere a spalarii banilor si finantarii terorismului in cadrul BC „Victoriabank” SA, aprobat de către Consiliul de administrație la data de 18.04.2019, modificat la data de 30.11.2020
- Procedura privind monitorizarea tranzacțiilor și a relațiilor de afaceri ale clienților în cadrul BC „Victoriabank” SA, cu modificari aprobate de către Consiliul de administrație la data de 29.06.2021

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.

36. **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 privind monitorizarea tranzacțiilor și a relațiilor de afaceri ale clienților în cadrul BC „Victoriabank” SA.

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.

37. **Instituția financiară efectuează identificarea tuturor clienților precum și a beneficiarului efectiv la stabilirea relațiilor de afaceri sau până la deschiderea conturilor bancare?**

Da Nu

38. **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

39. **Este prevăzută reînnoirea datelor privind identificarea clientului?**

Da Nu

Dacă Da, indicați periodicitatea.

Risc sporit (B) și Risc moderat (C) – cel puțin odată pe an sau ori de câte ori se cunosc ca au avut loc modificări;

Risc scăzut (D) – cel puțin odată la 3 ani sau ori de câte ori se cunosc ca au avut loc modificări.

Confidențial

40. 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.
- 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.
- Obținerea de informații privind scopul și natura relației de afaceri, privind tranzacțiile complexe și neordinare.
- Alte (Enumerati) _____

 Da Nu

 Da Nu

 Da Nu
41. 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.
- Garantarea că prima plată a operațiunilor se efectuează printr-un cont deschis în numele persoanei la o instituție financiară.
- Alte (Enumerati) _____

 Da Nu

 Da Nu
42. 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.
- Evaluarea politicilor de prevenire și de combatere a spălării banilor și finanțării terorismului aplicate de instituția corespondentă.
- Obținerea aprobării din partea conducerii superioare înainte de stabilirea unor relații cu bănci corespondente.
- Stabilirea prin documente a responsabilității fiecărei instituții.
- 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.
- Alte (Enumerati) _____

 Da Nu

 Da Nu

 Da Nu

 Da Nu

 Da Nu
43. 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.
- Obținerea aprobării conducerii superioare pentru stabilirea sau continuarea unor relații de afaceri cu astfel de persoane.
- Adoptarea de măsuri adecvate pentru a stabili sursa bunurilor implicate în relația de afaceri sau în tranzacțiile
- Efectuarea unei monitorizări sporite și permanente a relației de afaceri.
- Alte (Enumerati) _____

 Da Nu

 Da Nu

 Da Nu

 Da Nu
44. Instituția financiară adoptă măsuri de precauție sporită în situația în care:**Confidențial**

	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 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 sporit datorită nivelului înalt de infraționalitate și de corupție și/sau sunt implicate în activități teroriste. 	<input checked="" type="checkbox"/>	Da	<input type="checkbox"/>	Nu
	<ul style="list-style-type: none"> ▪ În cazul transferurilor electronice, dacă nu există informații suficiente despre identitatea expeditorului, precum și în tranzacțiile care ar putea favoriza anonimatul. 	<input checked="" type="checkbox"/>	Da	<input type="checkbox"/>	Nu
45.	Banca Dvs. menține relații corespondente cu bănci care nu au prezența fizică într-un stat anume (Shell Banks)?	<input type="checkbox"/>	Da	<input checked="" type="checkbox"/>	Nu
46.	In instituția Dvs. sunt deschise conturi anonime?	<input type="checkbox"/>	Da	<input checked="" type="checkbox"/>	Nu
47.	Instituția financiară dispune de un sistem de monitorizare automată a plăților, care permite urmărirea operațiunilor și tranzacțiilor suspecte?	<input checked="" type="checkbox"/>	Da	<input type="checkbox"/>	Nu
48.	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?	<input checked="" type="checkbox"/>	Da	<input type="checkbox"/>	Nu
49.	Instituția financiară efectuează regulat auditul independent al procedurilor de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului și de monitorizare a tranzacțiilor clienților?	<input checked="" type="checkbox"/>	Da	<input type="checkbox"/>	Nu
50.	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?	<input type="checkbox"/>	Da	<input checked="" type="checkbox"/>	Nu
	Dacă Da, explicați	<hr/>			
51.	Pe parcursul ultimilor 5 ani au fost publicate în mass-media careva materiale privind implicare băncii Dvs. în acțiuni criminale?	<input type="checkbox"/>	Da	<input checked="" type="checkbox"/>	Nu
	Dacă Da, explicați	<hr/>			
52.	În banca Dvs. este elaborată politica de instruire a personalului în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului?	<input checked="" type="checkbox"/>	Da	<input type="checkbox"/>	Nu
	Dacă Da, frecvența desfășurării instruirilor	Conform Programului de conformitate, instruirile se desfășoară cel puțin anual			
53.	Poartă caracter obligatoriu prezentarea la solicitarea băncii a documentelor și informației suplimentare care adevăresc activitatea economică a clienților?	<input checked="" type="checkbox"/>	Da	<input type="checkbox"/>	Nu
54.	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.	<input checked="" type="checkbox"/>	Da	<input type="checkbox"/>	Nu
	Dacă "Da", indicați termenul de păstrare a informației respective.	Termenul de păstrare - 5 ani pe suport hârtie și în format electronic, după încetarea relației de afaceri sau închiderea conturilor bancare.			

Confirмам 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

Bogdan Pleșuvescu, Președinte B.C. Victoriabank S.A.

L.Ș.

Data

23.03.2022

Confidențial

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

Informația privind părțile terțe
care vor utiliza serviciile operațiunilor bancare corespondente

Denumirea băncii (partea terță)	Sediul efectiv
N/a	N/a

Semnătura conducătorului instituției
financiare

Numele, prenumele și funcția conducătorului
instituției financiare

L.Ș.

Data

Confidențial

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