

SUMAR DIN POLITICA BC “MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A. ÎN DOMENIUL PREVENIRII ȘI COMBATERII SPĂLĂRII BANILOR ȘI FINANȚĂRII TERORISMULUI

Aderînd la cele mai înalte standarde în domeniu precum Recomandările 40 ale Grupului de Acțiune Financiară Internațională (FATF-GAFI) și documentele Grupului Wolfsberg, BC „Moldova-Agroindbank” S.A. (în continuare „Bancă” sau „MAIB”) se conduce în activitatea sa de prevederile Politicii în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, aprobată de către Consiliul băncii, (în continuare „Politică”).

Elementele principale ale Politicii Băncii în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului sunt: stabilirea și implementarea unor proceduri de identificare, evaluare a riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului și întreprinderea măsurilor de minimizare a acestora, definirea unor proceduri interne de acceptare a clienților, bazate pe principiile „Cunoaște-ți clientul”, proceduri graduale de acceptare și nivelul ierarhic de aprobare a clienților în funcție de gradul de risc asociat, tipurile de produse și servicii, care pot fi furnizate fiecărei categorii de client, definirea unor proceduri de monitorizare a operațiunilor efectuate de clienți, prin utilizarea unor aplicații dedicate, în scopul depistării tranzacțiilor semnificative, complexe și neordinare și a activităților și tranzacțiilor suspecte, care nimeresc sub incidența Legii nr.308 din 22.12.2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului (în continuare „Lege”).

Conform prevederilor Politicii, Banca nu admite deschiderea de conturi anonime, sau de conturi sub nume fictive, sau stabilirea relațiilor de afaceri cu băncile fictive (shell-banks). Banca aplică imediat măsuri restrictive în privința bunurilor, inclusiv a celor obținute din, sau generate de bunuri, care aparțin sau sunt deținute ori controlate, direct sau indirect, de persoanele, grupurile și entitățile incluse în lista sancțiunilor internaționale de blocare a fondurilor emise de ONU și UE. Banca, totodată, recunoaște importanța și aplică cerințele sancțiunilor internaționale emise de Departamentul Trezorerie al SUA (OFAC).

MAIB aplică cerințele FATCA în activitatea sa, în conformitate cu prevederile Acordului inter-guvernamental de tip 2 între Guvernul Republicii Moldova și Guvernul SUA și legislației în vigoare, care reglementează aplicarea prevederilor Acordului.

Banca acordă atenție sporită în cazul clienților și tranzacțiilor în și/sau din jurisdicțiile care nu impun aplicarea de proceduri de cunoaștere a clienților și de păstrare a evidențelor referitoare la aceasta. Banca întrerupe relațiile de afaceri în mod unilateral cu clienții tranzacțiile sau activitatea cărora prezintă un risc sporit de implicare a Băncii în acțiuni/tranzacții de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului.

Banca păstrează toate documentele și informațiile despre clienți și beneficiarii efectivi, obținute în cadrul măsurilor de precauție privind clienții, pe perioada activă a relației de afaceri și pe o perioadă de 5 ani după terminarea acesteia, iar ulterior până la 5 ani în format electronic.

Datele cu caracter personal, furnizate de către clienți, sunt tratate de către Bancă în conformitate cu prevederile aplicabile ale actelor legislative, care reglementează protecția datelor.

În Bancă este desemnată o persoană responsabilă, din cadrul Comitetului de Conducere, de asigurarea conformării cu actele normative în vigoare privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului

Fiecare angajat al MAIB, indiferent de poziția sa sau linia de business beneficiază de o instruire continuă pentru înțelegerea și prevenirea fenomenului de „spălare de bani și finanțarea terorismului”. Banca asigură accesul persoanelor responsabile de cunoașterea clienței în scopul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului la instruirii interne sau externe de pregătire profesională, inclusiv cursuri de calificare și acreditare în domeniu.