

CHESTIONARUL INSTITUȚIEI FINANCIARE CORESPONDENTE (IF)

Banca Comercială „EXIMBANK” S.A.
(denumirea băncii)

1. INTRODUCERE

1.1	Autoritatea de reglementare primară care răspunde de supravegherea IF	Banca Națională a Moldovei
1.2	Scopul deschiderii relației de afaceri	Relații bancare corespondente

2. INFORMAȚII GENERALE

2.1	Denumirea oficială a instituției (deplină și prescurtată)	Banca Comercială ”EXIMBANK” Societate pe Acțiuni BC ”EXIMBANK” SA
2.2	Forma organizatorică - juridică	Societate pe acțiuni
2.3	Numărul de identificare de stat – codul fiscal	1002600010273
2.4	Data înregistrării de stat	13.07.2001
2.5	Locul înregistrării de stat	Chișinău
2.6	Tipul licenței de efectuare a operațiunilor bancare	A
2.7	Nr. autorizației de desfășurare a activităților financiare	MMI 000516
2.8	Data eliberării autorizației	04.06.2018
2.9	Adresa (sediul)	Bd. Ștefan Cel Mare și Sfânt, 171/1, mun. Chișinău, Republica Moldova, MD - 2004
2.10	Adresa poștală	Bd. Ștefan Cel Mare și Sfânt, 171/1, mun. Chișinău, Republica Moldova, MD - 2004
2.11	Numele persoanelor responsabile și datele de contact (telefon, fax, e-mail)	Anticamera Tel:+(373)-22-301-102 Fax: +(373)-22-601-611 E-mail: info@eximbank.com
2.12	E-mail, adresă web	info@eximbank.com , www.eximbank.md
2.13	Codul SWIFT, BIC	EXMMMD 22
2.14	Telex	163111 EXIMMD; 163233 EXIMMD
2.15	Codul de identificare al IF	1002600010273
2.17	Codul global de identificare în cadrul FATCA (GIIN)	D9I1IN.00078.ME.498
2.18	Jurisdicția unde compania mamă (ultimate parent) este înregistrată	Italia
2.19	Jurisdicția unde compania mamă (ultimate parent) are sediul principal	Italia

3. STRUCTURA SI POZIȚIA PE PIAȚĂ

3.1	Lista acționarilor/asociaților care direct sau indirect dețin controlul a 5% sau mai mult din capitalul IF	Intesa Sanpaolo S.p.A -100%
3.2	Acțiunile IF sunt tranzacționate pe o bursa într-o jurisdicție cu o schemă de reglementare recunoscută în mod corespunzător? Dacă da, vă	N/A

	rugăm să detaliați	
3.2	Lista beneficiarilor efectivi care dețin controlul a 25% sau mai mult din IF	Intesa Sanpaolo S.p.A -100% Nu există persoane fizice-beneficiari care să dețină în capitalul Intesa Sanpaolo S.p.A 100%, 25% și mai mult din capital
3.4	Detalii beneficiari efectivi: - Nume si Prenume - Data Nașterii - Locul si Tara Nașterii - Naționalitate	N/A
3.5	Este vreunul dintre beneficiarii efectivi PEP? Dacă da, va rugam sa detaliați	N/A
3.6	Beneficiarii efectivi persoane fizice ai IF sunt rezidenți fiscali SUA? Dacă da, va rugam sa detaliați	N/A
3.7	Lista membrilor Consiliului de Administrație al IF,	<ul style="list-style-type: none"> Consiliul Băncii Massimo Lanza - Președinte Marco Capellini – Vicepreședinte Giovanni Bergamini – Membru Francesco Del Genio - Membru Massimo Pierdicchi – Membru Adriana Carmen Imbăruș– Membru Veronika Vavrova - Membru
3.8	Lista membrilor Organului Executiv al IF	<ul style="list-style-type: none"> Organul executiv: Marco Santini – Director General,CEO Vitalie Bucătaru – Prim-Vicedirector General Irena Dzacovic– Vicedirector General, CRO
3.9	Este vreunul dintre membrii structurii de conducere PEP? Dacă da, va rugam sa detaliați	Nu
3.10	Exista schimbări semnificative recente în acționariat? (ultimul an) Dacă da, va rugam sa detaliați	Nu. Din data de 13.03.2018 B.C.EXIMBANK S.A a devenit oficial parte a Grupului Intesa Sanpaolo, după finalizarea achiziționării a 1005 din capitalul social de către Intesa Sanpaolo S.p.A.
3.11	Exista schimbări semnificative recente în structura de management? (ultimii doi ani) Dacă da, va rugam sa detaliați	Da În data de 31.10.2021, Michele Castoro a demisionat din funcția de Vicedirector General a B.C.EXIMBANK S.A. În 21.01.2022, Irena Dzakovic a fost numită de către Consiliul Băncii în funcția de Vicedirector General a B.C.EXIMBANK S.A. (urmează aprobarea BNM).
3.12	Marimea capitalului social al IF la sfârșitul ultimului an financiar	www.eximbank.md
3.13	Indicați băncile corespondente ale IF	http://www.eximbank.md/ro/banci-corespondente
3.14	Numărul de sucursale/reprezentanțe în țara de înregistrare	16 Sucursale si Centru Ipotecar
3.15	Indicați țările în care sunt prezente subdiviziunile IF (si numărul lor)	N/A
3.16	Istoria, sectorul de piață (date care confirmă existența organizației de credit, date despre reorganizare, modificări în caracterul de activitate, probleme financiare în trecut, prezența pe piețe, specializarea în anumite produse bancare, ratingul)	www.eximbank.md
3.17	Informația privind auditorul independent	I.C.S. ERNST&YOUNG S.R.L.

4. TIPUL DE AFACERE / CLIENTI AI IF

4.1	Tipuri de produse si servicii bancare oferite de IF clienților săi	www.eximbank.md
4.2	Piețele geografice țintă	Europa, Asia, SUA
4.3	Tipuri de clienți pe care intenționează IF să îi deservească prin relația bancară corespondentă?	Retail, corporate, IMM
4.4	Tipuri de tranzacții in care se angajează in numele clienților si canalele de livrare utilizate	Transferuri naționale, internaționale, trade finance

5. INFORMAȚIE CU PRIVIRE LA PROGRAMUL DE PREVENIRE ȘI COMBATERE A SPĂLĂRII BANILOR SI PROGRAMUL “KNOW YOUR CUSTOMER” (“Cunoașterea clientelei”)

5.1	IF a implementat un program de prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, în conformitate cu standardele internaționale si legislația naționala aplicabilă în domeniu? X Da <input type="checkbox"/> Nu
5.2	Este programul IF privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului aprobat de către membrii consiliului instituției sau a altui organ de conducere superior? X Da <input type="checkbox"/> Nu
5.3	Conține programul, aprobat regulamentar, cerințe privind existența în cadrul IF a unei persoane responsabile în domeniul dat, precum și responsabilitățile acestuia aferent asigurării supravegherii și coordonării măsurilor de implementare a programului menționat? X Da <input type="checkbox"/> Nu
5.4	Conține programul, aprobat regulamentar, cerințe scrise ce documentează procesele necesare pentru prevenirea, detectarea și raportarea tranzacțiilor suspecte? X Da <input type="checkbox"/> Nu
5.5	Suplimentar la controlul efectuat de autoritățile de supraveghere și reglementare, are IF stabilită o funcție de audit intern sau o persoană terță independentă pentru a evalua sistematic politicile, procedurile și practicile privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului? X Da <input type="checkbox"/> Nu
5.6	Conțin politicile IF cerințe privind interdicția de a avea conturi sau relații de afaceri cu o bancă sau altă instituție financiară ce prestează servicii de plată fictive? X Da <input type="checkbox"/> Nu
5.7	Conțin politicile IF cerințe privind interdicția de a deschide conturi anonime? X Da <input type="checkbox"/> Nu
5.8	Are IF politici care reglementează relațiile cu persoanele expuse politic în concordanță cu cele mai bune practici? Da <input type="checkbox"/> Nu
5.9	Dispune IF de proceduri adecvate privind păstrarea înregistrărilor și informației în conformitate cu actele normative aferente? X Da <input type="checkbox"/> Nu
5.10	Sunt politicile, procedurile și practicile IF în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului aplicate tuturor filialelor și subdiviziunilor ei atât în țară cât și peste hotare? X Da <input type="checkbox"/> Nu
5.11	Practică IF o abordare bazată pe risc a clienților săi și tranzacțiilor efectuate de aceștia? X Da <input type="checkbox"/> Nu
5.12	Dispune și aplică IF cerințe privind măsurile de precauție sporită față de categoriile de clienți și tranzacții cu grad de risc sporit efectuate prin intermediul instituției sau care sunt considerate că impun riscuri sporite datorită activităților ilicite?

	<input checked="" type="checkbox"/> Da	<input type="checkbox"/> Nu
5.13	Dispune IF de un sistem implementat aferent cunoașterii clienților, inclusiv informație cu privire la tranzacțiile efectuate sau deschiderea conturilor, etc. (cum ar fi, denumirea/numele, prenumele, sediul/reședința, adresa, numărul de telefon, genul de activitate/ocupația, data înregistrării/anul nașterii, codul fiscal/numărul de identificare a unui act de identitate valid cât și denumirea țării/statului care a perfectat actul de identitate)? <input checked="" type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> Nu	
5.14	Are obligația IF de a colecta informație referitoare la natura activității clienților săi? <input checked="" type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> Nu	
5.15	Aplică IF măsurile de precauție sporită față de clienții săi sau tranzacțiile acestora catalogate cu grad de risc sporit? <input checked="" type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> Nu	
5.16	Colectează IF informație și evaluează clienții săi conform politicilor și practicilor de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului aprobate? <input checked="" type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> Nu	
5.17	Dispune IF de proceduri privind păstrarea datelor pentru fiecare client al său, înregistrând în acest sens documentele de identificare respective și informația colectată în cadrul procesului de cunoaștere a clientului la deschiderea conturilor? <input checked="" type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> Nu	
5.18	Întreprinde IF măsuri pentru a înțelege tranzacțiile ordinare ale clienților săi în baza evaluării riscului acestora? <input checked="" type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> Nu	
5.19	Deține IF politici și proceduri pentru identificarea și raportarea tranzacțiilor care trebuie să fie raportate către autoritatea competentă? <input checked="" type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> Nu	
5.20	Deține IF proceduri de identificare a tranzacțiilor structurate efectuate pentru evitarea cerințelor de raportare a sumelor mari în numerar? <input checked="" type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> Nu	
5.21	Verifică IF tranzacțiile clienților săi care prezintă pentru instituție un risc sporit (cum ar fi, tranzacțiile cu persoane, entități sau țări care sunt catalogate cu grad de risc sporit)? Astfel de procedură se utilizează și până la efectuarea tranzacției? <input checked="" type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> Nu	
5.22	Deține IF politici care să asigure că băncile sau persoanele juridice fictive ce prestează servicii de plată nu utilizează conturile, produsele și serviciile sale pentru efectuarea tranzacțiilor? <input checked="" type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> Nu	
5.23	Deține IF politici care asigură efectuarea operațiunilor de corespondență numai cu instituții din alte țări care sunt licențiate corespunzător? <input checked="" type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> Nu	
5.24	Deține IF un program de monitorizare a activităților neordinare sau suspecte? <input checked="" type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> Nu	
5.25	Prevede programul de monitorizare cerințe privind acumularea documentelor justificative la efectuarea tranzacțiilor? <input checked="" type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> Nu	
5.26	Desfășoară IF instruire în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului pentru personalul relevant, ce cuprinde informație aferentă procedurii de identificare și raportare a tranzacțiilor necesare autorităților competente, indiciilor și metodelor de spălare a banilor și finanțare a terorismului prin intermediul produselor și serviciilor oferite? <input checked="" type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> Nu	
5.27	Păstrează IF înregistrările sesiunii de instruire ce include atât informația aferentă prezenței personalului cât și materialele folosite? <input checked="" type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> Nu	
5.28	Dispune IF de politici menite să comunice personalului noile reglementari aferente domeniului	

	prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului? <input checked="" type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> Nu	
5.29	IF desfășoară o evaluare generală a riscului în domeniul PCSB/FT pe instituție? <input checked="" type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> Nu	
	Dacă da, indicați periodicitatea acestei evaluări	anual
5.30	Contractează IF serviciile unei părți terțe în aplicarea oricăror măsuri aferente domeniului prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului? <input checked="" type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> Nu	
	Dacă da, este instruit personalul părții terțe aferent domeniului dat? <input checked="" type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> Nu	
5.31	Au fost aplicate IF sancțiuni de către autoritățile de supraveghere sau alte autorități, în ultimii 3 ani, aferente domeniului prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului? <input type="checkbox"/> Da <input checked="" type="checkbox"/> Nu	

Confirmăm că informația prezentată este veridică și reflectă cu exactitate politica instituției financiare noastre orientată spre prevenirea finanțării terorismului și lupta cu spălarea mijloacelor bănești obținute în mod ilegal.

Semnătura	
Persoana autorizata	Director General &CEO B.C.EXIMBANK S.A.
Nume	Marco Santini
Data	02.02.2022