

CHESTIONARUL CLIENTULUI
 TITULARULUI DE CONT PERSOANĂ JURIDICĂ

I. DATE DESPRE CLIENT			
1.1. Denumirea deplina și prescurtată:		1.2. Numărul și data de înregistrare /codul fiscal (IDNO):	
1.3. Adresa clientului /date de contact (țară, orașul, strada, blocul, index poștal/telefon, e-mail):	1.3.1. Adresa juridică:		
	1.3.2. Adresa fizică (sediul de facto):		
	1.3.3. Numărul telefoanelor de contact (serviciu/mobil), fax, e-mail:		
1.4. Persoanele împuternicite să opereze mijloacele/fondurile în/din contul de plăți	Nume, prenume	Funcția ocupată	Date de contact (telefon/e-mail, fax)
1.5. Persoana de contact al clientului			
1.6. Numărul angajaților la întreprindere:			
II. INFORMAȚIE REFERITOARE LA ACTIVITATEA ECONOMICA			
2.1. Domeniul de activitate	<input type="checkbox"/> - Industrie <input type="checkbox"/> - Comerț <input type="checkbox"/> - Transport <input type="checkbox"/> - Telecomunicații <input type="checkbox"/> - Tehnologii Informaționale <input type="checkbox"/> - Turism	<input type="checkbox"/> - Construcții <input type="checkbox"/> - Agricultură <input type="checkbox"/> - Energetica <input type="checkbox"/> - Prestarea serviciilor <input type="checkbox"/> - Intermedieri <input type="checkbox"/> - Asigurări	<input type="checkbox"/> - Avocați <input type="checkbox"/> - Jocuri de noroc <input type="checkbox"/> - Furnizori de servicii financiare <input type="checkbox"/> - Alte activități <i>(indicați):</i> _____
2.2. Scopul și motivul deschiderii contului de plăți (se completează în cazul deschiderii contului)	<input type="checkbox"/> - tarife convenabile, <input type="checkbox"/> - recomandările partenerilor <input type="checkbox"/> - reputația Băncii	<input type="checkbox"/> - derularea activității economice în parteneriat cu Banca, <input type="checkbox"/> - condiții de lucru atractive, <input type="checkbox"/> - alte cauze (indicați): _____	
2.3. Dispuneți de conturi bancare în alte bănci licențiate? <i>Dacă da – indicați banca licențiată:</i>			
III. ACTIVITĂȚI PRECONIZATE			
3.1. Tipurile de operațiuni bancare/servicii de plată preconizate a fi efectuate prin conturile de plăți deschise în Bancă:			
<input type="checkbox"/> - transferuri locale <input type="checkbox"/> - operațiuni prin virament	<input type="checkbox"/> - contractare credite bancare <input type="checkbox"/> - transferuri internaționale	<input type="checkbox"/> - operațiuni cu numerar <input type="checkbox"/> - servicii de brokeraj	<input type="checkbox"/> - schimb valutar <input type="checkbox"/> - active virtuale (bitcoin) <input type="checkbox"/> - alte (indicați): _____
3.2. Numărul tranzacțiilor preconizate a fi efectuate prin conturile de plăți deschise în Bancă:			<input type="checkbox"/> - până la 20 tranzacții / lună <input type="checkbox"/> - de la 21 până la 60 tranzacții / lună <input type="checkbox"/> - mai mult de 60 tranzacții / lună
3.3. Rulajul mediu lunar preconizat în conturile de plăți deschise în Bancă (MDL):			
<input type="checkbox"/> - 1 – 20,000 <input type="checkbox"/> - 20,001 – 50,000	<input type="checkbox"/> - 50,001 – 100,000 <input type="checkbox"/> - 100,001 – 300,000	<input type="checkbox"/> - 300,001 – 1,000,000 <input type="checkbox"/> - 1,000,001 - 5,000,000	<input type="checkbox"/> - 5,000,001 – 10,000,000 <input type="checkbox"/> - 10,000,001 și mai mult
3.4. Volumul prognozat lunar a operațiunilor de plată de depunere/ridicare în numerar (MDL):			
<input type="checkbox"/> - 1 – 20,000 <input type="checkbox"/> - 20,001 – 50,000	<input type="checkbox"/> - 50,001 – 100,000 <input type="checkbox"/> - 100,001 – 300,000	<input type="checkbox"/> - 300,001 – 1,000,000 <input type="checkbox"/> - 1,000,001 - 5,000,000	<input type="checkbox"/> - 5,000,001 – 10,000,000 <input type="checkbox"/> - 10,000,001 și mai mult
3.5. Țară și adresa de reședință a principalilor parteneri de afaceri:	Denumirea partenerului	Țară și adresa de reședință	Tipurile de activitate ale partenerilor
IV. DECLARAȚIE DE CONFORMITATE PE PROPRIA RĂSPUNDERE			
4.1. Mi s-a închis cont/(urile) în băncile licențiate pe motiv de neconformare cu cerințele în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului/corupției/altor infracțiuni prevăzute de legislația în vigoare a Republicii Moldova?		<input type="checkbox"/> - nu	<input type="checkbox"/> - da, din cauză (vă rugăm să descrieți pe scurt): _____
4.2. Sunteți o persoană juridică cu rezidență fiscală a SUA, care cade sub incidența FATCA ? <i>FATCA (The US Foreign Account Tax Compliance Act) – reprezintă un set de măsuri legislative adoptate de SUA, care are ca scop prevenirea și reducerea evaziunii fiscale generată de activitatea transfrontalieră a rezidenților americani prin evitarea plății impozitelor de către contribuabilii americani, utilizând conturi deschise la instituțiile financiare din afara SUA.</i>		<input type="checkbox"/> - nu	<input type="checkbox"/> - da

Programul de activitate al BC "EuroCreditBank" S.A.
privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului

 2/3
 Anexă nr.2a

V. IDENTIFICAREA BENEFICIARULUI/BENEFICIARILOR EFECTIVI							
5.1. Acționarii (asociații) în capitalul social al titularului de cont agent economic cu indicarea codurilor fiscale care dețin 25% plus o acțiune sau participarea acesteia în capitalul social al unei persoane juridice cu peste 25%.	Denumirea/Numele, prenumele acționarului/asociatului		Codul Fiscal		Locul de muncă, Funcția		
5.2. Pentru acționarii (asociații) titularului de cont agent economic, indicați mai sus care sunt persoane juridice, se indică și acționarii (asociații) acestora:	Denumirea/Numele, prenumele acționarului/asociatului		Codul Fiscal		Locul de muncă, Funcția		
5.3. Declarația privind identificarea beneficiarului: _____, în persoana administratorului _____ <small>Denumirea agent economic</small> <small>Numele, prenumele</small> <i>declar pe propria răspundere și sub sancțiunea măsurilor asigurătorii prevăzute de legislația în vigoare că beneficiarul efectiv al operațiunilor de plată în/din contul de plăți este / sunt:</i>							
n/o	Nume, prenume, patronimic	Data nașterii	Număr de identificare personal (IDNP)	Actul de identitate: nr	data eliberării	organul care a eliberat actul	Adresa: (strada, blocul, orașul, țară)
5.3.1.							
5.3.2.							
5.3.3.							
5.4. Beneficiarul efectiv nu există.	<input type="checkbox"/> - nu		<input type="checkbox"/> - da				
5.5. Din beneficiarii efectivi sunt persoane expuse politic?	<input type="checkbox"/> - nu		<input type="checkbox"/> - da				
			Numele, prenumele		Număr de identificare personal (IDNP)		
5.6. Din beneficiarii efectivi sunt persoane rezidente fiscal FATCA al SUA?	<input type="checkbox"/> - nu		<input type="checkbox"/> - da				
			Numele, prenumele		Număr de identificare personal (IDNP)		
5.7. Din beneficiarii efectivi sunt persoane nerezidente cu rezidență fiscală a altei țări ? Dacă Da, specificați *țara (_____)	<input type="checkbox"/> - nu		<input type="checkbox"/> - da				
			Numele, prenumele		Număr de identificare personal (IDNP) Si *Codul de rezidența fiscală		
*țara — lista statelor membre cooperante *codul de rezidența fiscală- numărul de identificare fiscală alocat de țara UE de reședință fiscală Confirm: 1. corectitudinea și veridicitatea datelor prezentate, îmi asum obligația să comunic imediat și în scris Băncii orice modificare referitoare la cele declarate mai sus; 2. proveniența legală a mijloacelor bănești/fondurilor depuse inițial / ce vor derula prin contul de plăți; 3. am luat cunoștință cu prevederile art.33 al Legii nr.308/2017 – Măsuri asigurătorii și de răspundere și îmi asum obligația de a informa Banca imediat despre modificarea datelor beneficiarului efectiv declarat supra; 4. că am luat cunoștință ca în cazul în care declarațiile cu privire la închiderea conturilor de alte bănci licențiate pe motive de neconformare a cerințelor în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului/corupției/altor infracțiuni prevăzute de legislația în vigoare a Republicii Moldova se dovedesc a fi neveridice, Banca va aplica măsuri asigurătorii și va înceta relația de afaceri.							
Chestionarul clientului – titularului de cont agent economic completat de:		Nume, prenume/funcția deținută					
Data _____		Semnătura clientului _____ L. Ș.					

**Programul de activitate al BC "EuroCreditBank" S.A.
privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului**

3/3

Anexă nr.2a

BC „EuroCreditBank” S.A.: **își rezervă** dreptul de a refuza efectuarea tranzacțiilor ordonate de client / de a înceta relațiile cu clientul în cazurile prevăzute de legislația în vigoare a Republicii Moldova; **reiterează** responsabilitatea clientului de a oferi informații veridice privind calitatea de persoană expusă politic și își rezervă drepturile de a nu stabili, continua sau a înceta relația de afaceri în cazul în care clientul/reprezentantul acestuia refuză să ofere informații privind calitatea de persoană expusă politic sau oferă date false sau incomplete Băncii. Informația obținută constituie secret bancar și va fi utilizată de către BC „EuroCreditBank” S.A. numai în exercitarea funcțiilor sale. Accesul altor persoane la aceasta informație poate fi permis numai în cazurile prevăzute de legislația în vigoare a Republicii Moldova.

Noțiuni conform legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și combaterea finanțării terorismului:

- Beneficiarul efectiv** - Deținerea de către o persoană fizică a 25% plus o acțiune sau participarea acesteia în capitalul social al unei persoane juridice cu peste 25% este un criteriu al exercitării directe a dreptului de proprietate.
- Persoane expuse politic** – persoane fizice care exercită sau care au exercitat pe parcursul ultimului an funcții publice importante la nivel național și/sau internațional, precum și membri ai organelor de conducere ale partidelor politice.
- Membrii ai familiilor persoanelor expuse politic** – soțul/soția, copiii și soții/soțiile acestora sau concubinul/concubina, părinții persoanei expuse politic.
- Persoane asociate persoanelor expuse politic** – persoane fizice cunoscute că sunt în strânsă legătură cu persoana expusă politic, fie din punct de vedere social sau profesional, colegi de afaceri și/sau consilieri personali, în special consultanți financiari sau persoane care acționează într-o capacitate financiar-fiduciară.
- Relație de afaceri** – relație profesională sau comercială legată de activitățile profesionale ale Băncii și ale clienților și despre care, la momentul stabilirii contactului, se consideră că va fi de o anumită durată.

Se completează de Bancă

<i>Clasificarea clientului după nivel de risc</i>	Risc Sporit <input type="checkbox"/>	Risc Mediu <input type="checkbox"/>	Risc Scăzut <input type="checkbox"/>
<i>Mențiunile Băncii:</i>			
<i>Numele/Prenumele și semnătura angajatului:</i>			
<i>Numele/Prenumele și semnătura șefului/șefului adjunct Sucursală:</i>			