

APROBAT

**prin Hotărârea Consiliului Asociației
nr. 6/6 din 27 martie 2026
Președintele Consiliului Sergiu CICATI**

Modificata prin:

1. Hotărârea Consiliului nr. 11/3 din 29 iulie 2026

**PROCEDURILE
„CUNOAȘTE-ȚI CLIENTUL - PERSOANĂ FIZICĂ”**

Cuprins

CAPITOLUL I. DISPOZIȚII GENERALE	3
Secțiunea A. Obiective și sfera de reglementare	3
Secțiunea B. Cadrul legal	3
Secțiunea C. Termeni și definiții	3
CAPITOLUL II: EVALUAREA RISCURILOR DE SPĂLARE A BANILOR ȘI FINANȚARE A TERORISMULUI. ABORDAREA BAZATĂ PE RISC.....	6
Secțiunea A: Identificarea clienților – persoane fizice	6
Secțiunea B: Cerințe de identificare a persoanelor fizice	6
Secțiunea C: Identificarea beneficiarului efectiv.....	7
Secțiunea D: Identificarea sursei fondurilor	7
CAPITOLUL III: FACTORII ȘI MĂSURILE DE PRECAUȚIE PRIVIND CLIENȚII	8
Secțiunea A: Descriere factori.....	8
Secțiunea B: Acceptarea clienților	8
Secțiunea C: Clasificarea clienților în funcție de riscul asociat	8
Secțiunea D: Etape de acceptare ale clienților – persoane fizice	9
Secțiunea E: Monitorizarea clienților	10
Secțiunea F: Măsuri de precauție privind cunoașterea clientelei în funcție de riscul asociat	12
CAPITOLUL IV: RAPORTAREA TRANZACȚIILOR.....	12
CAPITOLUL V: DEȚINEREA ȘI PĂSTRAREA DOCUMENTELOR	13
CAPITOLUL VI: DISPOZIȚII FINALE.....	13
ANEXE.....	14
Anexa.nr.1: Metodologie privind clasificarea clienților Asociației din perspectiva riscului de spălare a banilor și finanțare a terorismului (AML/CFT).	15
Anexa nr. 2 Chestionar pentru identificarea clientului - persoană fizică.....	19
Anexa nr. 3: Fișă de evaluare a riscului AML.....	21
Anexa nr. 4 Tipurile de tranzacții și operațiuni neordinare	22
Anexa nr. 5 Declarația privind sursa fondurilor – persoană fizică	23
Anexa nr. 6 Lista funcțiilor expuse politic	24
Anexa nr. 7 Jurisdicții cu risc sporit:	35

CAPITOLUL I. DISPOZIȚII GENERALE

Secțiunea A. Obiective și sfera de reglementare

1. Reglementarea procesului de identificare și acceptare a clienților de către Asociație – persoane fizice, de monitorizare a tranzacțiilor acestora în funcție de riscul asociat lor, ca parte a procesului de cunoaștere a clientelei și gestiunii riscurilor aferente domeniului prevenirii spălării banilor.
2. Reglementarea modalității de aplicare a restricțiilor în vigoare la etapa de acceptare a clienților și monitorizare a activităților și tranzacțiilor clienților – persoane fizice, ca parte a procesului conformării cu regimul sancțiunilor naționale și internaționale.

Secțiunea B. Cadrul legal

3. La aplicarea prezentelor proceduri, Asociația are în vedere cadrul legal format din:
 - Legea asociațiilor de economii și împrumut nr. 139 din 21.06.2007, (în continuare Legea nr. 139/2007);
 - Legea nr. 308 din 22 decembrie 2017 Cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului cu modificările ulterioare (în continuare Legea nr. 308/2017);
 - Legea cu privire la statutul persoanelor cu funcții de demnitate publică nr.199 din 16.07.2010;
 - Legea privind actele de identitate din sistemul național de pașapoarte nr.273 din 09.11.1994;
 - Legea privind aplicarea măsurilor restrictive internaționale nr. 25 din 04.03.2016;
 - Recomandările cu privire la identificarea beneficiarului efectiv (HCA BNM nr.147 din 31.07.2014);
 - Ordinul SPCSB cu privire la aprobarea Ghidului privind identificarea beneficiarului efectiv, nr. 34 din 28.11.2023;
 - Ordinul cu privire la aprobarea Ghidului privind identificarea tranzacțiilor și activităților suspecte de finanțare a terorismului - ORDIN Serviciului Prevenire și Combaterea Spălării Banilor nr. 16 din 20.07.2023;
 - Ordinul cu privire la aprobarea Ghidului privind identificarea activităților sau tranzacțiilor suspecte de spălarea a banilor - ORDIN Serviciului Prevenire și Combaterea Spălării Banilor nr. 15 din 20.07.2023;
 - Ordinul cu privire la aprobarea Ghidului privind identificarea și monitorizarea persoanelor expuse politic și indicilor de risc privind persoanele expuse politic (PEP) - ORDIN Serviciului Prevenire și Combaterea Spălării Banilor nr. 23 din 06.09.2023;
 - Documentele Grupului pentru acțiuni financiare în spălarea banilor (FATF-GAFI);
 - Regulamentul cu privire la cerințele privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului în activitatea instituțiilor financiare nebankare, Hotărârea nr.280 din 07.11.2024;
 - Programul Asociației de Economii și Împrumut în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului aprobat prin Hotărârea Consiliului nr.19/6 din 02 octombrie 2025.
4. În cazul modificărilor sau înlocuirii actelor normative menționate Asociația va aplica direct actul modificat sau actul care modifică normele juridice relevante.

Secțiunea C: Termeni și definiții

5. Termenii utilizați în Procedurile „Cunoașteți clientul – persoană fizică”, numite în continuare „Proceduri”, au următorul sens:
Asociație – A.E.Î. „Microîmprumut”.

Persoană responsabilă – persoana responsabilă de gestiunea activității operaționale a Asociației, precum și de asigurarea respectării cerințelor Programului Asociației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului și prezentelor Proceduri. În cadrul Asociației persoana responsabilă este Specialistul combaterea spălării banilor (Specialistul

AML). În lipsa Specialistului AML, funcțiile acestuia sunt îndeplinite de: Ofițerul Conformitate sau Specialistul Conformitate, în baza ordinului Directorului Executiv.

Act de identitate – pașaport, buletin de identitate/ carte de identitate al cetățeanului Republicii Moldova, buletin de identitate al apatridului, permis de ședere permanentă, buletin de identitate al refugiatului, buletin de identitate al beneficiarului de protecție umanitară:

- a) pentru rezidenți pe teritoriul RM se utilizează: buletinul de identitate/carte de identitate al cetățeanului RM, buletinul de identitate al apatridului, buletinul de identitate al refugiatului sau beneficiarului de protecție umanitară;
- b) pentru nerezidenți pe teritoriul RM se utilizează: pașaportul de călătorie al cetățeanului străin.

Cu titlu de excepție cetățeanul RM se poate identifica prin pașaportul pentru străinatate, dacă are viza de emigrare peste hotarele RM.

Analiza de diligență – investigație efectuată de către Asociație din punct de vedere al riscului spălării banilor în contextul măsurilor de precauție sporită urmare a cărora operațiunile sau activitățile neordinare sunt clasificate în categoria „ordinare”, „neordinare” sau „suspecte”.

Beneficiar efectiv - persoană fizică ce controlează în ultimă instanță o persoană fizică, în al cărei nume sau interes se realizează o tranzacție sau se desfășoară o activitate.

Client – persoană fizică sau juridică care este în procesul stabilirii unei relații de afaceri sau deja a devenit membru al Asociației, a beneficiat sau beneficiază de serviciile Asociației ori desfășoară cu aceasta alte operațiuni cu caracter permanent sau ocazional. Se includ în noțiunea de client membrii Asociației, garanții precum și furnizorii de servicii. Dacă un Client interacționează în mai multe modalități cu Asociația (este deponent, furnizor de servicii sau garant, sau reprezentant, ori beneficiar efectiv al altui Client) identificarea scopului și naturii relațiilor de afaceri se efectuează de fiecare dată conform procedurii specifice calității.

Operațiuni cu numerar- operațiunile efectuate la ghișeu în monedă națională în/din conturile personale.

Operațiuni ce par a avea o legătură între ele - operațiunile aferente unei singure tranzacții decurgând dintr-un singur contract sau înțelegere de orice natură între aceleași părți și a căror valoare este fragmentată în tranșe mai mici, atunci când acestea sunt efectuate în cursul aceleiași zile bancare, în scopul evitării cerințelor legale de raportare.

Persoană expusă politic (PEP) - persoane fizice care exercită sau care au exercitat pe parcursul ultimelor 12 luni funcții publice importante la nivel național și/sau internațional, precum și membrii familiei și persoanele asociate lor. Lista funcțiilor PEP este anexată la prezenta procedură (Anexa nr. 6).

Persoane fizice care exercită funcții publice importante la nivel național – persoane fizice care au deținut sau care dețin funcții publice în conformitate cu prevederile Legii nr.199/2010 cu privire la statutul persoanelor cu funcții de demnitate publică, inclusiv membrii organelor de conducere și de administrare ale societăților comerciale cu capital majoritar de stat.

Membri ai familiilor persoanelor expuse politic – soțul/soția, copiii și soții/soțiile acestora și părinții lor.

Persoane asociate persoanelor expuse politic – persoane fizice cunoscute ca fiind beneficiari efectivi ai unei persoane juridice, împreună cu persoanele fizice care exercită funcții publice importante la nivel național și/sau internațional sau despre care se știe că au relații de afaceri strânse cu aceste persoane, precum și persoanele fizice cunoscute ca fiind singurul beneficiar efectiv al unei persoane juridice despre care se știe că a fost înființată în beneficiul de facto al persoanelor fizice care exercită funcții publice importante la nivel național și/sau internațional.

Reprezentant autorizat al clientului - persoană fizică care acționează în numele clientului în baza legii și/sau care reprezintă clientul conform procurii sau unui act echivalent.

Rezidenți (conform Legii privind reglementarea valutară nr.62 din 21.03.2008):

Persoane fizice, fie cetățeni ai RM, fie apatrizi care au domiciliul în RM, atestat cu act de identitate corespunzător;

Relație de afaceri – gestiune a afacerilor, reprezentare sau orice raport profesional ori comercial, despre care, la momentul inițierii, se consideră că va fi de o anumită durată.

Sanctiuni internaționale – restricțiile de **blocare a fondurilor** și obligațiile în legătură cu guvernele unor state, cu entități nestatale sau persoane fizice ori juridice, adoptate de Consiliul de Securitate al ONU, de UE, SUA sau de organizații internaționale sau prin decizii unilaterale ale RM ori ale altor state, în scopul menținerii păcii și securității internaționale, prevenirii și combaterii terorismului, asigurării respectării drepturilor omului și libertăților fundamentale și îndeplinirii altor scopuri în conformitate cu obiectivele comunității internaționale, cu dreptul internațional și cu dreptul UE.

State/teritorii cu risc înalt - state/teritorii non-cooperante și zone off-shore, state în care pot avea loc fabricarea ilegală a substanțelor narcotice, state care reprezintă un risc sporit cauzat de nivelul înalt al criminalității, state care nu dispun de norme în domeniul PSB/CFT/CC sau dispun de norme inadecvate în acest sens, state care finanțează și acordă suport activităților de terorism, precum și raioanele de est ale Republicii Moldova – regiunea Transnistreană.

Sursa fondurilor- din punct de vedere al provenienței licite, poate fi din:

- a) salarii și alte drepturi salariale, premii etc;
- b) venituri din vânzări de produse agricole sau venituri obținute din munca depusă în societăți/asociații agricole;
- c) venituri din activitatea de întreprinzător sau activități profesionale;
- d) venituri din dividende și dobânzi;
- e) venituri din vânzări de acțiuni sau alte valori mobiliare;
- f) venituri din închirieri și darea în locațiune;
- g) venituri din surse de protecție socială: pensii, alocații, burse, ajutoare, indemnizații;
- h) venituri din vânzarea de bunuri mobile sau imobile;
- i) venituri din drepturi de proprietate intelectuală sau de autor;
- j) credite sau împrumuturi acordate de instituții financiare;
- k) donații;
- l) moșteniri;
- m) ajutor financiar;
- n) împrumuturi din partea altor persoane decât instituții financiare.

Tranzacție - orice transfer de mijloace bănești sau obligație contractuală între o persoană și Asociație, indiferent dacă este cu titlu oneros sau gratuit.

Tranzacție neordinară –tranzacție realizată printr-o singură operațiune sau prin mai multe operațiuni în decursul unei perioade, care nu corespunde activității ordinare a clientului și/sau nu este specifică raportată la profilul economic și statutul social al clientului (Anexa nr.4).

Tranzacție suspectă - tranzacție despre care angajatul Asociație știe, sau există temei rezonabil de suspiciune, că aferent acesteia sunt în curs de pregătire, de realizare ori sunt deja realizate acțiuni de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului.

Bunuri ilicite – bunuri destinate, folosite sau rezultate, direct sau indirect, din săvârșirea unei infracțiuni, orice beneficiu obținut din aceste bunuri, precum și bunuri convertite sau transformate, parțial sau integral, din bunuri destinate, folosite sau rezultate din săvârșirea unei infracțiuni și din beneficiul obținut din aceste bunuri.

6. Abrevierile utilizate în prezentele Proceduri semnifică următoarele:

BNM – Banca Națională a Moldovei.

SPCSB – Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor.

CRI – client cu risc sporit / înalt.

CRM – client cu risc mediu.

CRS – client cu risc scăzut.

HCE – Hotărârea Comitetului Executiv al Băncii Naționale a Moldovei.

FATF – Grupul de acțiune financiară internațională (Financial Action Task Force).

ONU - Organizația Națiunilor Unite.

PEP - Persoană expusă politic.

PSB/CFT/CC – prevenirea spălării banilor; combaterea finanțării terorismului;

KYC - cunoașterea clientului (Know Your Customer).

RM - Republica Moldova.

SRI - Stat cu risc înalt.

UE -Uniunea Europeană.

CAPITOLUL II: EVALUAREA RISCURILOR DE SPĂLARE A BANILOR ȘI FINANȚARE A TERORISMULUI. ABORDAREA BAZATĂ PE RISC

Secțiunea A: Identificarea clienților – persoane fizice

7. Identificarea clienților – persoane fizice, inclusiv a beneficiarilor efectivi, se efectuează obligatoriu la inițierea relațiilor de afaceri cu aceștia inclusiv la deschiderea conturilor și/sau la oferirea unor produse sau servicii.
8. Asociația identifică persoanele fizice: în persoană (față în față), prin intermediul semnăturii electronice și/sau prin mijloace electronice la distanță. Identificarea la distanță are loc conform Regulamentului privind politicile și procedurile privind identificarea și verificarea identității clienților prin intermediul mijloacelor electronice.
9. La identificarea și verificarea identității clientului Asociația obține și prelucrează datele cu caracter personal, în conformitate cu legislația în vigoare privind protecția datelor cu caracter personal.
10. Identificarea clienților presupune, pe de o parte, stabilirea și verificarea identității clientului – persoană fizică, inclusiv a persoanelor împuternicite și a beneficiarului efectiv, iar pe de altă parte, înregistrarea în evidențe a datelor de identitate și contact ale acestora (client, reprezentant, beneficiar efectiv, etc.) .
11. Stabilirea și verificarea identității clientului la deschiderea contului se face la prezentarea acestuia la Asociație, pe baza actului original de identitate (pentru rezidenți - buletin de identitate / carte de identitate al cetățeanului RM/ buletin de identitate al apatridului).
12. În situația în care clientul este reprezentat în relația cu Asociația de către reprezentantul autorizat al clientului, care acționează ca împuternicit prin procură, angajatul Asociației obține și verifică actul de identitate al reprezentantului autorizat al clientului, și cele referitoare la natura și limitele împuternicirii în baza procurii prezentate în original, precum și verifică corespunderea copiei actului de identitate al titularului de cont cu datele buletinului din procura autentificată notarial și completarea *Chestionarului „Cunoaște-ți clientul – persoană fizică”* cu datele titularului de cont de către reprezentantul autorizat al clientului, atât cu privire la client cât și cu privire la reprezentant.

Secțiunea B: Cerințe de identificare a persoanelor fizice

13. **Identificarea standard a clienților** se efectuează în următoarele situații:
 - a) la stabilirea relației de afaceri, cu toate elementele de identificare;
 - b) când există suspiciuni că operațiunea în cauză are drept scop spălarea banilor sau finanțarea terorismului, indiferent de incidența prevederilor derogatorii de la obligația de a aplica măsurile standard de cunoaștere a clientelei stabilite în prezentele Proceduri și de valoarea operațiunii;
 - c) dacă există îndoieli privind veridicitatea sau relevanța informațiilor de identificare deja deținute despre client.
14. Persoana fizică se identifică pe baza unui act original de identitate, valabil emis de o autoritate oficială, care include o fotografie a titularului. Actele de identitate trebuie să fie în termen de valabilitate și în stare bună, fără ștersături, modificări, rupturi, deteriorări etc.
15. În situația în care Asociația procedează la stabilirea relației de afaceri cu identificarea standard a clientului – persoană fizică, elementele verificate/înregistrate cuprind:
 - a) numele și prenumele dovedit printr-un act de identitate, precum buletin de identitate/carte de identitate al cetățeanului RM, buletin de identitate al apatridului sau permis de ședere;
 - b) adresa de domiciliu și, dacă este cazul, reședința dovedită prin act de identitate sau alt document acceptat de Asociație;
 - c) data și locul nașterii;
 - d) datele actului de identitate: codul personal sau, după caz, alte date ce se conțin în actul de identitate precum seria și numărul, data eliberării, codul organului care l-a eliberat sau alte date;

- e) număr de telefon, adresa de poștă electronică, după caz;
 - f) cetățenia;
 - g) ocupația;
 - h) sursa venitului;
 - i) scopul și natura relației de afacere cu Asociația, tipul contului;
 - j) funcția publică deținută: PEP, dacă este cazul;
 - k) identitatea beneficiarului efectiv.
16. Angajatul, în caz de suspiciuni privind veridicitatea datelor și/sau actului de identitate, în situații particulare/speciale poate verifica suplimentar identitatea clientului pe baza actelor suplimentare din categoria celor mai greu de falsificat sau de obținut pe cale ilicită sau sub un nume fals sau poate verifica informațiile care nu se pot proba cu actele menționate mai sus prin una din metodele de mai jos, cum ar fi:
- a) pentru confirmarea datei de naștere – certificatul de naștere, sau pașaportul de călătorie;
 - b) pentru confirmarea adresei de reședință în cazul în care nu corespunde cu domiciliul – prin solicitarea facturilor pentru serviciile comunale, sau actelor privind plata impozitelor, sau extrasului din registrul bunurilor imobile, precum și a unei declarații pe propria răspundere, de modelul aprobat de Directorul Executiv al Asociației;
 - c) pentru confirmarea informației prezentate după deschiderea contului – prin contactarea clientului prin telefon sau poștă electronică;
 - d) pentru confirmarea validității actelor de identitate – prin certificatele eliberate, de exemplu, în baza registrelor autorităților publice sau alte persoane competente, de exemplu: notari, ambasade;
 - e) prin accesarea resurselor informaționale de stat pe pagina web a Agenției Servicii Publice.

Secțiunea C: Identificarea beneficiarului efectiv

17. Angajatul Asociației solicită clientului să declare identitatea beneficiarului efectiv al acestuia, astfel:
- la inițierea relațiilor de afaceri;
 - ulterior inițierii relațiilor de afaceri dacă există suspiciuni că o operațiune are drept scop spălarea banilor sau finanțarea terorismului.
18. Pentru identificarea beneficiarului efectiv sau reprezentantului, Asociația aplică aceleași măsuri prevăzute de identificare descrise la pct.13.-15. din prezentele Proceduri. În asemenea caz este admisibil ca beneficiarul efectiv sau reprezentantul să semneze chestionarul pentru client sau pentru beneficiarul efectiv, cu condiția ca aceste informații să fie confirmate ulterior prin declarația clientului sau beneficiarului efectiv sau alte mijloace obiective (procură, decizie de instituire a tutelei, etc.).
19. Angajații Asociației manifestă suspiciune cu privire la identitatea beneficiarului efectiv în situații cum ar fi:
- a) valoarea fondurilor sau a activelor implicate într-o operațiune dispusă de un client este disproporționată în raport cu ocupația și/sau statutul social al acestuia;
 - b) au devenit cunoscute anumite schimbări ale statutului Clientului (de ex. clientul a intrat în raporturi de căsătorie sau a fost ales ori desemnat într-o funcție publică, etc.)
 - c) au devenit cunoscute informații despre client, care pun la îndoială declarațiile și documentele prezentate mai devreme.

Secțiunea D: Identificarea sursei fondurilor

20. Angajatul Asociației solicită clientului să declare sursa fondurilor în următoarele cazuri:
- a) la inițierea relațiilor cu clientul;
 - b) la constatarea tranzacțiilor neordinare conform tipurilor de tranzacții și operațiuni stabilite în Anexa nr. 4 la prezentele Proceduri, în situația în care sursa fondurilor nu este determinată;

- c) dacă Asociația suspectează pe baza unui sau mai multor temeiuri că o operațiune are drept scop spălarea banilor sau beneficiar efectiv al plății este o persoană nedeclarată/terță.
21. În situațiile prevăzute la punctul 19. literele b)-c), Asociația obține documente justificative (contracte de credit/ajutor financiar, facturi, declarații vamale, certificate despre salariu/venituri, dări de seamă fiscale, alte documente) și determină sursa mijloacelor bănești utilizate. În lipsa documentului justificativ sursa fondurilor se declară în baza *Declarației privind sursa fondurilor* conform Anexei nr.5. Documentele care justifică sursa fondurilor, inclusiv Declarația privind sursa fondurilor, se îndosariază la dosarul membrului sau partenerului, iar copii se atașează în SI SMART la documentele primare de casă, se transmit Specialistului combaterea spălării banilor (AML).

CAPITOLUL III: FACTORII ȘI MĂSURILE DE PRECAUȚIE PRIVIND CLIEȚII

Secțiunea A: Descriere factori

22. Factorii care generează riscuri sporite sunt:
- a) clientul este rezervat în a furniza informații despre sine sau beneficiar, informații cu privire la achiziționarea unui produs sau oferă informații incomplete, neveridice sau contradictorii;
 - b) clientul efectuează întotdeauna tranzacții sub limita stabilită de raportare;
 - c) sursa averii și/sau sursa fondurilor clientului destinate pentru acordarea împrumutului/creditului sau depunerilor de economii nu este clară;
 - d) tranzacțiile efectuate/primate de la terți necunoscuți clientului sau neasociați acestuia;
 - e) operațiunea nu este însoțită de informațiile necesare despre plătitor sau beneficiar;
 - f) clientul rambursează împrumutul/creditul anticipat înainte de scadența obligației contractuale, dar nu poate prezenta o justificare a sursei fondurilor;
 - g) clientul sau un terț garantează împrumutul/creditul cu bunuri de valoare înaltă sau alte active, fără a avea un sens economic, având posibilitatea utilizării acestor bunuri sau active direct (fără a contracta un împrumut/credit);
 - h) clientul solicită o perioadă de rambursare a împrumutului/creditului foarte scurtă, contrar capacității financiare a acestuia, fără careva explicații plauzibile și documente care confirmă sursa mijloacelor bănești;
 - i) activul/bunul a fost procurat în numerar și imediat a fost gătit;
 - î) împrumuturile ipotecare sunt achitate integral înainte de prima rată de scadență, contrar capacității financiare a clientului, fără careva explicații plauzibile și documente care confirmă sursa mijloacelor bănești;
 - j) activul/bunul gătit se află într-o jurisdicție cu risc sporit, sau aparține unei persoane care provine dintr-o jurisdicție cu risc sporit, ori are legături strânse cu o asemenea jurisdicție;
 - k) clientul solicită schimbarea metodei obișnuite de rambursare a împrumutului/creditului, fără careva argumente clare și întemeiate;
 - l) plățile primite de la terți necunoscuți sau neasociați;
 - m) bunul procurat în leasing este folosit de către o terță persoană în lipsa unor raporturi juridice determinate cu locatarul;
 - n) alți factori identificați în cadrul evaluării riscurilor.

Secțiunea B: Acceptarea clienților

23. Acceptarea clienților presupune, pe de o parte, stabilirea clienților – persoane fizice cu care Asociația inițiază relații, iar pe de altă parte, înregistrarea în SI SMART a datelor de identitate ale acestora.
24. Segmentelor de clienți acceptați, Asociația le pune la dispoziție întreaga gamă a produselor și serviciilor.
25. Aplicarea prezentelor Proceduri nu limitează sau restricționează nejustificat accesul publicului general la produsele și serviciile financiare prestate de Asociație.

Secțiunea C: Clasificarea clienților în funcție de riscul asociat

26. Din punct de vedere al riscurilor asociate, clienții sunt încadrați în următoarele clase de

risc:

- a) clienți cu risc sporit (**CRI**);
 - b) clienți cu risc mediu (**CRM**);
 - c) clienți cu risc scăzut (**CRS**).
27. Clienții care refuză furnizarea datelor de identificare conform prevederilor legale nu este acceptată inițierea relațiilor de afaceri cu Asociația.
28. Clasa de risc „**CRI**” cuprinde clienții care se regăsesc în una dintre următoarele situații:
- a) persoane, care sunt sub incidența sancțiunilor internaționale de blocare a fondurilor în conformitate cu informația primită de AEÎ din partea autorităților de supraveghere și control, Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor, informația publicată în Monitorul Oficial, lista oficială plasată pe pagina web a ONU: <https://www.un.org/securitycouncil/content/un-sc-consolidated-list>;
 - b) persoane despre care se cunoaște din surse disponibile public că împotriva lor au fost pronunțate sentințe de condamnare pentru săvârșirea infracțiunilor de spălare de bani și finanțare a terorismului;
 - c) Persoanele expuse politic („PEP”), asociați ai acestora, membrii de familie PEP;
 - d) persoane care se află în lista/listele SPCSB privind persoanele expuse riscului spălării banilor sau în privința cărora a fost solicitată aplicarea măsurilor de precauție sporită de către autoritățile de supraveghere și control;
29. Clasa de risc „**CRM**” cuprinde clienții care nu fac parte din CRI dar în privința lor sunt temeiuri de a manifesta o prudență sporită. Se încadrează direct, la stabilirea relației de afaceri, la categoria CRM, persoanele care nu pot demonstra veniturile, au venituri variabile, au un flux sporit de numerar, veniturile provin din remitențe sau activități independente, sub rezerva prevederilor p. 35.
30. Clasa de risc „**CRS**” cuprinde clienții care nu fac parte din celelalte clase de risc stabilite în prezentele Proceduri.
31. Metodologia clasificării clienților în categoriile de risc menționate la p. 32 este stabilită în anexa nr. 1 la prezentele Proceduri.
32. Pentru stabilirea nivelului de risc al clienților, **angajatul Asociației**, care inițiază relația de afaceri sau actualizează datele, completează datele în chestionarul din SI SMART. În cazul depunerii cererii prin intermediul aplicației, clientul bifează desinestătător opțiunile prestabilite, care se înregistrează on-line în SI SMART.
33. SI SMART în baza evaluării atribuie automatizat clasa de risc: sporit, mediu, scăzut.
34. Specialistul AML verifică clasa de risc atribuită de SI SMART, prin monitorizarea datelor stocate ale clientului și validează prin generarea fișei de evaluare a riscului AML (Anexa 3).
35. Actualizarea clasei clienților dintr-o categorie în alta poate fi efectuată de către Specialistul AML în cazul în care se constată că aceștia întrunesc sau nu mai întrunesc criteriile de activitate suspectă. Specialistul AML trece clientul dintr-o categorie în alta în urma unei evaluări ordinare, sau în urma unei evaluări extraordinare, legate de cererea clientului de a perfectă o tranzacție nouă.

Secțiunea D: Etape de acceptare ale clienților – persoane fizice

36. Etapele de acceptare ale persoanelor fizice pentru titular, expuse în ordine cronologică, cuprind:
- a) identificarea și verificarea identității clientului, cât și a valabilității actelor de identitate, în baza documentelor prezentate din care să reiasă următoarele:
 - i. numele și prenumele;
 - ii. data și locul nașterii;
 - iii. cetățenia;
 - iv. datele din documentul de identitate ce conține fotografia titularului: codul personal; seria și numărul; data eliberării; codul organului care l-a eliberat;
 - v. adresa de domiciliu și/sau reședință;

- vi. ocupația, funcția publică deținută și/sau denumirea angajatorului;
 - vii. tipul contului;
 - viii. numărul de telefon, adresa poștei electronice;
 - ix. semnătura;
 - x. sursa venitului;
 - xi. identitatea beneficiarului efectiv.
- b) obținerea informației privind scopul și natura preconizată ale serviciilor pe care clientul așteaptă să le primească de la Asociație, natura activităților desfășurate de client, volumul veniturilor realizate Anexei nr. 2: „*Chestionarul Cunoaște-ți clientul – persoană fizică*” la prezentele Proceduri;
- c) confruntarea obligatorie a datelor clientului cu listele persoanelor implicate în activități teroriste de către persoana responsabilă la acceptarea clienților noi, având ca scop evitarea inițierii relațiilor de afaceri cu clienți inacceptabili.
- d) la acceptarea unui client nou angajatul Asociației consultă datele clientului menționate la punctul 31. în vederea încadrării clientului în clasa de risc „**CRI**”, „**CRM**”, sau **CRS**”;
- e) aprobarea obligatorie a inițierii relației cu CRI de către persoana responsabilă a Asociației.

Secțiunea E: Monitorizarea clienților

37. Monitorizarea clientelei include:

- a) **monitorizarea identității clienților** de către angajații Asociației prin întocmirea, revizuirea și actualizarea periodică a dosarelor clienților, inclusiv *Chestionarului Cunoaște-ți clientul – persoană fizică*, și verificarea valabilității actelor de identitate, în cazul în care urmare a verificării surselor publice conform pct. 36 au survenit careva modificări în identitatea clientului;
- b) **monitorizarea continuă a tranzacțiilor** clienților – persoane fizice de către **angajații Asociației**.

38. Monitorizarea continuă a tranzacțiilor presupune identificarea următoarelor situații:

- a) persoanele care efectuează tranzacții care prezintă discrepanțe majore față de venituri;
- b) persoanele care efectuează tranzacții frecvente sau de valoare mare în număr;
- c) persoanele care au surse de venituri neclare sau insuficient documentate;
- d) persoanele care au efectuat transferuri externe frecvente.

39. Scopul monitorizării continue este minimizarea riscului de implicare a Asociației în tranzacții de spălare de bani și finanțare a terorismului și introducerea unor mecanisme și pârgii de control eficiente cu privire la raportarea sistematică către SPCSB a tranzacțiilor clienților a căror activitate întrunește unul sau mai multe criterii de suspiciune prin constatarea de către **angajații** Asociației a tranzacțiilor neordinare conform tipurilor de tranzacții și operațiuni din Anexa nr.4, aplicarea măsurilor de precauție sporită de către angajați pentru tipurile de tranzacții și operațiuni din Anexa nr.4 și alertarea persoanei responsabile în privința acestor operațiuni pentru efectuarea analizei de diligență de către acesta și raportarea către SPCSB a tranzacțiilor clasificate drept „suspecte”.

40. Angajatul Asociației monitorizează continuu tranzacțiile clienților în vederea cunoașterii și înțelegerii scopului și naturii tranzacției efectuate de către client, precum și determinării caracterului ordinar sau neordinar al operațiunilor.

41. Urmare a notificărilor efectuate de către angajații Asociației, persoana responsabilă efectuează analiza de diligență a tranzacțiilor și activităților clienților în vederea determinării caracterului ordinar sau suspect al tranzacțiilor efectuate de către client.

42. Persoana responsabilă verifică rezultatele monitorizării și analizei de diligență, precum și rezultatele clasificărilor/reclasificărilor efectuate urmare a monitorizării și analizei de diligență.

43. Actualizarea evidențelor privind identitatea clienților prevede:

- a) aducerea la cunoștința Asociației a oricăror modificări intervenite în datele de identificare proprii sau ale împuterniciților la data efectuării tranzacției;

- b) înregistrarea de către angajatul Asociației a modificărilor intervenite în datele de identitate ale persoanei fizice. Angajatul Asociației are obligația de a înregistra în evidențele Asociației toate modificările intervenite în datele de identificare ale clienților din documentele de identitate, care sunt transmise de către clienții Asociației;
44. Revizuirea și actualizarea datelor clientului se efectuează conform p. 45, dar nu mai rar decât:
- a) pentru clienții cu risc **scăzut** – cel puțin o dată la 3 ani;
 - b) pentru clienții cu risc **mediu** – bianual;
 - c) pentru clienții cu risc **sporit** – cel puțin o dată la 12 luni, cu monitorizare continuă.
45. Revizuirea și actualizarea periodică ale evidențelor Asociației privind identitatea clienților se efectuează:
- a) în cazul modificărilor datelor de identitate, **angajatul Asociației** transmite **clientului** spre actualizare *Chestionarul Cunoaște-ți clientul – persoană fizică*;
 - b) în cazul modificărilor/expirării actului de identitate se solicită adițional copia actului de identitate valabil;
 - c) în cazul apariției noilor date privind identitatea clientului, se înregistrează în evidența contabilă.
46. La fiecare revizuire și actualizare a datelor se procedează conform p. 32-34 din prezenta Procedură.
47. La inițierea unor tranzacții angajatul Asociației trebuie să înțeleagă structura tranzacțiilor propuse ale clientului și scopul acestora, și să determine dacă scopul propus al tranzacțiilor este corespunzător cu activitatea curentă a clientului, conform informației furnizate în *Chestionarul Cunoaște-ți clientul – persoană fizică*.
48. În cazul în care angajatul Asociației determină că tranzacția efectuată de către client cade sub incidența tipurilor de tranzacții și operațiuni conform Anexei nr.4, operațiunea clientului devine neordinară și angajatul aplică măsuri de precauție sporită prin următoarele acțiuni:
- a) obținerea de informație privind scopul și natura tranzacției desfășurate prin solicitarea documentului justificativ și anume contracte de credit/ajutor financiar, facturi, declarații vamale, certificate despre salariu/venituri, dări de seamă fiscale, rapoarte de activitate, alte documente;
 - b) dacă la momentul efectuării operațiunii neordinare sursa fondurilor nu este determinată se vor solicita documente justificative, iar în lipsa acestora – perfectarea Declarației privind sursa fondurilor conform Anexei nr. 5.
 - c) în cazul în care clientul refuză să prezinte documente justificative și/sau să perfecteze Declarația privind sursa fondurilor tranzacția nu va fi executată de către Asociație, cu informarea specialistului AML, care la rândul său analizează aplicarea p. 35 din prezenta Procedură.
49. Monitorizarea continuă a tranzacțiilor de către specialiștii Asociației, în funcție de nivelul de risc, trebuie să asigure următoarele:
- a) evaluarea potențialului caracter neordinar cu depistarea tranzacțiilor neordinare conform Anexei nr.4 a prezentei Proceduri de către angajații Asociației, care deservește clientela;
 - b) solicitarea informației suplimentare privind sursa fondurilor, scopul și natura tranzacției desfășurate, la efectuarea tranzacțiilor neordinare conform Anexei nr.4 la prezentele Proceduri;
50. Angajații Asociației acordă atenție sporită clienților cu risc sporit, inclusiv PEP, precum și tranzacțiilor în/din conturile acestora efectuând cel puțin următoarele:
- a) verificând dacă un client, și/sau beneficiarul efectiv al acestuia, sau membrii familiei și persoanele asociate persoanei expuse politic sunt sau nu persoane expuse politic, prin asigurarea completării punctelor relevante din Chestionarul pentru client-persoană fizică,
 - b) stabilește sursa mijloacelor bănești și a altor bunuri implicate în relația de afaceri sau în tranzacție,
 - c) monitorizează sporit și permanent relația de afaceri, inclusiv actualizează periodic informațiile despre clientul și/sau beneficiarul efectiv al persoanei expuse politic;
 - d) pentru o perioadă de 12 luni de la încetarea exercitării funcției publice importante la nivel național sau internațional, Asociația ia în considerare riscul sporit pe care persoana

expusă politic îl prezintă. După expirarea acestei perioade, se va proceda conform p. 35 din prezenta Procedură.

51. Toate tranzacțiile neordinare conform Anexei nr.4, dar nelimitându-se la aceasta se efectuează cu solicitarea documentelor justificative.
52. Faptul că operațiunea este neordinară nu prezumă neapărat că operațiunea este automat suspectă, aceasta indică faptul asupra **unui risc sporit**, necesitatea aplicării măsurilor de precauție sporită din partea Asociației.
53. Clientul prezintă documentul justificativ în original sau în copie pe suport hârtie sau versiune electronică prin poșta electronică cu aplicarea mențiunii “**declar pe proprie răspundere că fotocopia este identică cu originalul**” sau echivalentă, datei, numelui și semnăturii **clientului/reprezentantului**.

Secțiunea F: Măsuri de precauție privind cunoașterea clientelei în funcție de riscul asociat

54. După parcurgerea etapelor de acceptare a clientelei și clasificarea clientului conform nivelului de risc, se aplică, după caz, măsuri diferențiate de cunoaștere a clientelei, în dependență cu nivelul de risc asociat acestuia.
55. Pentru **CRI** Asociația întreprinde măsuri de precauție sporită privind cunoașterea clientelei.
56. **Măsurile de precauție sporită** privind cunoașterea clientelei depășesc măsurile standard prin:
 - a) verificarea angajării, funcției publice deținute de către client, după caz;
 - b) măsuri speciale pentru stabilirea sau verificarea sursei mijloacelor bănești;
 - c) monitorizarea continuă și sporită a clientului;
 - d) solicitarea documentelor justificative de la clienți, la efectuarea tranzacțiilor semnificative/neordinare, în mod special realizate în numerar;
 - e) verificarea de către angajații Asociației a informațiilor despre clienți tranzacțiile cărora trezesc suspiciuni, din sursele mass media;
 - f) la etapa de acceptare, examinarea suplimentară de către persoana responsabilă a beneficiarului efectiv și a persoanelor împuternicite. Examinarea implică determinarea sursei fondurilor ce vor fi utilizate și înregistrarea acestor informații;
 - g) aprobarea deciziei de inițiere a relației de afacere cu **CRI**, de către persoana responsabilă;
57. Pentru **CRS**, Asociația întreprinde măsuri de precauție standard privind cunoașterea clientelei.
58. **Măsurile de precauție standard** privind cunoașterea clientelei cuprind:
 - a) identificarea și verificarea identității clientului, inclusiv a beneficiarului efectiv;
 - b) obținerea de informații despre scopul și natura relației de afacere;
 - c) actualizarea odată la 3 ani a *Chestionarului Cunoaște-ți clientul – persoană fizică* și verificarea valabilității actelor de identitate, datelor și informațiilor, în cazul în care au survenit modificări urmare consultării sursei publice a Agenției Servicii Publice.
 - d) monitorizarea continuă a relației de afacere, prin:
 - i. analizarea tranzacțiilor derulate pe parcursul relației de afaceri, pentru a se asigura că aceste tranzacții corespund informațiilor deținute despre client, profilul său de risc, profilul activității, și stabilirii tranzacțiilor sau activităților neordinare;
 - ii. obținerea informațiilor și documentelor justificative pentru tipurile de tranzacții și operațiuni neordinare conform Anexei nr.4 la prezentele Proceduri;
 - iii. determinarea sursei fondurilor, prin solicitarea certificatelor despre salariu/venituri, dări de seamă fiscale, contracte de ajutor financiar, alte documente relevante, pentru tipurile de tranzacții și operațiuni neordinare conform Anexei nr.4 la prezentele Proceduri;
 - iv. constatarea tranzacțiilor neordinare conform Anexei nr.4

CAPITOLUL IV: RAPORTAREA TRANZACȚIILOR

59. Angajații **Asociației** implicați în prestarea serviciilor sau procesarea tranzacțiilor clienților, care au suspiciuni că *o operațiune, în curs de pregătire, de realizare sau deja*

realizată are ca scop spălarea banilor sau finanțarea actelor de terorism, sau tranzacțiile care cad sub incidența criteriilor tranzacțiilor neordinare conform Anexei nr. 4 informează neîntârziat persoana responsabilă prin telefon, e-mail în aceeași zi sau nu mai târziu de ora 11.00 a zilei ulterioare efectuării tranzacției.

60. În caz de depistare a unei tranzacții suspecte, **persoana responsabilă** informează Directorul Executiv și cu acceptul acestuia raportează în termenul stabilit de lege, în baza formularului electronic, către autoritatea responsabilă (SPCSB).
61. Asociația raportează **SPCSB** privind tranzacțiile în numerar printr-o operațiune cu o valoare de cel puțin 200,000 MDL, ori prin mai multe operațiuni în numerar care par a avea o legătură între ele prin perfectarea formularelor speciale, care se remit **SPCSB** cel târziu la data de 5 a lunii imediat următoare lunii de gestiune.

CAPITOLUL V: DEȚINEREA ȘI PĂSTRAREA DOCUMENTELOR

62. Deținerea și păstrarea documentelor de identitate ale persoanelor fizice vizează:
- a) întocmirea de către Asociație, actualizarea și păstrarea dosarelor care cuprind, în primul rând, documentația necesară deschiderii de cont de depozit conform prevederilor actelor interne;
 - b) deținerea și păstrarea datelor de identitate ale persoanelor fizice în dosarele individuale și în baza de date a Asociației.
63. Copiile și înregistrările actelor de identitate originale se păstrează în dosare individuale ale persoanelor fizice, sau în dosarul cu documentele zilei cel puțin 5 ani după închiderea contului sau după încetarea relației de afaceri cu clientul.
64. Asociația păstrează, cel puțin 5 ani după încetarea relației de afaceri sau închiderea contului, inclusiv documentele primare, precum și informația aferentă tranzacțiilor în monedă națională, toate evidențele de înregistrare ale acestora.
65. Informația și documentele aferente sursei fondurilor, scopului și naturii tranzacțiilor se îndosariază în dosarul clientului și se păstrează cel puțin 5 ani după încetarea relației de afaceri sau închiderea contului clientului.
66. Arhivarea documentelor se efectuează potrivit prevederilor actelor normative interne ale Asociației referitoare la activitatea de arhivă.
67. Pentru implementarea metodologiei Asociația întocmește următoarele registre AML:
- a) Registrul clasificării membrilor după nivelul de risc;
 - b) Registrul PEP;
 - c) Registrul operațiunilor suspecte;
 - d) Registrul raportărilor către SPCSB;
 - e) Registrul instruirilor AML.
68. Formularele registrelor AML se aprobă de către Directorul Executiv.

CAPITOLUL VI: DISPOZIȚII FINALE

69. Prezentul act normativ este adoptat de către Consiliul Asociației și este obligatorii pentru fiecare din angajații Asociației.
70. Prezentul act normativ intră în vigoare de la data aprobării de către Consiliul Asociației.
71. Prezentul act normativ intern deține clasa de confidențialitate „Secret comercial, de uz intern”.
72. Anexele la prezenta Procedură conțin formulare recomandate de Consiliu pentru aplicarea de către organul executiv. Organul executiv este împuternicit să ajusteze formularele recomandate, să le completeze sau modifice, sau să adopte formulare noi, conform necesităților Asociației.

ANEXE

Anexa nr.1 - Metodologie privind clasificarea clienților Asociației din perspectiva riscului de spălare a banilor și finanțare a terorismului (AML/CFT).

se expune în redacție nouă prin Hotărârea Consiliului nr.11/3 Din 29 iulie 2026

Anexa nr.2 – Chestionarul Cunoaște-ți clientul – persoană fizică.

se expune în redacție nouă prin Hotărârea Consiliului nr.11/3 Din 29 iulie 2026

Anexa nr.3 – Fișa de evaluare a riscului AML.

se expune în redacție nouă prin Hotărârea Consiliului nr.11/3 Din 29 iulie 2026

Anexa nr.4 – Tipurile de tranzacții și operațiuni neordinare care necesită aplicarea măsurilor de precauție sporită.

Anexa nr.5 – Declarația privind sursa fondurilor – persoană fizică.

Anexa nr.6 – Lista funcțiilor expuse politic.

Anexa nr.7 - Jurisdicții cu risc sporit.

Anexa.nr.1: Metodologie privind clasificarea clienților Asociației din perspectiva riscului de spălare a banilor și finanțare a terorismului (AML/CFT).

I. Despozitii generale

1. Metodologia de evaluare a riscurilor din perspectiva riscului de spălare a banilor și finanțare a terorismului (SBFT), în continuare – Metodologia, reprezintă un proces structurat care permite identificarea, analiza, evaluarea și tratarea riscurilor la care este expusă Asociația, în relație cu categoriile de clienți, stipulați în pct. 9 a Procedurii „Cunoaște-ți clientul persoană fizică”.
2. Metodologia este aplicabilă tuturor procedurilor de identificare a clienților, prin contact fizic (față în față), prin intermediul semnăturii electronice și/sau prin mijloace electronice la distanță conform Regulamentului privind politicile și procedurile privind identificarea și verificarea identității clienților prin intermediul mijloacelor electronice.
3. Procesul de evaluare a riscurilor include următoarele etape:
 - a) **identificarea riscurilor** – determinarea riscurilor potențiale, în scopul prevenirii SBFT, care pot afecta direct sau indirect activitatea Asociației;
 - b) **evaluarea riscurilor** – înțelegerea naturii riscurilor, clasificarea și ierarhizarea acestora în funcție de gravitate;
 - c) **monitorizarea și revizuirea** – evaluarea periodică a eficienței măsurilor aplicate, fiecărui client și actualizarea evaluării în funcție de schimbările survenite;
 - d) **documentarea procesului** – elaborarea fișei de evaluare a riscului SBFT și rapoartelor care asigură transparența și trasabilitatea deciziilor, precum și asigurarea și urmărirea raportărilor interne și/sau către autoritățile competente.
4. Metodologia este elaborată în baza Legii 308/2017, Hotărârea BNM 280/2024, și Programului CSBFT, Procedurilor Cunoaște-ți clientul PF și PJ.

II. Scopul metodologiei

5. Stabilirea procedurii prin care Asociația identifică, evaluează și clasifică membrii în funcție de nivelul de risc privind prevenirea SBFT.

III. Domeniul de aplicare

6. Metodologia se aplică tuturor clienților Asociației întreaga durată a relației de afaceri, conform pct. 12 a Procedurii „Cunoaște-ți clientul persoană fizică”.

IV. Principii generale

7. **Evaluarea riscului se bazează pe următoarele principii:**
 - a) **Prudență** – evaluarea riscurilor se realizează cu atenție sporită, în special în cazul informațiilor incomplete sau neclare, aplicându-se o abordare conservatoare.
 - b) **Proportionalitate** – măsurile aplicate sunt adaptate nivelului de risc al membrului, evitând atât subevaluarea, cât și supraevaluarea acestuia.
 - c) **Documentare adecvată** – toate etapele procesului de evaluare a riscului SBFT sunt documentate corespunzător. Actele ce atestă evaluarea riscului SBFT se păstrează în dosarul membrului în formă electronică și pe suport de hârtie.
 - d) **Actualizare continuă** – evaluarea riscului este revizuită periodic și ori de câte ori apar modificări relevante în profilul membrului sau în mediul de risc.

V. Factorii de risc

8. În baza evaluării, clienții se grupează în următoarele categorii de risc:
- risc scăzut;
 - risc mediu;
 - risc sporit.
9. Metodologia stabilește mecanismul de evaluare a clienților din perspectiva realizării următoarelor riscuri:
- risc client* - care se evaluează prin următorii factori: statutul clientului, sursa veniturilor, statut PEP, rudă apropiată PEP, lista sancțiuni, antecedente penale.
 - risc geografic* - care se evaluează prin următorii factori: domiciliul, sursa fondurilor,
 - risc produs* - care se evaluează prin următorii factori: împrumuturi, depuneri, alte tranzacții (servicii comunale
 - risc tranzacțional* - care se evaluează prin următorii factori: modul de efectuare a tranzacției, cuantumul venitorilor medii lunare, frecvența obținerii venitorilor, relații cu instituții financiare.
10. Evaluarea riscurilor se efectuează în baza informațiilor furnizate de client în Chestionarul Anexa nr. 3 la Procedura „Cunoaște-ți clientul persoană fizică”, și completate de angajatul Asociației în SI SMART, conform factorilor de risc enumerați mai sus.
11. În dependență de informația prezentată, clientului i se va atribui un nivel de risc, conform următorului tabel:

Tabelul nr.1

Nivel risc	Risc Scazut	Risc Mediu	Risc Sporit
Riscul clientului			
1. Statut	• Angajat; • Pensionar.	• Antreprenor independent; • Neangajat; • Angajat peste hotare.	-----
2. Sursa venitului	• Salariu; • Pensie; • Alte plăți sociale.	• Alte activități financiare; • Remitențe; • Alte venituri.	-----
3. Statut PEP	• Nu este PEP.	-	• PEP.
4. Rudă apropiată PEP	• Nu este Rudă PEP.	-	• Rudă PEP.
5. Lista Sancțiuni	• Fără sancțiuni.	-	• Cu sancțiuni.

6. Antecedente penale	• Fară antecedente penale.	• Cu antecedente penale.	
7. Beneficiarul efectiv	• Nu am un beneficiar efectiv.	• Efectuează periodic acțiuni pentru altă persoană.	
Risc geografic			
7. Domiciliu (relevant doar membrilor / potențiali membri)	• În raza de activitate.	• În RM dar în afara razei de activitate.	• Transnistria.
8. Sursa fondurilor	• RM.	• Uniunea Europeană, Canada, SUA; • Marea Britania; • Israel.	• Alte țări.
Riscul produsului			
9.1 Împrumuturi	• Până la 195.000 lei inclusiv.	• Mai mare de 195.000 lei; • Achitări anticipate sistematice; • Schimbări frecvente în cont; • Sotul/sotia depune banii pe numele soției/sotului.	• Achitări anticipate iregulare mai mari de 50.000 lei.
9.2 Depuneri	• Până la 195.000 lei inclusiv.	• Mai mare de 195.000 lei; • Depuneri și retrageri frecvente.	
9.3 Tranzacții	• Servicii comunale.	• Alte servicii, alte venituri; • Transferuri internaționale.	
Riscul tranzacțional			

10.Modul de efectuare a tranzacției	• Transferuri interne.	• Numai numerar; • Transferuri externe, ocazionale	• Transferuri frecvente externe.
11.Cuquantumul veniturilor medii lunare	• Pînă la 50.000 lei.	• Peste 50.000 lei.	
12. Frecvența obținerii veniturilor	• Lunar.	• Ocazional.	
13. Relații cu instituții financiare	• Banca, AEÎ, poșta	• Alte institutii financiare; • Nu are relații financiare.	
14.Coerența* datelor	• Este coerent.	• Nu este coerent.	

*- corespunderea răspunsurilor unul cu altul și cu imaginea clientului / profilul financiar, stabilită de SI SMART.

12. Se va considera „nu este coerent” (întrebarea nr. 14.) în următoarele cazuri:

- a) La prima întrebare a selectat „antreprenor independent” sau „neangajat”, iar la a doua venituri din „salariu”.
- b) Declară intenția de a plasa depuneri (întrebarea 9.2.) și concomitent de a încheia contracte de împrumut (întrebarea 9.1.).
- c) Declară ca sursă de venituri întrebarea nr. 2 „salariu”, „pensie” sau „plăți sociale” dar la periodicitate întrebarea 12 - le declară ca „ocasionale”.

VI. Atribuirea Riscului Clientului

13. Fiecărui factor de risc i se atribuie un nivel de risc în baza informațiilor furnizate de client.

14. Se atribuie **risc scăzut** dacă majoritatea răspunsurilor din chestionar se regăsesc la categoria de risc scăzut, fiind admise cel mult **3** răspunsuri încadrate în categoria de risc mediu.

15. Se atribuie **risc mediu** dacă toate răspunsurile din chestionar se regăsesc la categoria de risc scăzut și **4** sau mai multe răspunsuri încadrate în categoria de risc mediu.

16. Se atribuie **risc sporit** dacă cel puțin 1 răspuns din chestionar se încadrează în categoria de risc sporit.

17. Clasificarea riscului membrului, conform prezentei metodologii, se actualizează ori de câte ori apar:

- a) tranzacții neobișnuite;
- b) modificări în profilul membrului;
- c) încadrarea membrului în categoria PEP.

Anexa nr. 2 Chestionar pentru identificarea clientului - persoană fizică

STIMATE CLIENT !

Pentru ca relațiile reciproce, care intentionam sa le stabilim, sa fie convenabile ambelor parti si sa se dezvolte in albia fireascasi legala, Va rugam sa perfectati Chestionarul alăturat, completindu-l cu informatii exacte si cat mai complete.

Necesitatea implementării acestui Chestionar este determinată de prevederile Legii 308 din 22-XII-2017 „Cu privire la prevenirea si combaterea spalarii banilor si finantarii terorismului”. Datele oferite vor facilita cooperarea cu clientii care desfasoara activitati legale si care intretin o relatie de afaceri transparenta cu Asociația de Economii și Împrumut, asigurind clarificarea naturii economice si a scopului operatiunilor efectuate. In conformitate cu prevederile articolului 14 din Legea Asociațiilor de Economii și Împrumut nr. 139 din 21-VI-2007, functionarii AEÎ au obligatia de a pastra confidentialitatea informatiei prezentate.

Va multumim anticipat pentru intelegere.

Chestionar pentru identificarea clientului - persoană fizică

STIMATE CLIENT !

Pentru ca relațiile reciproce, care intentionam sa le stabilim, sa fie convenabile ambelor parti si sa se dezvolte in albia fireascasi legala, Va rugam sa perfectati Chestionarul alăturat, completindu-l cu informatii exacte si cat mai complete.

Necesitatea implementării acestui Chestionar este determinată de prevederile Legii 308 din 22-XII-2017 „Cu privire la prevenirea si combaterea spalarii banilor si finantarii terorismului”. Datele oferite vor facilita cooperarea cu clientii care desfasoara activitati legale si care intretin o relatie de afaceri transparenta cu Asociația de Economii și Împrumut, asigurind clarificarea naturii economice si a scopului operatiunilor efectuate. In conformitate cu prevederile articolului 14 din Legea Asociațiilor de Economii și Împrumut nr. 139 din 21-VI-2007, functionarii AEÎ au obligatia de a pastra confidentialitatea informatiei prezentate.

Va multumim anticipat pentru intelegere.

A. Date generale

Numele, prenumele și patronimicul: «Solicitant», Data nasterii «DataNasterii», Locul nașterii, MDA »

Actul de identitate: Buletin de identitate, Seria, numărul: «BI» Eliberat de «EliberatDe»

Data eliberării: «LaData», Data expirării «DataExpirareCI», IDNP: «CNP», Cod «Sucursala»

Adresa din buletin: «Localitate», «Adresa» Adresa de reședință: «AdresaResedinta»

Cetatenia: R. Moldova, Stare Civila «StareCivila», Gen: F/M

B. Date de contact

Tel. de contact: «TelefonFix» «TelefonMobil», e-mail: «Email»

C. Ocupația / Statutul

Ocupatia Actuala «OcupatieActuala», Denumirea intreprinderii/instituției «Institutie»,

Funcția deținută «OcupatieActuala».

1. Indicați statutul d-stră:

☐ Angajat; ☐ Pensionar; ☐ Antreprenor independent; ☐ Neangajat; ☐ Angajat peste hotare.

2. Comunicați sursa venitului:

☐ Salariu; ☐ Pensie; ☐ Alte plăți sociale; ☐ Remitențe; ☐ Alte activități financiare; ☐ Alte venituri.

3. Comunicați statutul PEP (persoană expusă politic conform listei):

☐ Nu sunt PEP; ☐ Sunt PEP funcția _____.

3.1. Comunicați statutul membru familiei PEP:

☐ Nu sunt membru familiei / rudă PEP; ☐ Sunt membru familiei / rudă PEP.

4. Comunicați dacă sunteți pe lista sancțiuni:

☐ Fără sancțiuni; ☐ Cu sancțiuni.

5. Aveți antecedente penale:

☐ Fără antecedente penale; ☐ Cu antecedente penale.

6. Beneficiarul efectiv. Indicați dacă veți efectua tranzacții în interesul altei persoane:

☐ Nu am un beneficiar efectiv; ☐ Efectuez periodic acțiuni pentru _____.

7. Comunicați domiciliul (relevant doar membrilor / potențiali membri):

☐ In raza de activitate; ☐ In RM dar in afara razei de activitate; ☐ Transnistria.

8. Comunicați sursa geografică a fondurilor

☐ Rep.Moldova; ☐ Uniunea Europeană, Canada, SUA; ☐ Marea Britanie; ☐ Israel; ☐ Alte țări.

9.1 Preconizați să preluați și/sau să achitați împrumuturi/credite:

- ☐ Până la 195.000 lei, inclusiv; ☐ Mai mult de 195.000 lei; ☐ Achitări anticipate sistematice;
☐ Schimbări frecvente în cont; ☐ Sotul/sotia depune banii pe numele soției/sotului;
☐ Achitări anticipate iregulare mai mari de 50.000 lei.

9.2 Preconizați să efectuați depuneri:

- ☐ Până la 195.000 lei, inclusive; ☐ Mai mare de 195.000 lei; ☐ Depuneri și retrageri frecvente.

9.3 Preconizați să efectuați alte tranzacții:

- ☐ Servicii comunale; ☐ Alte servicii, alte venituri; ☐ Transferuri internaționale.

10. Indicați modul de efectuare a tranzacțiilor:

- ☐ Transferuri interne; ☐ Numai numerar; ☐ Transferuri externe, ocazionale.
☐ Transferuri frecvente externe.

11. Cuantumul veniturilor medii lunare va fi:

- ☐ Până la 50.000 lei; ☐ Peste 50.000 lei.

12. Frecvența obținerii veniturilor va fi:

- ☐ Lunar; ☐ Ocazional.

13. Aveți relații cu instituții financiare:

- ☐ Banca, AEÎ, Poșta; ☐ Alte instituții financiare; ☐ Nu am relații financiare.

Confirm corectitudinea datelor prezentate, îmi asum obligația să comunic în scris în termen de 5 zile orice modificare referitoare la cele declarate mai sus. Confirm de asemenea proveniența legală a mijloacelor bănești utilizate pe parcursul executării obligațiilor contractuale.

Data completării «DataGenerare»

Semnătura clientului _____

¹Persoane 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 (art.3 din Legea nr.308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului).

²Beneficiar efectiv - persoană fizică ce deține sau controlează în ultimă instanță o persoană fizică sau juridică ori beneficiar al unei societăți de investiții sau administrator al societății de investiții, ori persoană în al cărei nume se desfășoară o activitate sau se realizează o tranzacție și/sau care deține, direct sau indirect, dreptul de proprietate sau controlul asupra a cel puțin 25% din acțiuni sau din dreptul de vot al persoanei juridice ori asupra bunurilor aflate în administrare fiduciară (art.3 din Legea nr.308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării).

Persoana responsabilă pentru identificare «Angajat» Semnatura: _____ Data «DataGenerare»

Anexa nr. 3: Fișă de evaluare a riscului AML

1. Datele clientului

Nume, prenume	
IDNP/IDNO	
Statut	
Venit lunar	
Tip solicitare: Credit / Depuneri / Servicii comunale/Plăți sociale/ Fidejutor	
Data evaluării	

2. Evaluarea factorilor de risc

Factor de risc	Nivel (Scăzut/Mediu/Sporit)
Risc client	Răspunsuri cu risc scăzut – Răspunsuri cu risc mediu – Răspunsuri cu risc sporit –
Risc geografic	Răspunsuri cu risc scăzut – Răspunsuri cu risc mediu – Răspunsuri cu risc sporit –
Risc produs	Răspunsuri cu risc scăzut – Răspunsuri cu risc mediu – Răspunsuri cu risc sporit –
Risc tranzacțional	Răspunsuri cu risc scăzut – Răspunsuri cu risc mediu – Răspunsuri cu risc sporit –
PEP	Este PEP / Nu este PEP
Rudă PEP	Este rudă PEP / Nu este rudă PEP
Lista sancțiuni	Este pe lista de sancțiuni / Nu este pe lista de sancțiuni

3. Rezultat final și clasificare

Clasificare risc (Scăzut / Mediu / Sporit)	
--	--

4. Semnături

Angajat (nume, prenume)	„Numele Prenumele”
Responsabil AML	„Numele Prenumele”
Data	„Data generării”
Semnatura angajatului	

**Anexa nr. 4 Tipurile de tranzacții și operațiuni neordinare
care necesită aplicarea măsurilor de precauție sporită**

1. Operațiuni valoarea căreia depășește semnificativ mărimea operațiunilor ce nimeresc sub incidența art. 11 din Legea 308/2017 privind raportarea tranzacțiilor, adică > 200 000 lei (cu excepția reperfectării depunerilor de economii).
2. Operațiuni semnificativă în numerar efectuată de client cu risc înalt $\geq 200,000$ MDL.
3. Operațiuni care par a avea legătură între ele sau tranzacții divizate (intenționat) în sume sub limita de raportare (200,000 MDL) în vederea evitării cerințelor legale de raportare, care cumulativ depășesc limita de raportare.

Anexa nr. 5 Declarația privind sursa fondurilor – persoană fizică**STIMATE CLIENT !**

Pentru ca relațiile reciproce, care intentionam sa le stabilim, sa fie convenabile ambelor parti si sa se dezvolte in albia fireasca si legala, Va rugam sa perfectati Declarația alăturată, completindu-l cu informatii exacte si cat mai complete.

Necesitatea implementării acestei Declarații este determinată de prevederile Legii 308 din 22-XII-2017 „Cu privire la prevenirea si combaterea spalării banilor si finantării terorismului”. Datele oferite vor facilita cooperarea cu clientii care desfasoara activitati legale si care intretin o relatie de afaceri transparenta cu Asociația de Economii și Împrumut, asigurind clarificarea naturii economice si a scopului operatiunilor efectuate. In conformitate cu prevederile articolului 14 din Legea Asociațiilor de Economii și Împrumut nr. 139 din 21-VI-2007, functionarii AEÎ au obligatia de a pastra confidentialitatea informatiei prezentate.

Prezenta declarație poate fi modificată sau completată ulterior, în funcție de evoluția veniturilor persoanei.

Va multumim anticipat pentru intelegere.

DECLARATIA PRIVIND SURSA FONDURILOR – PERSOANĂ FIZICĂ

Subsemnatul(a) _____, cod personal _____,

declar pe propria raspundere, ca fondurile utilizate pentru operatiunea in suma de _____

pe contul _____, provin din urmatoarele surse:

- ☐ Salariu si alte drepturi salariale, premii etc.
- ☐ Venituri din dividende si dobanzi
- ☐ Venituri din vanzari de produse agricole sau venituri obtinute din munca depusa in societati/asociatii agricole
- ☐ Venituri din activitatea de intreprinzator sau activități profesionale
- ☐ Venituri din vanzari de actiuni sau alte valori mobiliare
- ☐ Venituri din inchirieri si darea in locatiune
- ☐ Venituri din vanzarea de bunuri mobile sau imobile
- ☐ Venituri din surse de protectie sociala: pensii, alocatii, burse, ajutoare, indemnizatii
- ☐ Venituri din drepturi de proprietate intelectuala sau de autor
- ☐ Credite sau imprumuturi acordate de institutii financiare
- ☐ Imprumuturi din partea altor persoane decat institutii financiare
- ☐ Ajutor financiar
- ☐ Mostenire
- ☐ Donatii
- ☐ Alte(indicati) _____

Confirm corectitudinea datelor prezentate, precum si provenienta legala a mijloacelor banesti. Imi asum obligatia sa comunic in scris AEÎ orice modificare referitoare la cele declarate mai sus.

Locul si data completarii _____

Semnatura _____

AEÎ isi rezerva dreptul de a refuza efectuarea tranzacțiilor ordonate de client/de a înceta relatiile cu clientul în cazul unor declarații false sau daca are suspiciuni cu privire la realitatea celor declarate de client - conform prevederilor art. 5 alin. (3) din Legea 308 din 22.12.2017 Cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

Se completeaza de catre AEÎ:

Client _____ Nr. cont _____

Numele angajatului responsabil de deservirea clientului: _____

Semnatura: _____ Data „____” _____ 20____

Anexa nr. 6 Lista funcțiilor expuse politicAprobat prin Ordinul SPCSB
nr. 22 din 15.08.2023**Lista funcțiilor publice importante****a) Șefi de stat, șefi de guvern, miniștri și miniștri adjuncți sau secretari de stat****INSTITUȚIA/AUTORITATEA/ORGANIZAȚIA FUNCȚIA PUBLICĂ IMPORTANTĂ**

Președinția Republicii Moldova	Președintele Republicii Moldova
Guvernul Republicii Moldova	Prim-ministru
	Prim-viceprim-ministru
	Viceprim-ministru
Ministerul Afacerilor Externe și Integrării Europene	Ministru
	Secretar de Stat
Ministerul Infrastructurii și Dezvoltării Regionale	Ministru
	Secretar de Stat
Ministerul Afacerilor Interne	Ministru
Secretar de Stat	
Ministerul Agriculturii și Industriei Alimentare	Ministru
	Secretar de Stat
Ministerul Apărării	Ministru
	Secretar de Stat
Ministerul Culturii	Ministru
	Secretar de Stat
Ministerul Educației și Cercetării	Ministru
	Secretar de Stat
Ministerul Dezvoltării Economice și Digitalizării	Ministru
	Secretar de Stat
Ministerul Energiei	Ministru
	Secretar de Stat
Ministerul Finanțelor	Ministru
	Secretar de Stat
Ministerul Justiției	Ministru
	Secretar de Stat
Ministerul Muncii și Protecției Sociale	Ministru
	Secretar de Stat
Ministerul Sănătății	Ministru
	Secretar de Stat
Ministerul Mediului	Ministru
	Secretar de Stat

b) membri ai Parlamentului sau ai unor organe legislative similare
INSTITUȚIA/AUTORITATEA/ORGANIZAȚIA **FUNCȚIA PUBLICĂ IMPORTANTĂ**
 Parlamentul Republicii Moldova Deputat

c) membri ai organelor de conducere ale partidelor politice
INSTITUȚIA/AUTORITATEA/ORGANIZAȚIA **FUNCȚIA PUBLICĂ IMPORTANTĂ**

Partidul Politic „Partidul Social Democrat European” (PSDE)	Președinte Președinte de onoare Vicepreședinte Secretar General
Partidul Comuniștilor din Republica Moldova (PCRM)	Președinte Secretar executiv
Partidul Politic Partidul Agrar din Moldova (PAM)	Președinte Președinte al consiliului republican Vicepreședinte
Partidul Socialist din Moldova (PSM)	Președinte Vicepreședinte
Partidul Politic „Partidul Legii și Dreptății” (PLD)	Președinte Prim-vicepreședinte Vicepreședinte
Partidul Popular Creștin Democrat (PPCD)	Președinte Vicepreședinte Secretar General Copreședinte coordonator
Mișcarea Profesiionistilor „Speranța-Nadejda” Partidul Liberal (PL)	Președinte Președinte de onoare Prim-vicepreședinte Vicepreședinte Secretar General
Partidul Politic „Partidul Oamenilor Muncii” (POM)	Președinte Vicepreședinte
Partidul Social Democrat (PSD)	Președinte Secretar General
Partidul Politic „Uniunea Creștin-Socială din Moldova”	Președinte Președinte de onoare Vicepreședinte Secretar General
Partidul Politic „Partidul Socialiștilor din Republica Moldova” (PSRM)	Secretar executiv Președinte de onoare
Partidul Politic „Partidul Verde Ecologist” (PVE)	Președinte Vicepreședinte Prim-vicepreședinte Secretar General

Partidul Politic „Noua Opțiune Istorică” (NOI)	Președinte Secretar general Prim-vicepreședinte Vicepreședinte
Partidul Politic „Partidul Nostru” (PN)	Președinte Vicepreședinte Secretar General
Partidul Republican din Moldova (PRM)	Președinte
Partidul Politic „NOI” (PPN)	Președinte Prim-vicepreședinte Vicepreședinte Secretar General
Partidul Politic „Uniunea Centristă din Moldova” Partidul European	Președinte Vicepreședinții Președinte Vicepreședinte Secretar General
Partidul Politic „Partidul Popular Democrat din Moldova” (PPDM) Partidul Moldova Unită - „Единая- Молдова” Partidul Conservator	Președinte Vicepreședinte Secretar executiv Președinte Vicepreședinte Președinte Vicepreședinte Secretar General
Partidul Național Liberal (PNL)	Președinte Vicepreședinte Secretar General
Partidul Politic „Moldova Mare”	Președinte Secretar General Prim-vicepreședinte Vicepreședinte Secretar General
Partidul Liberal Democrat din Moldova (PLDM)	Președinte Vicepreședinte Secretar General
Mișcarea Social - Politică a Romilor din Republica Moldova	Președinte Prim-vicepreședinte Vicepreședinte Secretar General
Partidul „Patrioții Moldovei”	Președinte Vicepreședinte
Partidul Politic „Partidul Stînga Europeană”	Președinte Prim-vicepreședinte Secretar general
Partidul Politic „Mișcarea Populară Antimafie”	Președinte Vicepreședinte Secretar General

Partidul Politic „Partidul Popular din Republica Moldova” (PPM)	Președinte Prim-vicepreședinte Vicepreședinte
Partidul Politic „Democrația Acasă” (PDA)	Președinte Prim-vicepreședinte Vicepreședinte Secretar general
Partidul Regiunilor din Moldova (PRM)	Președinte Vicepreședinte Prim-vicepreședinte
Partidul Popular Socialist din Moldova (PPSM)	Președinte sau Copreședinte
Partidul Acțiunea Democratică	Președinte Vicepreședinte Secretar General
Partid Politic Partidul „Renaștere” (PR)	Președinte Vicepreședinte Secretar General
Partidul Politic „Platforma Demnitate și Adevăr” (PPDA)	Președinte Vicepreședinte Secretar General
Partidul Politic „Alianța pentru Unirea Românilor” (AUR)	Președinte Vicepreședinte Secretar General Secretar general adjunct
Partidul Politic „Patria”	Președinte Prim-vicepreședinte Vicepreședinte
Partidul Politic „Partidul Ruso-Slavean din Moldova”	Președinte Vicepreședinte Secretar Executiv
Partidul Politic „Partidul Societății Progresiste”	Președinte Secretar General
Partidul Politic „Forța Diasporei” (PFD)	Președinte Prim-vicepreședinte Vicepreședinte
Partidul Politic „Partidul Unității Naționale” (PUN)	Președinte Prim-vicepreședinte Secretar General Vicepreședinte
Partidul Politic „Partidul Acțiune și Solidaritate” (PAS)	Președinte Prim-vicepreședinte Vicepreședinte
Partidul Politic „Voința Poporului”	Președinte Prim-vicepreședinte Vicepreședinte Secretar General

Partidul Politic „Partidul Acțiunii Comune - Congresul Civic” (PACCC)	Șeful aparatului
Partidul Politic Partidul Democrat Modern din Moldova (PDMM)	Președinte Vicepreședinte Secretar General
Partidul Politic Partidul Acasă Construim Europa (PACE)	Președinte Prim-vicepreședinte Vicepreședinte Secretar General
Partidul Politic „Pentru Oameni, Natură și Animale”	Președinte Vicepreședinte
Partidul Politic „Puterea Oamenilor” (PPO)	Președinte Vicepreședinte Secretar General
Partidul Politic „Partidul Schimbării” (PS)	Președinte Vicepreședinte Secretar General
Partidul Politic „Partidul Dezvoltării și Consolidării Moldovei” (PDCM)	Președinte Vicepreședinte Secretar General
Partidul Politic „Șansă”	Președinte Vicepreședinte Secretar general
Partidul Politic „Partidul Progresului Național”	Președinte Vicepreședinte Secretar General
Partidul Politic „Forța de Alternativă și de Salvare a Moldovei”	Președinte Vicepreședinte Președinte de onoare Secretar general
Partidul Politic „Bugeacul Nostru”	Președinte Prim-vicepreședinte Vicepreședinte
Partidul Politic „Coaliția pentru Unitate și Bunăstare” (CUB)	Președinte Vicepreședinte Secretar General
Partidul Politic „Mișcarea Alternativa Națională” (MAN)	Președinte Vicepreședinte Secretar General
Partidul Politic „Partidul Național Moldovenesc” (PNM)	Președinte Vicepreședinte Secretar General
Partidul Politic „Liga Orașelor și Comunelor” (LOC)	Copreședinte Secretar General Secretar Executiv
Partidul Politic „Mișcarea Respect Moldova”	Președinte Vicepreședinte Secretar General

d) membri ai curților supreme, ai curților constituționale sau ai altor instanțe judecătorești de nivel înalt ale căror hotărâri nu fac obiectul altor căi de atac decât în circumstanțe excepționale

INSTITUȚIA/AUTORITATEA/ORGANIZAȚIA	FUNCȚIA PUBLICĂ IMPORTANTĂ
Curtea Supremă de Justiție	Președinte Vicepreședinte Judecători
Curtea Constituțională	Președinte Judecători

e) membri ai curților de conturi sau ai consiliilor băncilor centrale

INSTITUȚIA/AUTORITATEA/ORGANIZAȚIA	FUNCȚIA PUBLICĂ IMPORTANTĂ
Curtea de Conturi	Președinte Vicepreședinte Membru
Banca Națională a Moldovei	Guvernator Prim-viceguvernator

f) ambasadori, însărcinați cu afaceri și ofițeri superiori în forțele armate

INSTITUȚIA/AUTORITATEA/ORGANIZAȚIA	FUNCȚIA PUBLICĂ IMPORTANTĂ
Ministerul Afacerilor Externe și Integrării Europene	Ambasador
Ministerul Apărării	Însărcinat cu afaceri en titre sau ad-interim Șef Marele Stat Major al Armatei Naționale, comandant al Armatei Naționale Locțiitor șef Marele Stat Major al Armatei Naționale Rector (comandant) Academia Militară a Forțelor Armate „Alexandru cel Bun”

g) membri ai organelor de administrare, conducere sau supraveghere ale întreprinderilor publice

INSTITUȚIA/AUTORITATEA/ORGANIZAȚIA	FUNCȚIA PUBLICĂ IMPORTANTĂ
„Franzeluța” S.A.	Director general Director economic Director tehnic
„Metalferos” S.A.	Director comercial Director general Director financiar
„Uzina de tractoare „Tracom” S.A.	Director
„Drumuri Criuleni” S.A.	Director Director tehnic

„Drumuri Orhei” S.A.	Director
„Drumuri Căușeni” S.A.	Director tehnic
„Drumuri Strășeni” S.A.	Director
„Drumuri Ialoveni” S.A.	Director executiv
Drumuri Edineț” S.A.	Administrator
„Drumuri Rîșcani” S.A.	Director
„Drumuri Soroca” S.A.	Director
„Drumuri Cahul” S.A.	Director tehnic
„Drumuri Cimișlia” S.A.	Director
„Barza Albă” S.A.	Director Tehnic
„Moldtelecom” S.A.	Director
„Rețelele Electrice de Distribuție Nord” S.A.	Director general
„CET-Nord” S.A., mun. Bălți	Director general adjunct
„Termoelectrica” S.A., mun. Chișinău	Director general
Combinatul de Vinuri „Cricova” S.A.	Director tehnic
„EnergoCom” S.A., mun. Chișinău	Director comercial
„Loteria Națională a Moldovei” S.A.	Director marketing
„Furnizarea Energiei Electrice Nord” S.A.	Director general
	Director tehnic
	Director administrativ
	Director financiar
	Director comercial
	Director politica organizației
	Director programe
	Director general
	Vicedirector
	Director tehnic
	Director financiar
	Director comercial
	Director general
	Director adjunct
	Director tehnic
	Director economic
	Director comercial
	Director general

Director economic

Director comercial	
„Moldova-Film” S.A.	Director general
„SanfarmPrim” S.A.	Director
	Director adjunct
	Director comercial
„Cartuș” S.A.	Director general
	Vicedirector
	Șef contabil
„Moldcinema” S.A.	Director
„Răut” S.A.	Director
	Director general adjunct pe producere
Institutul de Cercetări Științifice	Director
„Rif-Acvaaparat” S.A.	Director financiar
	Director interimar
Centrul Internațional de Expoziții	Director general
„Moldexpo” S.A.	Director tehnico-administrativ
	Director vânzări și marketing
„Arena Națională” S.R.L.	Administrator
	Director executiv
„Serviciul de stat pentru verificarea și expertizarea proiectelor și construcțiilor” Î.S.	Administrator
Institutul de Cercetări Științifice în Construcții „Incercom” Î.S.	Șef adjunct
„Urbanproiect” Î.S.	Administrator
	Director tehnic
Întreprinderea de Stat Specializată de Executare a Lucrărilor de Explozie	Administrator
„Inmex”	
Centrul de Instruire	Administrator
„Inmacom-Didactic” Î.S.	Administrator adjunct
Sanatoriul-Preventoriul de Bază	Administrator
„Constructorul” Î.S.	
Combinatul de vinuri de calitate	Administrator
„Mileștii Mici” Î.S.	
Institutul de Tehnică Agricolă	Administrator
„Mecagro” Î.S.	Administrator adjunct probleme știință
„Centrul Republican pentru Ameliorarea și Reproducția Animalelor” Î.S.	Administrator
Stațiunea Didactică Experimentală	Vice-administrator
„Criuleni” Î.S.	Administrator
„Administrația de Stat a Drumurilor” Î.S.	Administrator
	Director adjunct
Director executiv	
„Calea Ferată din Moldova” Î.S.	Administrator
	Prim-vicedirector general vicedirector
	Ajutor de director general
	Șef serviciu financiar

„Poșta Moldovei” Î.S.	Administrator Vice-administrator
„Radiocomunicații” Î.S.	Administrator Director tehnic Director economic Director logistică
„Detașamentul de Pază Paramilitară” Î.S.	Administrator
„Scutul Energetic” Î.S.	Administrator
„Nodul Hidroenergetic Costești” Î.S.	Administrator
„MoldATSA” Î.S.	Administrator Administrator adjunct
„Direcția pentru exploatarea imobilului” Î.S.	Administrator
„Aeroportul Internațional Mărculești” Î.S.	Administrator
„Centrul de Metrologie Aplicată și Certificare” Î.S.	Administrator
„Aeroportul Internațional Chișinău” Î.S.	Administrator Administrator adjunct
Editura „Universul” Î.S.	Administrator
„Direcția Servicii pentru Corpul Diplomatic” Î.S.	Administrator Inginer-șef Șef-contabil Administrator
„Institutul de Proiectări pentru Organizarea Teritoriului” Î.S.	
Institutul de Cercetare, Proiectare și Tehnologie „Energoproiect” Î.S.	Administrator
„Centrul de Medicină al Aviației Civile” Î.S.	Administrator
„Portul Fluvial Ungheni” Î.S.	Administrator Director administrativ
„Bacul Molovata” Î.S.	Administrator
„Manejul de atletică ușoară” Î.S.	Administrator
„Combinatul Poligrafic din Chișinău” Î.S.	Administrator
Firma Editorial-poligrafică „Tipografia Centrală” Î.S.	Administrator
„Centrul de instruire în domeniul relațiilor de muncă” Î.S.	Administrator
„Fabrica de sticlă din Chișinău” Î.S.	Administrator
Centrul de Cultură Populară „Veselia” Î.S.	Administrator
Hotelul „Zarea” Î.S.	Administrator
Institutul de Proiectări „Indalproiect” Î.S.	Administrator
Expediția Hidrogeologică „EHGeoM” Î.S.	Administrator Administrator adjunct
Întreprinderea Agricolă de Stat „Dumbrava Vest” Î.S.	Administrator
Editura de Imprimate „Statistica” Î.S.	Administrator
„Protecția Plantelor” Î.S.	Administrator
Institutul de Proiectări de Stat	Administrator

„Iprocom” Î.S.	
„Direcția bazinieră de gospodărire a apelor” Î.S.	Administrator Director tehnic
„Direcția Nodului Hidrotehnic Costești-Stîncă” Î.S.	Administrator Director tehnic
„Stațiunea Tehnologică pentru Irigare Ungheni” Î.S.	Administrator
Sistemul de Gospodărire a Apelor „Nistru-Centru” Î.S.	Administrator
„Stațiunea Tehnologică pentru Irigare Bender” Î.S.	Administrator
Întreprinderea editorial-poligrafică „Știința” Î.S.	Administrator
Editura Didactică de Stat „Lumina” Î.S.	Administrator
Stațiunea tehnologico-experimentală „Maximovca” Î.S.	Administrator
„Flus” Î.S.	Administrator
„Medisan” Î.S.	Administrator
Institutul de Cercetare, Proiectare și Tehnologie „Energoproiect” Î.S.	Administrator
„Termogaz-Bălți” Î.S. (în proces de reorganizare)	Administrator

h) directori, directori adjuncți și membri ai consiliului de administrație sau membri cu funcții echivalente în cadrul unei organizații internaționale
INSTITUȚIA/AUTORITATEA/ORGANIZAȚIA FUNCȚIA PUBLICĂ IMPORTANTĂ

Misiunea Uniunii Europene de Asistență la Frontieră (EUBAM)	Șef al Misiunii Șef adjunct al Misiunii
Oficiul Consiliului Europei în Republica Moldova	Șef Șef adjunct
Misiunea Organizației pentru Securitate și Cooperare în Europa în Moldova (OSCE)	Șef al Misiunii Șef adjunct al Misiunii
Oficiul Programului Națiunilor Unite pentru Dezvoltare în Moldova (PNUD)	Reprezentant rezident Reprezentant rezident adjunct
Oficiul Coordonatorului Rezident al Națiunilor Unite în Moldova (ONU)	Coordonator rezident Coordonator național
Oficiul Înaltului Comisariat al Națiunilor Unite pentru Refugiați (ICNUR)	Înalt Comisar al ICNUR
Oficiul Reprezentantului UNICEF în Republica Moldova	Reprezentant de Țară
Oficiul Reprezentantului UN WOMEN în Republica Moldova	Director executiv
Misiunea Organizației Internaționale pentru Migrație în Republica Moldova (OIM)	Șef al Misiunii
Reprezentanța Băncii Mondiale în Republica Moldova	Director Director executiv
Reprezentanța Băncii Europene de	Șef al Reprezentanței

Investiții (BEI)

Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare (BERD) Șef al Oficiului

Oficiul Reprezentantului Permanent al

Reprezentant permanent

Fondului Monetar Internațional (FMI)

Biroul de Coordonare al Organizației

Reprezentant al OMS

Mondiale a Sănătății în Republica

Moldova (OMS)

Reprezentanța Organizației pentru

Șef al Reprezentanței

Alimentație și Agricultură a Națiunilor

Unite (FAO)

Oficiul Coordonator al Programelor

Coordonator/coordonator adjunct al

Administrației Turcești pentru Colaborare

Programelor TIKa cu statut diplomatic pe

și Coordonare (TIKA)

teritoriul Republicii Moldova

Antena din Chișinău a Agenției

Responsabil de Birou/Reprezentant oficial

Universitare a Francofoniei (AUF)

al (AUF)

Oficiul de Legătură NATO în Republica

Șef al Oficiului

Moldova

Agenția de Cooperare Internațională a

Director de Țară

Germaniei (GIZ)

Programul Alimentar Mondial (PAM)

Șef al Oficiului de Țară

Comitetul Internațional al Crucii Roșii

Șef al delegație/Director de țară

(CICR)

Anexa nr. 7 Jurisdicții cu risc sporit:

Uniunea Europeană (UE)

<https://ec.europa.eu/info/business-economy-euro/banking-and-finance/financial-supervision-and-risk-management/anti-money-laundering-and-counter-terrorist-financing/eu-policy-high-risk-third-countries>

Financial Action Task Force (FATF)

<http://www.fatf-gafi.org/publications/high-risk-and-other-monitored-jurisdictions/documents/call-for-action-june-2020.html>

<http://www.fatf-gafi.org/publications/high-risk-and-other-monitored-jurisdictions/documents/increased-monitoring-october-2020.html>

Fondul Monetar Internațional (FMI)

<https://www.imf.org/external/np/mae/osshore/2000/eng/back.htm#table1>

Rezoluțiile Consiliului de Securitate a Organizației Națiunilor Unite

<https://www.un.org/securitycouncil/content/un-sc-consolidated-list>