

CHESTIONARUL INSTITUȚIEI FINANCIARE

BC 'BANCA SOCIALA' S.A. (denumirea bancii)

I. INFORMATII GENERALE

Denumirea (oficiala deplina si) prescurtata	Banca Comercială 'BANCA SOCIALĂ' S.A. BC 'BANCA SOCIALĂ' S.A.
Forma organizatorico-juridica	Societate pe acțiuni
Numarul de identificare de stat – codul fiscal	1002600035719
Data inregistrării de stat	22.12.2004
Locul inregistrării de stat	Camera Inregistrării de Stat or.Chîșinău
Numărul și data eliberării licenței BNM de efectuare a operațiunilor bancare	AMMII №004455 26.06.2008
Adresa (sediul)	Moldova, MD-2005, mun.Chîșinău, str. Bănulescu-Bodoni, 61
Adresa postala	Moldova, MD-2005, mun.Chîșinău, str. Bănulescu-Bodoni, 61
Adresa electronică (e-mail)	Moldova, MD-2005, mun.Chîșinău, str. Bănulescu-Bodoni, 61
Pagina web a bancii	www.socbank.md
Persoana de contact (telefon, fax)	Balacan Mariana tel/fax +373 22 220062 balacan@socbank.md Semion Zadoinov tel/fax +373 22 228068 zadoinov@socbank.md
SWIFT	BSOCMD2X
Telex	163265 BANSO MD
REUTERS	BSOC
MFO	BSOCMD2X

II. INFORMAȚII DESPRE STRUCTURA ACȚIONARILOR, ORGANELE DE CONDUCERE A BĂNCII ȘI POZIȚIA PE PIAȚA

Structura actionariatului bancii, cota detinuta in capitalul actionar al bancii (>5%)	"BS-Leasing Grup" S.A. 24.39% MD2005 Chișinău, str. Petru Rareș, 361 la 01.01.2012
Informații despre organele de conducere a organizației de credit (structura organelor de conducere ale persoanei juridice și date despre persoanele fizice, care intra în componența organelor executive ale persoanei juridice)	<u>Consiliul Băncii</u> 1. Valentin Cunev - Președinte al Consiliului Băncii 2. Eugenia Abramova – Vicepreședinte al Consiliului 3. Valentina Andreeva – membru al Consiliului 4. Mihai Severovan – membru al Consiliului 5. Aglaia Ostrovscaia - membru al Consiliului

	<p><u>Consiliul de Administrație al Băncii</u></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. <i>Președintele Consiliului de Administrație / Președintele Băncii - Vladimir Suetnov</i> 2. <i>Prim-Vicepreședinte al Consiliului de Administrație: a Băncii / Prim-vicepreședinte al Băncii - Aglaia Crivceanschi</i> 3. <i>Vicepreședinte al Consiliului de Administrație a băncii - Ivan Crivceanschi</i> 4. <i>Vicepreședinte al Consiliului de Administrație a Băncii - Liudmila Matveeva</i> 5. <i>Membru al Consiliului de Administrație - Svetlana Focsa</i> 6. <i>Membru al Consiliului de Administrație – Iaroslav Levinta</i> 7. <i>Membru al Consiliului de Administrație – Natalia Rahuba</i>
<p>Numărul de filiale, reprezentanțe, ext.</p>	<p>20 filiale 48 reprezentante</p>
<p>Băncile corespondente</p>	<p><u>NOSTRO:</u> <i>The Bank of New York Mellon, New York, USA</i> <i>Citibank N.A., New York, USA</i> <i>BHF-BANK Aktiengesellschaft, Frankfurt am Main, Germany</i> <i>Commerzbank AG, Frankfurt am Main, Germany</i> <i>Credit Suisse, Zurich, Switzerland</i> <i>Raiffeisen Bank International AG, Vienna, Austria</i> <i>Bank Austria UniCredit Group, Vienna, Austria</i> <i>Banco de Sabadell, Barcelona, Spain</i> <i>Banca Transilvania SA, Cluj-Napoca, Romania</i> <i>Rietumu Bank, Riga, Latvia</i> <i>Gazprombank, Moscow, Russia</i> <i>Alfa-bank, Moscow, Russia</i> <i>Sberbank of Russia, Moscow, Russia</i> <i>ZAO Raiffeisenbank, Moscow, Russia</i> <i>Ruslavbank, Moscow, Russia</i> <i>Privatbank, Dnepropetrovsk, Ukraine</i> <i>Belinvestbank, Minsk, Belarus</i> <i>Moldova Agroindbank, Chisinau, Moldova</i></p> <p><u>LORO :</u> <i>Unicredit Bank, Moscow, Russia</i> <i>Rietumu Bank, Riga, Latvia</i> <i>Bank ZENIT, Moscow, Russia</i> <i>Eurocreditbank, Chisinau, Moldova</i> <i>Intercoopbank, Moscow, Russia</i></p>

<p>Istoria, sectorul de piata, reputația și concurența (date care confirma existenta organizatiei de credit, date despre reorganizare, modificari in caracterul de activitate, prezenta pe piete, specializarea in anumite produse bancare, ratingul bancii)</p>	<p><i>Banca Comercială "BANCA SOCIALĂ" S.A. a fost fondată în septembrie 1991 in baza sucursalei băncii moldovenești de stat "Jilsofbank".</i></p> <p><i>Auditor oficial – Deloitte & Touche SRL.</i></p> <p><i>Banca deține poziții de frunte printre băncile comerciale a Moldovei, are o reputație de partener stabil și de încredere.</i></p> <p><i>Banca Comercială "BANCA SOCIALĂ" S.A. este o bancă universală, ce dispune de licența pentru efectuarea tuturor tipurilor de operațiuni bancare și prestează o deservire financiară modernă bazată pe principii de securitate, confidențialitate și corectitudine. Banca deservește peste 87 mii de clienți, printre care se numără asociații de comerț, întreprinderi mari ale industriei ușoare, alimentare și agricole, complexului energetic, ambasade ale statelor străine.</i></p> <p><i>Banca este membru al clubului internațional bancar de la Bruxelles, asociației bancilor comerciale din Moldova și a Bursei de valori și este dealer oficial al Băncii Naționale a Moldovei pe piața hirtiiilor de valoare de stat.</i></p> <p><i>Banca Comercială "BANCA SOCIALĂ" S.A. indeplinește stabil toate normativele economice stabilite de Banca Națională a Moldovei.</i></p> <p><i>Banca oferă un spectru larg de servicii, care acoperă practic toate direcțiile activității bancare.</i></p>
<p>Denumirea Companiei de Audit care efectueaza auditarea bancii corespondente</p>	<p><i>Deloitte & Touche SRL</i></p>

III. INFORMAȚII CU PRIVIRE LA PROGRAMUL DE PREVENIRE A SPĂLĂRII BANILOR SI PROGRAMUL "CUNOASTE-ȚI CLIENTUL"

1. Indicați denumirea și adresa web a instituției publice în competența căreia intra controlul și îndeplinirea legilor și regulamentelor orientate spre prevenirea legalizării (spălării) veniturilor obținute în mod ilegal și prevenirea terorismului.

Serviciul prevenirea și combaterea spălării banilor www.cccec.md
Banca Națională a Moldovei www.bnm.org

2. Indicați denumirile legilor și regulamentelor naționale în vigoare orientate spre prevenirea legalizării veniturile obținute în mod ilegal și prevenirea terorismului.

Legea cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului Nr.190-XVI din 26.07.2007

3. Banca Dvs. dispune de documente interne care reglementează procedurile de efectuare a controlului intern orientat spre combaterea legalizării (spălării) veniturilor obținute în mod ilegal și prevenirea terorismului, precum și informarea despre astfel de operațiuni a organului abilitat?

DA NU

Daca da, care sunt aceste documente ?

1.Programul privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului in cadrul BC „BANCA SOCIALĂ” SA , aprobat de Consiliul Băncii la ședința din 19 martie 2008, procesul-verbal n.3 cu modificările și completările din 10.08.2011, procesul-verbal n.12;

2.Regulamentul privind respectarea prevederilor Legii cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și

finanțării terorismului în cadrul desfășurării lucrului operațional de evidență în BC „BANCA SOCIALĂ” SA, aprobat de Consiliul Băncii la ședința din 08 aprilie 2008, procesul-verbal n.21 cu modificările și completările din 06.12.2011, procesul-verbal n.23;

3. Politică BC „BANCA SOCIALĂ” SA „Cunoaște-ți clientul”, aprobat prin decizia Consiliului BC „BANCA SOCIALĂ” S.A procesul-verbal nr.16 din 10.12.2007 cu modificările și completările din 10 august 2011, procesul-verbal nr.12;

4. Procedura de informare privind activitățile sau tranzacțiile cu caracter suspect, conturile persoanelor, care participă în activitatea teroristă, aprobată la ședința Consiliului Băncii din 19 martie 2008, procesul-verbal n.3 și modificările și completările din 06.12.2011, procesul-verbal nr.23;

5. Un șir de alte regulamente ,ordine , proceduri , politici, ghiduri privind realizarea Programului de prevenire și combatere a spălării banilor.

4. Filialele băncii Dvs. aplica proceduri de control intern în scopul prevenirii legalizării (spălării) veniturilor obținute în mod ilegal?

DA NU

5. Instituția Dvs. efectuează controlul organizării în filialele sale a activităților orientate spre combaterea legalizării (spălării) veniturilor obținute în mod ilegal?

DA NU

6. Instituția Dvs. efectuează regulat auditul independent al procedurilor de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului?

DA NU

7. În Banca Dvs. se respecta regula „know your customer” („cunoaște-ți clientul”)?

DA NU

8. În Banca Dvs. sunt elaborate și aprobate politici și proceduri care reglementează identificarea clienților și prevenirea legalizării (spălării) veniturilor obținute în mod ilegal și prevenirea terorismului?

DA NU

9. Politicile și regulamentele Dvs. interne prevăd identificarea **tuturor** persoanelor fizice și juridice în momentul acceptării acestora în calitate de clienți?

DA NU

Dacă „Nu”, indicați în care cazuri banca solicită identificarea obligatorie a clienților _____

10. În Banca Dvs. se păstrează informația privind identificarea clienților?

DA NU

Dacă „Da”, indicați termenul de păstrare al informației în cauza **5 ani**

Monitorizarea operațiunilor financiare și raportarea

11. Instituția Dvs. dispune de un sistem de depistare și fixare a plăților sau tranzacțiilor dubioase, precum și de identificare a originii mijloacelor bănești utilizate de către client în cadrul acestei operațiuni?

DA

NU

12. Instituția Dvs dispune de sisteme administrative adecvate pentru prezentarea informației privind identificarea, analiza și monitorizarea eficiența a conturilor clienților cu risc sporit către persoanele responsabile și conducătorii instituției?

DA

NU

13. Este stabilită informația obligatorie pentru păstrare în dosarul de identificare al clientului și datele despre tranzacțiile efectuate?

DA

NU

Dacă „Da”, indicați termenul de păstrare al informației în cauza **5 ani**

14. Este stabilita procedura de prezentare instituțiilor corespunzătoare a informației despre operațiunile suspecte privind legalizarea (spălarea) mijloacelor bănești obținute în mod ilegal?

DA

NU

Informatii suplimentare

15. În banca Dvs. sunt deschise conturi anonime?

DA

NU

16. Banca Dvs. menține relații corespondente cu băncii care nu au prezenta fizica într-un stat anume (Shell Banks)?

DA

NU

17. În Banca Dvs. se realizează instruirea personalului în domeniul acțiunilor de prevenire a spălării banilor?

DA

NU

18. Enumerați, Vă rog; băncile corespondente cu care efectuați cel mai mare volum de operații.

The Bank of New York Mellon, New York, USA

Citibank N.A., New York, USA

Commerzbank AG, Frankfurt/Main, Germany

Raiffeisen Bank International AG, Vienna, Austria

Sberbank of Russia, Moscow, Russia

19. Instituția Dvs. dispune de un serviciu specializat și independent, responsabil pentru efectuarea activităților orientate spre prevenirea legalizării (spălării) mijloacelor bănești obținute în mod ilegal și prevenirea terorismului?

DA

NU

20. În Banca Dvs. este numita o persoana responsabila pentru activitățile privind prevenirea legalizării (spălării) veniturilor obținute în mod ilegal și prevenirea terorismului?

DA

NU

Daca Da, Vă rugăm sa indicați coordonatele ofițerului responsabil de activitățile privind combaterea spălării banilor: nume, prenumele, funcția, telefon, fax, e-mail.

*Liudmila Matveeva - Vicepreședinte al Consiliului de Administrație, tel. +373 22 22-41-84
paladi@socbank.md*

21. Banca Dvs. a fost sancționata sau amendata pentru încălcarea normelor legislației în domeniul combaterii spălării banilor?

DA

NU

22. Banca Dvs. întreține relații cu bănci, înregistrate în țări care nu cooperează cu FATF în lupta împotriva spălării banilor sau care reprezintă un pericol sporit din punct de vedere al nivelului criminalității și corupției?

DA

NU

Confirmăm ca informația prezentată este veridică și reflecta cu exactitate politica băncii noastre orientată spre prevenirea finanțării terorismului și lupta cu spălarea mijloacelor bănești obținute în mod ilegal.

Data 26 ianuarie 2012

Semnătura conducătorului
instituției financiare



Numele, prenumele și
funcția conducătorului
instituției financiare

Vladimir Suetnov
Președintele Consiliului de Administrație

Ștampila

