**Chestionarul clientului/titularului de cont - persoană fizică**

1. **DATE GENERALE**
2. Numele, prenumele şi patronimicul \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
3. Data şi locul nașterii \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
4. Codul personal \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
5. Actului de identitate, seria şi numărul \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
6. Data actului de identitate şi autoritatea care l-a eliberat \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
7. Domiciliul (conform actului de identitate) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
8. Adresa domiciliului de facto \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
9. Cetățenia \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
10. Datele de contact: Numărul de telefon: domiciliu \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_; Serviciu \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;

Mobil \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_; E-mail: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;

1. **OCUPAȚIA:**

 Angajat  Antreprenor  Pensionar  Student  Șomer  temporar neangajat

 Alte ocupații (indicați) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Indicați locul de muncă \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

* 1. **Sunteți Persoană Expusă Politic (PEP)**? ** DA  NU**

Dacă **DA**, indicați:

* funcția publică deținută : \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
* denumirea întreprinderii la care sunteți afiliat (conducător, asociat)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
* membrii familiei Dvs. (părinții, soțul/soția, copiii şi soții/soțiile acestora, concubinul/-a) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
  1. **Sunteți** membru al familiei unei persoane expuse politic? ** DA  NU**

Dacă **Da**, indicați numele şi funcția publică deținută de persoana expusă politic \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

* 1. **Sunteți** o persoană asociată unei persoane expuse politic ? ** DA  NU**

Dacă **Da**, indicați numele persoanei expuse politic și/sau denumirea întreprinderii\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

* 1. **Sunteți persoană rezidentă fiscal FATCA al SUA?  DA  NU**
  2. **Tipul de servicii de plată preconizate a fi efectuate prin conturile bancare deschise în Bancă** (se completează de către clienții - persoane fizice care deschid conturi)**:**

 transferuri locale  operaţiuni cu carduri  depozite  remiteri de bani

 transferuri internaționale  operaţiuni cu numerar  credite  alte operaţiuni (indicați)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

* 1. **În cazul existenței transferurilor internaționale indicați țara de origine a partenerului:** \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Care este caracterul relaţiei cu partenerul operaţiunii efectuate?** (se completează de către clienții care transferă/primesc mijloace băneşti prin intermediul Sistemelor de remitere de bani):

 rudenie  prietenie  altă (indicaţi)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

* 1. **Sursa mijloacelor băneşti/fondurilor utilizate**:

 salariu  donații  dividende  moștenire  împrumut de la (indicați de la cine: persoană fizică, persoană juridică, bancă)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ alte surse (indicați) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

* 1. Numărul tranzacțiilor preconizate a fi efectuate prin conturile de plăți deschise în Bancă

 până la 5 tranzacții/lună  de la 5-15 tranzacții/lună  mai mult de 15 tranzacții/lună

* 1. Volumul operațiunilor preconizate a fi efectuate prin conturile de plăți deschise în Bancă

 1-100,000  100,001-500,000  500,001-1,000,000  1, 000,000 și mai mult

* 1. **Date despre reprezentantul care efectuează operaţiuni în baza procurii:**

Numele, prenumele \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Codul personal \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Actul de identitate: nr. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, data eliberării \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, organul care l-a eliberat \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Date privind procura: nr. procurii \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, data liberării \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

1. **\*DECLARAŢIE PRIVIND IDENTIFICAREA BENEFICIARULUI (***\*se completează în caz că diferă de informația de la pct.1)***:**

Subsemnatul \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, declar pe propria răspundere și sub sancțiunea măsurilor asiguratorii prevăzute de legislația în vigoare că beneficiarul efectiv al operațiunilor realizate este:

Nume, prenume, patronimic\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Data nașterii \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ IDNP \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Țara de origine\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Domiciliul \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Actul de identitate: nr. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, data eliberării \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, organul care l-a eliberat \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

1. Declar pe propria răspundere că nu mi s-a închis cont bancar într-o bancă licențiată pe motiv de neconformare a cerințelor în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului. ** DA  NU**

**Nota Băncii** (se completează în cazul efectuării operaţiunilor de plată singulare fără deschiderea conturilor/în afara unui contract - cadru):

**Tipul tranzacției** \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Suma tranzacției** ( Valuta/echivalent în MDL (curs BNM)) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Data executării tranzacției** \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

1. **PRIN SEMNAREA PREZENTULUI CHESTIONAR:**
2. Confirm veridicitatea informaţiei prezentate şi îmi asum obligația imediat să comunic în scris Băncii orice modificare în cele declarate mai sus. Sunt de acord ca Banca să efectueze orice verificare pe care o consideră necesară, în privința informaţiilor prezentate în Chestionar.
3. Confirm că mijloacele băneşti depuse inițial în cont sau ce vor derula prin cont sunt obţinute din surse legale, iar tranzacțiile efectuate nu sunt legate de spălare a banilor şi/sau de finanțare a terorismului.
4. Am luat cunoștință cu prevederile art.33 al Legii nr.308/2017 – Măsuri asiguratorii și de răspundere și îmi asum obligația de a informa Banca despre modificarea datelor beneficiarului efectiv declarat supra.
5. Confirm că sunt 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 se dovedesc a fi neveridice, Banca va asigura aplicarea măsurilor asiguratorii și va înceta relația de afaceri.
6. Îmi exprim consimțământul expres ca datele personale din prezentul Chestionar să fie prelucrate de Banca în scopurile bine determinate, explicite și legitime aferente desfășurării corespunzătoare a activității Băncii, accesării serviciilor prestate de Bancă, asigurarea unei informări și comunicări continue, precum și transmiterea, direct sau prin intermediul unor terți, a informaţiilor despre produse, servicii şi activităţi ale Băncii şi/sau ale partenerilor săi, precum şi pentru efectuarea de către Bancă a unor studii ce țin de produsele, serviciile Băncii, actuale sau viitoare în conformitate cu prevederile Legii nr.133 din 08.07.2011 privind protecția datelor cu caracter personal, legislației aferente activității Băncii şi politicile ei interne (BC ”EuroCreditBank” S.A. este înregistrată în calitate de Operator de date cu caracter personal cu numărul 0000116 la Centru Național pentru Protecția Datelor cu Caracter Personal în conformitate cu prevederile Legii Nr.133 din 08.07.2011 privind protecția datelor cu caracter personal, adresa de e-mail pentru informaţii aferente datelor cu caracter personal protectiadatelor@ecb.md);

**Data** \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ **Semnătura clientului** \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**NOTE:**

1. 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 legislaţia în vigoare a Republicii Moldova.
2. Informaţia obținută constituie secret bancar şi va fi folosită de către BC „EuroCreditBank” S.A. numai în exercitarea funcțiilor sale. Accesul altor persoane la aceasta informaţie poate fi permis numai în cazurile prevăzute de legislaţia în vigoare a Republicii Moldova.
3. BC „EuroCreditBank” S.A. 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 PEP sau oferă date false sau incomplete Băncii.
4. Noțiuni conform legislației în domeniul prevenirii şi combaterii spălării banilor şi combaterea finanțării terorismului:
5. **Beneficiarul 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 sau interes 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.
6. **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.
7. **Membrii ai familiilor persoanelor expuse politic** – soțul/soția, copiii și soții/soțiile acestora sau concubinul/concubina, părinții persoanei expuse politic.
8. **Persoane asociate persoanelor expuse politic** – persoane 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.
9. **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.
10. **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.

**Se completează de bancă:**

Clasificarea clientului după nivel de risc :**Risc Sporit** ** Risc Mediu  Risc Scăzut **

**Mențiunile Băncii:** \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Numele/Prenumele și semnătura angajatului:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_+\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**Numele/Prenumele și semnătura șefului/șefului adjunct de sucursală\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**