

## Chestionar privind normele și activitățile OCN „Mikro Kapital Company” SRL în prevenirea și combaterea spălării banilor.

### Partea 1. Informație generală

Denumirea deplină a companiei	Organizația de Creditare Nebancară „Mikro Kapital Company” S.R.L.
Forma organizatorico-juridică	Societate cu Răspundere Limitată
Codul fiscal	1013600010536
Adresa: <ul style="list-style-type: none"> <li>Adresa juridică</li> <li>Adresa poștală</li> </ul>	MD-2005, str. A. Pușkin, 45/B, et.1, mun. Chișinău MD-2005, str. A. Pușkin, 45/B, et.1, mun. Chișinău
E-mail, adresă web	<a href="mailto:info@mikrokapital.md">info@mikrokapital.md</a> , <a href="http://www.mikrokapital.md">www.mikrokapital.md</a>
Numărul de sucursale înregistrate	11
Denumirea, adresa și pagina internet a instituției/lor de supraveghere	Banca Națională a Moldovei, <a href="http://www.bnm.md">www.bnm.md</a> Comisia Națională a Pieței Financiare, <a href="http://www.cnpf.md">www.cnpf.md</a>

### Partea 2 . Informație privind acționarii, structura conducerii, activitatea de afaceri

Asociații companiei și cota deținută:	Alternative Fond de Securizare, Luxemburg, 100%
Denumirea societății mamă, și afilierea cu orice companie, holding, grup etc.	Mikro Kapital Management SA, Luxemburg
Numele, prenumele și țara de reședință a beneficiarilor efectivi ai companiei	Arena Enrica Stella Maria Grazia, Italia; Trani Paolo, Italia; Trani Elena Martina, Marea Britanie; Trani Pașlo Anton, Marea Britanie; Trani Stella, Elveția; Violi Riccardo, Ungaria; Villagra Ramirez Emilia Graciela, Ungaria.
Este vreunul din beneficiarii efectivi persoană expusă politic? Dacă DA, oferiți detalii	Da <b><u>Nu</u></b>
Membrii organului de conducere al companiei sunt persoane afiliate și/sau asociate persoanelor expuse politic? Dacă DA, oferiți detalii	Da <b><u>Nu</u></b>
Lista membrilor organului executiv	Țurcanu Sergiu, Administrator
Lista membrilor consiliului	Heinig Thomas Christian, Președinte Marney Richard, Membru Poleschuk Iaroslav, Membru
Informație privind capitalul social	94723005 lei
Numărul și data licenței, organul emitent, activitățile cele mai importante conform licenței	Nr.132 din 29.03.2019, CNPF, acordarea de credite nebancaire și leasing financiar

Denumirea auditorului extern

CROWE AUDIT FPA S.R.L.

**Partea 3. Informație privind cunoașterea clienței, prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului (KYC/AML/CFT)**

I	<b>Politici, Proceduri și Practici privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului:</b>
1.	Compania a implementat un program de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului în conformitate cu standardele internaționale și legislația națională aplicabilă în domeniu? <u>Da</u> Nu
2.	Este programul companiei privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului aprobat de către membrii consiliului instituției sau a altui organ de conducere superior? <u>Da</u> Nu
3.	Conține programul prevederi privind existența în cadrul instituției a unei persoane responsabile în domeniul AML/CFT/KYC, precum și responsabilitățile acestuia aferent asigurării supravegherii și întreprinderea măsurilor de implementare a programului menționat? <u>Da</u> Nu
4.	Conține programul, cerințe scrise ce documentează procesele necesare pentru prevenirea, detectarea și raportarea tranzacțiilor suspecte? <u>Da</u> Nu
5.	Are compania stabilită o funcție de audit internă sau o persoană terță independentă pentru a evalua sistematic politicile, procedurile și practicile privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului? <u>Da</u> Nu
6.	Politicile AML/CFT/KYC cuprind relațiile cu persoanele expuse politic, membrii lor de familie și persoanele apropiate asociate, în conformitate cu legislația în vigoare? <u>Da</u> Nu
7.	Sunt politicile, procedurile și practicile companiei în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului aplicate tuturor sucursalelor ei? <u>Da</u> Nu
8.	Compania deține politici scrise pentru conformarea cu cerințele impuse de către reglementările în domeniul AML/CFT/KYC? <u>Da</u> Nu
9.	Există un control centralizat asupra aplicării efective a politicilor și practicilor AML/CFT/KYC? <u>Da</u> Nu
10.	Pe parcursul ultimilor 3 ani au fost aplicate companiei sancțiuni din partea organelor de supraveghere, alte autorități sau intentate procese penale aferente încălcării legislației privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului? Da <u>Nu</u> Dacă Da, explicați
II	<b>Evaluarea riscului</b>
11.	Compania practică o evaluare bazată pe risc asupra clienților și tranzacțiilor lor realizate? <u>Da</u> Nu
12.	Compania determină nivelul adecvat de precauție sporită necesară pentru acei clienți și tranzacții care ar putea implica un risc sporit sau care sunt considerate cu riscuri sporite datorită activităților ilicite? <u>Da</u> Nu

	<p>În cadrul companiei evaluarea riscurilor de spălare de bani și finanțare a terorismului cuprinde următoarele componente:</p> <p>Client <u>Da</u> Nu</p> <p>Produce <u>Da</u> Nu</p> <p>Canale de distribuție <u>Da</u> Nu</p> <p>Geografic <u>Da</u> Nu</p>
	<p>Compania desfășoară o evaluare generală a riscului în domeniul PCSB/FT pe instituție ?</p> <p><u>Da</u> Nu</p> <p>Dacă Da, indicați periodicitatea acestei evaluări</p> <p><b><u>Cel puțin anual.</u></b></p>
<b>III</b>	<b>Cunoașterea clientelei</b>
13.	<p>Compania efectuează identificarea tuturor clienților precum și a beneficiarului efectiv la stabilirea relațiilor de afaceri?</p> <p><u>Da</u> Nu</p>
14.	<p>Aplică compania măsurile de precauție sporită față de clienții săi sau tranzacțiile acestora cu grad de risc sporit?</p> <p><u>Da</u> Nu</p>
15.	<p>În cadrul companiei există un proces de revizuire/ actualizare a informației privind clienții săi?</p> <p><u>Da</u> Nu</p> <p>Dacă Da, indicați periodicitatea</p> <p><b><u>Risc sporit – cel puțin odată pe an sau ori de câte ori se cunosc că au avut loc modificări;</u></b></p> <p><b><u>Risc scăzut – cel puțin odată la 3 ani sau ori de câte ori se cunosc că au avut loc modificări.</u></b></p>
<b>IV</b>	<b>Raportarea tranzacțiilor, prevenirea și detectarea tranzacțiilor suspecte, instruirea angajaților</b>
16.	<p>Compania deține proceduri pentru identificarea și raportarea tranzacțiilor care sunt solicitate a fi raportate autorităților?</p> <p><u>Da</u> Nu</p>
17.	<p>În cadrul companiei este elaborată politica de instruire a personalului în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului?</p> <p><u>Da</u> Nu</p> <p>Dacă Da, frecvența desfășurării instruirilor</p> <p><b><u>Instruirile se desfășoară cel puțin anual</u></b></p>
18.	<p>Compania ține evidența informației și a documentelor persoanelor fizice și juridice, ale beneficiarului efectiv?</p> <p><u>Da</u> Nu</p> <p>Dacă "Da", indicați termenul de păstrare a informației respective.</p> <p><b><u>Termenul de păstrare - 5 ani pe suport hârtie și în format electronic după încetarea relației de afaceri.</u></b></p>

Confirmăm că informația prezentată este veridică și reflectă cu exactitate politica OCN „Mikro Kapital Company” SRL, orientată spre prevenirea spălării banilor și finanțării terorismului.

Administrator OCN „Mikro Kapital Company” SRL

Țurcanu Sergiu

04.10.2024


