**Anexa 2.3**

**Chestionar**

**privind implementarea standardelor minime de Conformitate**

|  |  |
| --- | --- |
| **Denumire**  Intermediar Financiar  *In continuare numită ”Instituție”* |  |

**Partea I: Informații de identificare**

|  |  |
| --- | --- |
| Forma juridică de organizare |  |
| Numărul de ordine în Registrul Comerțului și data înregistrării |  |
| Codul Unic de Identificare - CUI |  |
| Nr. Autorizație |  |
| Data emiterii Autorizației |  |
| Adresă sediu social |  |
| Este Instituția listată pe o bursă de valori?  Daca da, indicați simbolul bursei | Da \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Nu |
| Este Instituția o instituție consolidantă? | Da  Nu |

**Partea a II a: Politici și practici generale**

1. **Conformitate și Sistem de Control Intern**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. | Instituția a aprobat și implementat o Politică de Conformitate la nivelul Organului de Conducere în funcția de supraveghere? | Da  Nu |
| 2. | Instituția a implementat o Funcție de Conformitate independentă de liniile de business? | Da  Nu |
| 3. | Funcția de Conformitate își desfășoară activitățile în baza unui Program Anual de Conformitate, care să includă și măsuri de evaluare, control, monitorizare și raportare a riscului de conformitate? | Da  Nu |
| 4. | Instituția a implementat un sistem de control intern bazat pe 3 linii de apărare, unde Funcția de Conformitate și Funcția de Administrare a Riscurilor, sunt funcții de Control de nivel 2, iar Funcția de Audit Intern este funcție de control de nivel 3? | Da  Nu |

1. **KYC (Cunoașterea Clientelei)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 5. | Instituția dispune de politici și/sau proceduri pentru aplicarea măsurilor de cunoaștere a clientelei/furnizorilor/partenerilor? | Clientelă Furnizori/Parteneri  Da  Da  Nu  Nu |
| 6. | Care sunt măsurile de cunoaștere a clientelei, aplicate de instituție clienților săi, respectiv: | Simplificate  Standard  Suplimentare |
| 7. | Instituția identifică și verifică identitatea beneficiarului real al clienților/furnizorilor/partenerilor? | Clientelă Furnizori/Parteneri  Da  Da  Nu  Nu |
| 8. | Instituția efectuează verificări pentru identificarea Persoanelor Expușe Public (PEP) la nivel național și internațional, inclusiv a membrilor familiei acestora și asociaților apropiați? | Național Internațional  Da  Da  Nu  Nu |
| 9. | Instituția dispune de proceduri interne privind evaluarea riscului individual asociat fiecărui client, având în vedere următorii factori:   * tip client, * produse/servicii, * tranzacții, * canale de distribuție, * geografic | Da  Nu |
| 9a. | Dacă nu, detaliați |  |
| 10. | Instituția efectuează revizuirea și actualizarea periodică a datelor despre clienți? | Da  Nu |
| 10a. | Daca da, la ce perioadă actualizați aceste date? |  |

1. **AML/CFT (Prevenirea și combaterea spălării banilor/finanțării terorismului)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 11. | Instituția dispune de politici și/sau proceduri interne privind prevenirea și combaterea spălării banilor, finanțării terorismului? | Da  Nu |
| 11a. | Dacă da, vă rugăm să le menționați |  |
| 12. | Instituția a desemnat o persoana la nivelul conducerii superioare responsabilă de coordonarea implementării politicilor și procedurilor interne pentru aplicarea Legii 129/2019 (Ofițer de Conformitate)? | Da  Nu |
| 13. | Sunt angajații Instituției instruiți periodic cu privire la riscurile de spălare a banilor/finanțarea terorismului, tipologii de activități suspecte? | Da  Nu |
| 13a. | Dacă da, care este frecvența acestor instruiri? |  |
| 14. | Instituția dispune de politici sau proceduri interne pentru identificarea și raportarea tranzacțiilor suspecte? | Da  Nu |
| 15. | Instituția dispune de politici/proceduri pentru evaluarea riscului asociat băncilor corespondente? | Da  Nu  N/A |
| 16. | Instituția efectuează evaluarea anuală a riscului SB/FT la nivelul întregii activități, având în vedere în vedere următorii factori de risc:   * clienți, * produse/servicii, * tranzacții, * canale de distribuție, * geografic | Da  Nu |

1. **Sancțiuni Financiare**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 17. | Instituția dispune de politici și/sau proceduri interne privind implementarea sancțiunilor internaționale financiare, adoptate de Consiliul de Securitate al Organizației Națiunilor Unite, de Uniunea Europeană, de alte organizații internaționale sau prin decizii unilaterale ale României? | Da  Nu |
| 17a. | Dacă da, vă rugăm să le menționați |  |
| 18. | Instituția verifică în mod regulat dacă clientul/beneficiarii reali/persoanele care controlează clientul/administratorii/partenerii/furnizorii Instituției, sunt persoane desemnate? | Da  Nu |
| 19. | Instituția dispune de sisteme de screening/verificare cu listele de sancțiuni financiare? | Automate  Manuale  Nu avem |

1. **Cod Etică/ de Conduită**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 20. | Instituția a implementat un cod de etică/conduită profesională aplicabil tuturor angajaților și membrilor Organului de Conducere? | Da  Nu |

1. **Antifraudă și Anticorupție**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 21. | Instituția a implementat politici și/sau proceduri Antifraudă? | Da  Nu |
| 22. | Daca da, aceste politici/proceduri acoperă riscul de frauda internă și externă? | Internă Externă  Da  Da  Nu  Nu |
| 23. | Instituția a implementat politici și/sau proceduri Anticorupție? | Da  Nu |
| 24. | Instituția a implementat măsuri pentru prevenirea și combaterea corupției în activitățile desfășurate? | Da  Nu |
| 25. | Dacă da, vă rugăm să menționați care activități sunt acoperite: | cadouri, cheltuieli de ospitalitate  donații/sponsorizări  parteneri/furnizori  funcționari publici/PEP  recrutarea personalului  altele |

**G. Conflicte de interese**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 26. | Instituția a implementat politici și/sau proceduri pentru identificarea, prevenirea și gestionarea conflictelor de interese? | Da  Nu |
| 27. | Daca da, angajații Instituției, inclusiv membrii Organului de Conducere, completează cel puțin anual dar și ori de câte ori apar modificări, Declarația privind Conflictele de Interese? | Da  Nu |

**H. Mecanismul de avertizare (Whistleblowing)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 28. | Instituția a implementat politici și/sau proceduri pentru avertizare/raportare internă a încălcărilor/neregulilor? | Da  Nu |
| 29. | Instituția a implementat și un canal de avertizare/raportare anonimă? | Da  Nu |
| 30. | Politicile și/sau procedurile de avertizare garantează confidențialitatea și protecția persoanelor care raportează (avertizorilor)? | Da  Nu |

Detalii suplimentare, dacă este cazul (indicați secțiunea și numărul întrebării)

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

Declar pe proprie răspundere că informațiile furnizate mai sus sunt complete, corecte, veridice și actuale.

Totodată, dacă este cazul, declar că informațiile furnizate mai sus, sunt aplicabile și entităților la nivel subconsolidat (incluse în aria de cuprindere a consolidării prudențiale), pentru care Instituția este o întreprindere-mamă.

Nume complet: ....................................................

Funcție: ....................................................

Email: ......................................................

Semnătură: ....................................................

Data: \_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_\_\_\_