



Chestionar pentru client - agent economic

I. DATE DESPRE CLIENT	
1.1 Denumirea deplina _____	
1.2 Numărul de înregistrare /codul fiscal (IDNO) _____	
1.3 Adresa sediului (țara, orașul, strada, nr. blocului, index poștal) _____	
1.4 Telefon de contact (serviciu, mobil) _____ Fax _____	
1.5 E-mail _____	
1.6 Administrator (director) _____	
1.7 Persoanele împuternicite să opereze mijloacele în/din cont (conform fișei cu specimene de semnături):	
_____ Numele, prenumele, _____ funcția ocupată Telefon: (serviciu, mobil) _____ e-mail: _____ _____ Numele, prenumele, _____ funcția ocupată Telefon: (serviciu, mobil) _____ e-mail: _____	
1.8 Forma organizatorico-juridică:	
<input type="checkbox"/> - societate pe acțiuni, <input type="checkbox"/> - societate cu răspundere limitată, <input type="checkbox"/> - societate în nume colectiv, <input type="checkbox"/> - societate în comandită, <input type="checkbox"/> - întreprindere de stat (municipală),	<input type="checkbox"/> - cooperativ, <input type="checkbox"/> - întreprindere individuală <input type="checkbox"/> - gospodărie țărănească <input type="checkbox"/> - organizație necomercială <input type="checkbox"/> altele _____ (indicați)
II. INFORMAȚIE REFERITOARE LA ACTIVITATEA ECONOMICA	
2.1 SFERA DE ACTIVITATE	
2.1.A <input type="checkbox"/> producție _____ <input type="checkbox"/> agricultura _____ <input type="checkbox"/> comerț _____ <input type="checkbox"/> energetica _____ <input type="checkbox"/> transport _____ <input type="checkbox"/> prestarea serviciilor (inclusiv arenda) _____ <input type="checkbox"/> telecomunicații _____ <input type="checkbox"/> construcții _____ <input type="checkbox"/> tehnologii informaționale _____ <input type="checkbox"/> alte activități (indicați) _____	2.1.B <input type="checkbox"/> asigurarea, finanțarea pensiilor _____ <input type="checkbox"/> turism _____ <input type="checkbox"/> intermediere (inclusiv utilizând Internet) _____ <input type="checkbox"/> intermediere financiară _____ <input type="checkbox"/> sport _____ <input type="checkbox"/> activități binevoale (religioase, filantropice etc) _____
2.2 MOTIVUL DESCHIDERII CONTULUI	
<input type="checkbox"/> - derularea activității economice în parteneriat cu Banca Comercială <input type="checkbox"/> - reputația băncii <input type="checkbox"/> - alte cauze _____ (indicați).	<input type="checkbox"/> - recomandările partenerilor <input type="checkbox"/> - condiții de lucru atractive
2.3 DISPUNEȚI DE CONTURI BANCARE ÎN ALTE BĂNCI? dacă da – de indicat instituția financiară _____	
2.4 NUMĂRUL ANGAJAȚILOR LA ÎNTEPRINDERE: _____	
2.5 ȚARA DE ORIGINE A AGENȚILOR ECONOMICISTRĂINI CU CARE ÎNTREȚINEȚI RELAȚII DE AFACERI	

III. ACTIVITĂȚI PRECONIZATE:

3.1 Tipurile de operațiuni bancare preconizate a fi efectuate prin conturile deschise în Bancă:

- | | | |
|---|---|--|
| <input type="checkbox"/> - transferuri locale | <input type="checkbox"/> - operațiuni prin virament | <input type="checkbox"/> - contractare credite bancare |
| <input type="checkbox"/> - transferuri internaționale | <input type="checkbox"/> - operațiuni cu numerar | <input type="checkbox"/> - servicii de brokeraj |
| | <input type="checkbox"/> - schimb valutar | <input type="checkbox"/> - alte (indicați) _____ |

3.2 Rulajul mediu lunar preconizat în conturile deschise în Bancă (lei):

- | | | |
|--|--|--|
| <input type="checkbox"/> - 1 – 20,000 | <input type="checkbox"/> - 50,001 – 100,000 | <input type="checkbox"/> - 300,001 – 1,000,000 |
| <input type="checkbox"/> - 20,001 – 50,000 | <input type="checkbox"/> - 100,001 – 300,000 | <input type="checkbox"/> - 1,000,001 și mai mult |

3.3 In cazul marcării la p.3.1 “operațiuni în numerar”, indicați informația privind destinația operațiunilor cu mijloace bănești în numerar

- | | | |
|--|--|---|
| <input type="checkbox"/> salariu | <input type="checkbox"/> deplasări | <input type="checkbox"/> depunerea/întoarcerea împrumutului
persoanelor fizice |
| <input type="checkbox"/> achiziția producției agricole | <input type="checkbox"/> cheltuieli gospodărești | <input type="checkbox"/> alte (se indică) _____ |

IV. DECLARAȚIE privind identitatea beneficiarului efectiv*

**Beneficiarul efectiv - persoana fizică ce controlează în ultima instanță o persoană fizică sau juridică ori persoana în al cărei nume se realizează o tranzacție sau se desfășoară o activitate și / sau deține direct sau indirect dreptul de proprietate sau controlul asupra a cel puțin 25% din acțiuni sau din dreptul de vot al persoanei juridice (art.3 din Legea cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, nr.190-XVI din 26.07.2007).*

Tab. nr.1

Aționarii (fondatorii) care dețin (sau controlează) nu mai puțin de 25% din capitalul social (nume/prenume sau denumirea firmei)	Cota aționarului (fondatorului) în capitalul social (%)

Dacă în Tab.nr.1 sunt indicate persoane juridice, specificați și informația despre aționarii (fondatorii) lor:

Tab. nr.2

Denumirea aționarului (fondatorului) - persoanei juridice	Aționarii (fondatorii) acestei persoane juridice	Cota fondatorilor (%)
1.	1. 2. 3.	1. 2. 3.
2.	1. 2. 3.	1. 2. 3.
3.	1. 2. 3.	1. 2. 3.

Vă rugăm să indicați informație suplimentară (conform documentelor de identitate) referitor la toate persoanele fizice incluse în Tab. nr.1 și Tab. nr.2

Numele, prenumele	Numărul de identificare	Datele documentului de identificare a beneficiarului efectiv (persoanei fizice)			Adresa
		numărul	data eliberării	eliberat de	

4.1 Nu există beneficiari efectivi (din cauză că nici o persoană fizică nu deține 25 sau mai mult %).

Însă sunt de acord să indic proprietari reali pe care-i cunosc: _____

4.2 Beneficiari efectivi nu sunt cunoscuți (explicați) _____

4.3 Refuz a prezenta informația privind beneficiari efectivi (indicați motivul) _____

4.4. Din beneficiarii efectivi sunt persoane expuse politic:

Numele, prenumele _____

Funcția public deținută _____

Codul personal _____

Actul de identitate: nr. _____ data eliberării: _____ organul care a eliberat actul _____

Adresa: (strada, blocul, orașul, țara) _____

**Persoane expuse politic – persoane fizice care exercită sau care au exercitat funcții publice importante la nivel național și/sau internațional, precum și membrii familiilor și persoanele asociate lor; inclusiv membrii organelor de conducere și de administrare ale societăților comerciale cu capital majoritar de stat (art.3 din Legea cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, nr.190-XVI din 26.07.2007).*

Confirm corectitudinea datelor prezentate, îmi asum obligația să comunic în scris băncii orice modificare referitoare la cele declarate mai sus. Confirm de asemenea proveniența legală a mijloacelor bănești depuse inițial / ce vor derula prin cont.

Locul și data _____

Semnătura clientului _____

L. Ș.

Gradul de risc asociat clientului

- Grad de risc sporit

- Grad de risc mediu _____

- Grad de risc scăzut

Mențiunile băncii:

denumirea subdiviziunii

numele, prenumele colaboratorului băncii

semnătura

NOTE

Banca de Economii SA își rezervă dreptul de a se abține de la deschiderea conturilor, de la stabilirea unor relații de afaceri, să înceteze ori să refuze îndeplinirea tranzacțiilor în cazul în care nu au fost prezentate actele stabilite pentru identificarea persoanei fizice sau juridice ori datele și informațiile obținute sînt neautentice sau neveridice.

Informația obținută constituie secret comercial și va fi folosită de către Banca de Economii SA numai în exercitarea funcțiilor sale și nu va permite accesul altor persoane la aceasta informație.