

O.C.N. “Credit Perfect” S.R.L.

Tel/Fax: 0237-92215



APROBAT
Administrator Dana Sologub



POLITICA INTERNĂ

OCN „Credit perfect” SRL

privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorizmului



1. Scopul:

Prezentul regulament are scopul de a institui măsuri de prevenire și de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului, care să contribuie la asigurarea securității statului, având ca scop protejarea, apărarea drepturilor și intereselor legitime ale persoanelor fizice și juridice, precum și ale statului.

În cazul în care tranzacția/operațiunea se efectuează în valută străină, pentru determinarea echivalentului acesteia în lei moldovenești, în scopul implementării prevederilor prezentului regulament, se aplică cursul oficial al leului moldovenesc în raport cu valuta străină, stabilit de Banca Națională a Moldovei, valabil pentru ziua efectuării tranzacției/operațiunii.

2. Noțiuni principale:

activitate – comportament bazat pe un ansamblu de acțiuni, inclusiv tranzacții, care au ca scop obținerea unui rezultat;

activitate sau tranzacție suspectă – activitate sau tranzacție cu bunuri sau bunuri ilicite, inclusiv cu mijloace financiare și fonduri, despre care entitatea raportoare cunoaște sau indică temei rezonabil de suspiciune că acțiunile de spălare a banilor, infracțiunile asociate acestora, acțiunile de finanțare a terorismului și a proliferării armelor de distrugere în masă sînt în curs de pregătire, de tentativă, de realizare ori sînt deja realizate;

infracțiuni asociate spălării banilor – infracțiuni prevăzute de Codul penal, inclusiv finanțarea terorismului, în urma comiterii cărora sînt obținute în mod ilicit bunuri, inclusiv venituri, fonduri și alte foloase care constituie obiect al spălării banilor;

spălare a banilor – acțiuni stabilite la art. 243 din Codul penal și în tratatele internaționale la care Republica Moldova este parte;

tranzacție – acțiuni bazate pe înțelegerea prealabilă între două sau mai multe părți, prin care se transferă, se lichidează, se transformă, se plasează bunuri sau se realizează circulația lor;

tranzacție complexă și neordinară – tranzacție realizată printr-o singură operațiune sau prin mai multe operațiuni care nu corespund activității ordinare și/sau nu sînt proprii genului de activitate a clientului;

Entitățile raportoare (Conform art. 4, ali. 1, lit. C) al Legii cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului): **OCN „Credit Perfect,, SRL**

3. Criteriile tranzacțiilor suspecte la efectuarea operațiunilor cu contractele de credit:

- stingerea datoriei expirate pe contractul de credit, dacă condițiile activității clientului și informația de care dispune **OCN „Credit Perfect,, SRL** nu permit identificarea sursei de finanțare a datoriei

creditoare;

- acordarea creditului sub gajarea pietrelor prețioase, importate pe teritoriul Republicii Moldova, inclusiv creditarea sub gajarea acestor lucruri de preț cu plasarea acestora în depozitul creditorului,



cu excepția cazurilor de creditare întreprinderilor care efectuează prelucrarea pietrelor prețioase de producere străină;

- acordarea creditului sub asigurarea în formă de garanții organizației de creditare – nerezidente în suma, care constituie un număr întreg (100 mii, 1 milion etc.), cu condiția lipsei unei legături evidente între locul activității clientului și contraagenților acestora și locul aflării garantului, îndeosebi dacă garanția se eliberează de către filiala entității raportoare - nerezidentă;
- informația expusă în cererea clientului de acordarea creditului nu corespunde informației și documentelor primite în procesul efectuării tratativelor de la reprezentanții clientului;
- pentru stingerea creditului clientului vin mijloacele bănești din sursele neindicate sau necunoscute etc.

4. Măsurile de precauție privind clienții

OCN „Credit Perfect,, SRL aplică măsuri de precauție privind clienții:

a) până la inițierea relațiilor de afaceri;

b) la efectuarea tuturor tipurilor de tranzacții ocazionale:

- în valoare de peste 20000 de lei – dacă tranzacția se efectuează printr-o singură operațiune, prin intermediul prestatorilor de servicii de plată, inclusiv cu utilizarea mijloacelor electronice;
- în valoare de peste 300000 de lei – dacă tranzacția se efectuează prin una sau mai multe operațiuni care au legătură între ele, ținând cont de cerințele la nivel național;

OCN „Credit Perfect,, SRL sînt obligate să întreprindă acțiuni privind identificarea și evaluarea riscurilor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului în domeniul propriu de activitate, ținând cont de evaluarea riscurilor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului la nivel național, precum și de criteriile și factorii stabiliți de organele cu funcții de supraveghere. Rezultatele evaluării în domeniul propriu de activitate a riscurilor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului se aprobă și se actualizează periodic de **OCN „Credit Perfect,, SRL**, iar la cerere se prezintă Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor sau organelor cu funcții de supraveghere a **OCN „Credit Perfect,, SRL**.

OCN „Credit Perfect,, SRL aplică măsuri de precauție simplificată privind clienții atunci cînd, prin natura lor, pot prezenta un risc redus de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului.

OCN „Credit Perfect,, SRL examinează scopul economic și sensul tuturor tranzacțiilor complexe și neordinare, precum și tipurile de tranzacții neordinare, aparent fără scop legal sau economic. Dacă riscul de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului este sporit, **OCN „Credit Perfect,, SRL** aplică măsuri de precauție sporită privind clienții proporțional riscului identificat, cu mărirea gradului de monitorizare a relației de afaceri pentru a determina dacă activitatea sau tranzacția este neordinară sau suspectă.

În cazul depistării unei tranzacții ce pare a fi suspiciosă sau unei tranzacții prevăzute de legislație, clientului i se solicită să completeze declarația privind identitatea beneficiarului real și sursa fondurilor prevăzută în Anexa nr.1.



OCN „Credit Perfect,, SRL păstrează, pe o perioadă de 5 ani de la terminarea relației de afaceri, toate datele aferente activităților și tranzacțiilor naționale și internaționale în măsura în care să poată răspunde operativ solicitărilor Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor, organelor cu funcții de supraveghere a OCN „Credit Perfect,, SRL și organelor de drept. Datele păstrate trebuie să fie suficiente ca să permită reconstituirea fiecărei activități sau tranzacții în maniera în care să servească în caz de necesitate ca probă în cadrul procedurii penale, contravenționale și altor proceduri legale.

OCN „Credit Perfect,, SRL stabilește politici, efectuează controale interne și proceduri pentru a atenua și a gestiona cu eficacitate riscurile de spălare a banilor și de finanțare a terorismului identificate la nivel național, precum și, nemijlocit, în cadrul OCN „Credit Perfect,, SRL.

Informația obținută de la OCN „Credit Perfect,, SRL, în condițiile prezentei legi, de către Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor este utilizată doar în scopul prevenirii și combaterii spălării banilor, infracțiunii asociate acestora și finanțării terorismului.

Luând în considerație legea Nr. 190-XVI din 26.07.2007 acordarea creditelor se face exclusiv doar cu respectarea următoarelor condiții, fără excepții:

1. Doar cu acordul explicit și cu semnătura personalului companiei sau persoanelor împuternicite prin procură ce au trecut instructajul specific legii sus menționate.
2. Doar persoanele cetățeni RM rezidenți în RM cu o reședința de cel puțin un an sau,
3. Doar persoanelor angajate în câmpul muncii de cel puțin 6 luni sau,
4. Doar persoanelor a căror activitate a fost verificată sau confirmată de organul public local și/sau poliție.
5. Doar după verificarea identității împrumutatului de către sistemul IT al companiei.

Toate împrumuturile se acordă doar cu condiția prezentării de către împrumutat al buletinului de identitate sau al permisului de ședere valide și ne-expirate, eliberate de autoritățile împuternicite ale Republicii Moldova.

Dacă împrumutatul este persoană expusă politic atunci decizia acordării împrumutului o poate lua exclusiv doar directorul general sau directorul executiv (*precizare: persoanele împuternicite prin procură nu au dreptul*) după luarea măsurilor prescrise de legea Nr. 190-XVI din 26.07.2007.

Dana Sologub,
Director General



Anexă 1.

DECLARAȚIE privind identitatea beneficiarului real și sursa fondurilor

Subsemnatul _____, cu domiciliul în _____, IDNP _____, legitimat prin b/i _____, seria _____, numărul _____, eliberat la data de ____/____/____, de către _____, valabil până la data de ____/____/____, declar pe propria răspundere, sub sancțiunea legii, următoarele:

sunt beneficiarul real al fondurilor/activelor deținute;
 beneficiarul real al fondurilor/activelor deținute este:
Nume _____ prenume _____, cu domiciliul în localitatea _____, str. _____, nr. _____ or _____, cu reședința în _____, născut la data de ____/____/____, în localitatea _____, legitimat prin _____, seria _____, numărul _____, eliberat la data de ____/____/____, de către _____, valabil până la data de ____/____/____, cod numeric personal _____, naționalitate _____ nr. tel. _____, ocupația _____ nume/denumire angajator _____/natura activității proprii _____,

funcție publică importantă deținută

- DA, funcția deținută _____
- NU Fondurile utilizate pentru tranzacție provin din următoarele surse:
- salarii și alte drepturi salariale, premii, profit etc.;
 - venituri din vânzări de produse agricole sau obținute din munca depusă în societăți sau asociații agricole;
 - venituri din activități autorizate desfășurate pe cont propriu;
 - venituri din dividende/dobânzi/vânzări de acțiuni/închirieri;
 - venituri din surse de protecție socială (pensii, alocații, burse, ajutoare, indemnizații); venituri din vânzarea de bunuri mobile sau imobile;
 - venituri din drepturi de proprietate intelectuală sau de autor;
 - împrumuturi și credite, sume retrase de la bănci etc.;
 - alte surse licite (exemple: donații, sponsorizări, cadouri, moșteniri etc.) _____

Confirm că datele declarate sunt reale și corecte. Mă oblig să comunic OCN „Credit Perfect” SRL orice modificare referitoare la cele declarate. OCN „Credit Perfect” SRL își rezervă dreptul de a refuza efectuarea tranzacțiilor ordonate de client/de a înceta relațiile cu clientul în cazul unor declarații false sau dacă are suspiciuni cu privire la realitatea celor declarate de client.

Data /Semnătură client