

EXTRAS

din

POLITICA PRIVIND PREVENIREA ȘI COMBATAREA SPĂLĂRII BANILOR ȘI FINANȚĂRII TERORISMULUI ÎN CADRUL "PAYNET SERVICES" S.R.L.

Obiectivul primordial al Politicii "Paynet Services" S.R.L. privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului (în continuare Politica), este de a descrie procedurile și metodele adecvate de control intern ale "Paynet Services" S.R.L. (în continuare Societate), pentru a preveni și a împiedica acțiunile clienților de spălare a banilor și finanțare a terorismului, și de a asigura responsabilizarea continuă a fiecărui angajat din cadrul Societății privind importanța aplicării normelor privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului în activitatea zilnică desfășurată și instruirea acestora pentru recunoașterea operațiunilor care pot fi legate de spălarea banilor sau finanțarea terorismului.

I. Definiții

1.1. În sensul prezentei Politici, cu titlu exemplificativ, se aplică următoarele definiții:

- "*client*" - persoană fizică sau juridică care este în procesul stabilirii unei relații de afaceri sau deja a stabilit o relație de afaceri cu Societatea ori a beneficiat sau beneficiază de serviciile Societății;
- "*activitate sau tranzacție suspectă*" - activitate sau tranzacție cu bunuri sau bunuri ilicite, inclusiv cu mijloace financiare și fonduri, despre care Societatea 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 sunt în curs de pregătire, de tentativă, de realizare ori sunt deja realizate;
- "*beneficiar 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 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;
- "*finanțare a terorismului*" - acțiuni stabilite la art. 279 din Codul penal al Republicii Moldova și în tratatele internaționale la care Republica Moldova este parte;
- "*spălare a banilor*" - acțiuni stabilite la art. 243 din Codul penal al Republicii Moldova și în tratatele internaționale la care Republica Moldova este parte.

II. Cadrul Politicii "Paynet Services" S.R.L.

2.1. Reputația Societății precum și fiabilitatea sistemului acesteia în general, pot avea de suferit din cauza eforturilor depuse de infractori pentru comiterea infracțiunilor de spălare a banilor sau finanțare a terorismului. Întru identificarea riscurilor care decurg din activitatea Societății și consecințele potențiale ale acestora, precum și ținând cont de importanța combaterii infracțiunilor financiare, Politica a fost elaborată cu luarea în considerare și în conformitate cu prevederile:

1. Legii nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, cu modificările ulterioare (în continuare Lege);
2. Regulamentului cu privire la cerințele privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului în activitatea prestatorilor de servicii de plată nebancari aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 202/2018, cu modificările ulterioare (în continuare Regulament);
3. Standardelor internaționale în domeniu, în special, Recomandările 40 ale Grupului de Acțiune Financiară Internațională (FATF-GAFI), Directiva UE nr. 849/2015 privind prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor sau finanțării terorismului, precum și documentele Grupului Wolfsberg și cerințele sancțiunilor internaționale emise de Departamentul Trezorerie al SUA (OFAC).

2.2. Societatea revizuieste cel puțin anual și, la necesitate, actualizează prezenta Politică, ținând cont de prevederile legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.

III. Evaluarea riscurilor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului și abordarea bazată pe risc

3.1. Societatea întreprinde acțiuni privind identificarea și evaluarea riscurilor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului, 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.

3.2. Societatea, la evaluarea riscurilor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului, utilizează abordarea bazată pe risc în așa fel ca acțiunile de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului să fie proporționale cu riscurile de spălare a banilor și de finanțare a terorismului identificate în domeniul propriu de activitate.

IV. Măsuri de precauție privind clienții

4.1. Societatea aplică măsuri de precauție privind clienții, stabilind amploarea lor în funcție de client, riscul de spălare a banilor și de finanțare a terorismului identificat, țară (jurisdicție), relația de afaceri, bun, serviciu sau tranzacție, rețeaua de distribuție, etc..

4.2. Societatea aplică măsuri de precauție simplificată privind clienții la identificarea riscurilor reduse de spălare a banilor și de finanțare a terorismului.

4.3. Societatea, în baza evaluării proprii și în corespundere cu rezultatele evaluării riscurilor la nivel național, stabilește factorii care generează riscuri reduse de spălare a banilor și de finanțare a terorismului și care determină necesitatea aplicării măsurilor de precauție simplificată privind clienții.

4.4. Societatea aplică măsuri de precauție sporită privind clienții la identificarea riscurilor sporite de spălare a banilor și de finanțare a terorismului aferente acestor persoane.

4.5. Societatea examinează scopul economic și sensul tuturor tranzacțiilor, inclusiv 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, Societatea 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.

4.6. Principiul „cunoaște-ți clientul” presupune, în afara identificării și verificării clienților și a beneficiarilor efectivi, determinarea riscurilor la care se expune Societatea la inițierea și pe parcursul relațiilor de afaceri cu clienții.

4.7. Societatea depune un efort rezonabil pentru a determina identitatea adevărată a tuturor clienților și a beneficiarilor efectivi, care se adresează pentru a beneficia de servicii, a fi la curent cu orice tranzacție neobișnuită sau cu orice activitate disproporționată cu ceea ce se cunoaște despre activitatea de afaceri declarată a clientului. În acest sens, sunt întreprinse măsuri de identificare certă a clienților și a beneficiarilor efectivi, inclusiv prin parcurgerea procedurilor de identificare atât cu prezența fizică a clientului, cât și prin intermediul identificării prin mijloace electronice la distanță (doar pentru cetățenii Republicii Moldova). În cadrul acestor proceduri clienții completează Chestionarele ”Cunoaște-ți clientul - persoană fizică” și prezintă Societății originalele actelor lor de identitate, precum și alte acte confirmative în caz că sunt solicitate de Societate. De asemenea, Societatea va verifica după caz clienții utilizând și surse sigure și independente de informare.

4.8. Pe parcursul relației de afaceri, Societatea revizuieste și actualizează, la necesitate și periodic informația cu privire la identificarea clienților și a beneficiarilor efectivi în funcție de riscul asociat, după cum urmează:

1. pentru clienții cu grad de risc sporit – anual;
2. pentru clienții cu grad de risc mediu – o dată la 2 ani;
3. iar pentru cei cu grad de risc scăzut – o dată la 3 ani.

V. Monitorizarea continuă a conturilor și tranzacțiilor

5.1. Monitorizarea continuă este un aspect esențial pentru eficientizarea procedurilor ”Cunoaște-ți clientul”. Societatea controlează eficient și reduce riscurile doar având o imagine clară și deplină despre activitatea cu conturile de plată ale clienților, astfel încât identifică tranzacțiile care ies din tiparele obișnuite ale activității derulate prin conturile de plată și raportează aceste tranzacții în conformitate cu cadrul legal în vigoare și prezenta Politică.

VI. Păstrarea datelor aferente clienților și tranzacțiilor

6.1. Societatea păstrează, pe o perioadă de 5 ani de la încetarea relației de afaceri, toate datele aferente tranzacțiilor naționale și internaționale în măsura în care să poată răspunde operativ solicitărilor SPCSB, BNM și organelor de drept.

6.2. Societatea păstrează toate documentele, datele și informațiile necesare, pentru respectarea reglementărilor aferente măsurilor de precauție privind clienții și beneficiarii efectivi, inclusiv, informațiile obținute prin mijloace de identificare electronice și copiile documentelor de identificare, arhiva conturilor și documentelor primare, corespondența de afaceri, rezultatele analizelor și cercetărilor efectuate pe perioada activă a relației de afaceri și pe o perioadă de 5 ani de la încetarea acesteia sau după data efectuării tranzacțiilor ocazionale și a remiterilor de bani.

VII. Protecția datelor cu caracter personal

7.1. Prelucrarea datelor cu caracter personal în cadrul relațiilor de afaceri cu clienții, Societatea le efectuează în conformitate cu prevederile legislației în vigoare privind protecția datelor cu caracter personal și a Politicii privind prelucrarea datelor cu caracter personal în sistemul de evidență a utilizatorilor serviciilor de plată și emitere a monedei electronice din cadrul SADD „PAYNET”, precum și a utilizatorilor participanți la programele de loialitate desfășurate cu suportul „Paynet Services” SRL.

VIII. Sistemul de control intern

8.1. Societatea dispune de un sistem de control intern care asigură conformarea continuă cu legislația în vigoare și prezenta Politică ce contribuie la minimizarea riscurilor aferente.