

Aprobat

Prin Ordinul nr. 27/02/2019

Din 27.02.2019

REGULAMENTUL

Privind prevenirea și combaterea spălării banilor

și finanțării terorismului

OCN „ABESFIN” SRL

2019



1. Dispoziții generale.

- 1.1. Regulamentul privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului (denumit în continuare „Regulament”) este un act normativ pentru uz intern, ce prevede reguli procedurale în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, ca măsură de gestionare a riscului și stabilire unor sisteme eficiente de control în cadrul Organizației de creditare nebanară „ABESFIN” SRL(denumită în continuare Abesfin).
- 1.2. Regulamentul este elaborat în conformitate cu prevederile actelor normative în vigoare după cum urmează:
 - Legea nr. 308 din 22 decembrie 2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului (în continuare „Lege”);
 - Regulamentul privind măsurile de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului pe piața nebanară aprobat prin Hotărârea CNPF nr. 38/1 din 24.08.2018.
- 1.3. Regulamentului are scopul de a asigura desfășurarea activității Abesfin în conformitate cu legislația și practicilor companiei prudente în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, prevenind astfel Abesfin în activități de natură infracțională sau alte acțiuni ilicite.

2. Noțiuni principale.

- 2.1. Spălarea banilor- acțiuni, stabilite în tratatele internaționale la RM este parte precum și în CP al RM la art. 243, orientate spre atribuirea unui aspect legal sursei și provenienței veniturilor ilicite ori spre tănuirea originii sau apartenenței unor astfel de venituri.
- 2.2. Finanțarea terorismului – acțiuni, stabilite în Codul Penal al RM la art. 279, orientate spre punerea la dispoziție ori spre colectarea intenționată, efectuată de orice persoană fizică sau juridică prin orice metodă, direct sau indirect, a bunurilor de orice natură, dobândite prin orice mijloc, fie spre ofirires de suport material sau financiar de orice natură, în scopul utilizării acestor servicii sau în cunoștința faptului că vor fi utilizate, parțial sau integral, în activitate teroriste.
- 2.3. Client- se consideră orice persoană fizică sau juridică asociate sau un grup de persoane acționând în comun, înregistrare ca atare sau nu, care a încheiat contract de leasing sau împrumut sau un alt oarecare contract cu Abesfin.
- 2.4. Bunuri-mijloace financiare, orice categorioe de valori(active) corporale sau incorporale, mobile sau imobile, tangibile sau intangibile, acte sau alte instrumente juridice sau în orice firmă, inclusiv orice cotă (interes) cu privire la aceste valori (active).
- 2.5. Beneficiar efectiv-persoană fizică ce controlează în ultimă instanță o persoană fizică sau juridică ori persoană în al cărei nume se realizează o tranzacție sau ce desfășoară o activitate și/sau care deține direct sau indirect dreptul de proprietate sau control asupra a cel puțin 25% din acțiuni sau din dreptul de vot al persoanei juridice.

- 2.6. Persoana expusă politic (PEP)- persoana fizică care exercită sau care au exercitat pe parcursul ultimului an funcții publice importante la nivel național și/sau internațional, inclusiv membrii organelor de conducere a partidelor politice (Anexa nr. 1 Lista funcțiilor care determină calitatea de persoană expusă politic la nivel național).
- 2.7. Persoane fizice care exercită funcții publice importante la nivel internațional-șefi de stat, de guverne și de cabinete de miniștri, viceministri, membri ai guvernelor, șefi ai cancelariilor de stat, deputați, persoane de conducere ale partidelor politice, judecători ai curților supreme de justiție, membri ai curților de conturi și consiliilor bancilor naționale, ofițeri de grade militare superioare și supreme și funcții de conducere la nivel înalt, membri ai organelor de conducere și de administrare ale întreprinderilor cu capital de stat, membri ai familiilor regale, ambasadori, și personal de rang superior din cadrul misiunilor diplomatice, directori, vicedirectori și membrii consiliilor de administrare a organizațiilor internaționale.
- 2.8. Persoane fizice care exercită funcții publice importante la nivel național-persoane fizice care dețin sau au deținut funcții de demnitate proeminente în conformitate cu legislația națională, membrilor de conducere și de administrare ale întreprinderilor cu capital de stat, membrii organelor de conducere și de administrare ale societăților comerciale cu capital majoritar de stat, persoane de conducere ale partidelor politice, ofițeri cu grade militare superioare și supreme, alte persoane care execută funcții publice importante la nivel național.
- 2.9. Membrii ai familiilor persoane expuse politic-soțul/soțiile acestora sau concubinul-concubina, părinții unei persoane expuse politic.
- 2.10. Persoane asociate persoanelor expuse politic-persoane fizice cunoscute ca fiind în strânsă legătură cu o persoană expusă politic, fie din punct de vedere social sau profesional, colegi, de afaceri, apropiați de afaceri și/sau consilieri personali, în special consultanți financiari sau persoane care acționează într-o capacitate financiar-fiduciară.
- 2.11. Relație de afaceri – gestiune a afacerilor, reprezentanțe sau orice raport profesional ori comercial, despre care, la momentul inițierii, se consideră că va fi de o anumită durată.
- 2.12. Tranzacție suspectă – tranzacție suspectă despre care entitatea raportoare știe sau indică temei rezonabil de suspiciune că acțiunile de spălare a banilor de finanțare a terorismului sînt în curs de pregătire, de realizare ori sînt deja realizate.
- 2.13. Tranzacție suspectă –este stabilită în baza criteriilor subiective și obiective în conformitate cu recomandările naționale și internaționale în domeniu, precum și șistelor persoanelor și entităților implicate în activități teroriste.
- 2.14. Zonă de risc- stat sau regiune vulnerabilă sau aspectul securității ca urmare a conflictelor armate derulate sau a activității teroriste desfășurate în acea zonă de către organizații sau entități recunoscute drept teroriste-paramilitare de către organizațiile internaționale ori regionale la care Republica Moldova este parte.

3. IDENTIFICAREA TRANZACȚIILOR SUSPECTE DE FINANȚARE A TERORISMULUI

Criteriile de suspiciune privind identificarea tranzacțiilor și activităților suspecte de finanțarea terorismului au ca scop să arate tipurile acțiunilor care ar putea și subiectul

unui control sporit și/sau suplimentar din partea Abesfin. Criteriile de identificare a tranzacțiilor și activităților suspecte de finanțare a terorismului sunt:

- 1) Delapidarea fondurilor, cu direcționarea sumelor colectate în scopuri caritabile către organizațiile și grupurile teroriste.
- 2) Executarea transferurilor în beneficiul asociațiilor obștești și transferuri internaționale către persoane fizice, unde plătitorul este cunoscut ca având legături cu membrii grupărilor teroriste.
- 3) Utilizarea unor companii sau societăți interpose care pun la dispoziția organizațiilor și grupurilor teroriste bunuri și mijloace bănești.
- 4) Transferarea mijloacelor bănești sau cumpărături prin Internet cu carduri de credit ce aparțin unor persoane interpose, necesare pentru activitatea grupărilor teroriste.
- 5) Executarea transferurilor cu frecvență sporită a sumelor bănești pe conturi aflate în țări diferite, cu diverse scopuri (chirie, vânzări ș.a.), ce urmează să fie folosite de grupări teroriste.
- 6) Deschiderea pe teritoriul Republicii Moldova a conturilor cu sume mari de bani în valută străină de către companii care au ca gen de activitate prelucrarea metalelor și pietrelor prețioase și transferarea acestora în altă valută către Orientul Mijlociu.
- 7) Transferuri de fonduri prin intermediul curierilor de numerar către zone de risc.
- 8) Creditări de fonduri în contul unei companii din partea unor asociații obștești, justificate ca servicii de consultanță și transferul acestora către organizații caritabile din zonele de risc.
- 9) Călătorii frecvente a persoanelor fizice ce dețin sume mari de bani și care traversează jurisdicții multiple, pentru a ascunde destinația finală a acestor sume.
- 10) Executarea într-o perioadă scurtă de timp a tranzacțiilor, pentru a îngreuna identificarea surselor acestora.
- 11) Depunerea frecventă în conturile unei persoane fizice ca fiind cunoscută ca neavând venituri suficiente, dar care efectuează multe călătorii.
- 12) Părțile implicate în tranzacție sunt originare din țări cunoscute ca susținătoare a activităților și organizațiilor teroriste.
- 13) Includerea persoanei sau entității în listele de sancțiuni ONU sau în reglementările Uniunii Europene privind persoanele/entitățile suspecte de finanțare a terorismului.
- 14) Folosirea unei identități false. Pentru a ascunde legătura persoanei cu organizații teroriste
- 15) Clientul obține credite de consum care ulterior sunt folosite pentru a cumpăra bunuri scumpe care ulterior sunt vândute pentru a obține bani.
- 16) Neexecutarea de plată a creditelor de consum, a liniilor de credit, a soldurilor cardurilor de credit.

- 17) Conturile sunt utilizate doar ca conturi de depozit pentru stocarea sumelor primite de la persoane terțe neafiliate.
- 18) Clientul accesează conturi sau folosește carduri de debit sau credit în jurisdicții cu risc sporit, în special în țări aflate în situații de instabilitate conflictuală sau politică fiind cunoscute că sprijină activitățile și organizațiile teroriste.
- 19) Client identificat de către mass-media sau de autoritățile de aplicare a legii că a călătorit, a încercat să călătorească către jurisdicțiile cu risc sporit în special în țări aflate în situații de instabilitate conflictuală sau politică sau cunoscute că sprijină activitățile și organizațiile teroriste.
- 20) Clientul a efectuat achiziții legate de călătorii în jurisdicții cu un grad sporit de risc în special în țări aflate în situații de instabilitate conflictuală sau politică sau cunoscute că sprijină activitățile și organizațiile teroriste.
- 21) Plățile identificate la punctele de tranzit arată că clientul are un traseu anormal de călătorie.
- 22) Alimentarea bruscă a cartelelor preplătite care nu se potrivesc cu istoricul tranzacțiilor clientului.
- 23) Logarea cu IP-uri din zonele de conflict sau granițe cu țările vecine.
- 24) Un număr mare de intrări sau ieșiri de fonduri au loc prin intermediul unui cont, unde nu există o activitate logică sau un scop economic vădit prin transferuri.
- 25) Transferuri de sume bănești mici, într-un mod evident de a evita aplicarea cerințelor de identificare sau raportare.
- 26) Transferurile de sume nu descriu informații spre deținător sau despre persoana în numele căreia se efectuează tranzacția, atunci când ar fi necesară includerea acestor informații.
- 27) Transferuri bancare spre zonele de conflict.
- 28) Convertirea bruscă a activelor financiare într-o valută virtuală ori folosirea unui intermediar valutar virtual, care permite obținerea anonimatului.
- 29) Ocupația declarată a clientului nu este proporțională cu tipul sau nivelul de activitate.
- 30) Persoanele implicate în tranzacții valutare împart o adresă sau un număr de telefon comun.
- 31) Multiple conturi sunt folosite pentru colectarea și adunarea fondurilor către un număr mic de beneficiari străini, persoane fizice sau juridice.
- 32) Clientul efectuează achiziții neobișnuite (arme, nitrat de amoniu, peroxid de hidrogen, acetona, propan ș.a.).
- 33) Clientul oferă mai multe variante de nume, adrese, numere de telefon.
- 34) Un client obține un instrument de credit sau se angajează în tranzacții financiare comerciale care implică transferul fondurilor spre sau din zone cu risc sporit, atunci când nu sunt motive logice de a stabili relații de afaceri și de a colabora cu aceste zone.

În vederea identificării tranzacțiilor și activităților suspecte de finanțarea terorismului angajații Abesfin la inițierea relației de afaceri, în timpul analizei

activității clientului, precum și pe parcursul menținerii relației de afaceri dintre client și Abesfin, în formularul cererii îndeplinite de client să bifeze în locul de rigoare în cazul identificării cel puțin a unui Criteriu expus în Capitolul 3 al prezentului Regulament.

În cazul în care a fost identificat cel puțin un Criteriu, angajatul care a asigurat debursarea împrumutului este obligat la monitorizarea utilizării împrumutului conform scopului indicat în contractul de împrumut/credit.

4. IDENTIFICAREA CLIENȚILOR.

4.1. Abesfin este obligat să identifice toți clienții săi existenți sau potențiali, pentru acesta aplică măsuri de identificare a persoanelor fizice sau juridice și a beneficiarilor efectivi. Criteriile generale identificării activităților și tranzacțiilor suspecte spălării banilor se aplică:

- a) Până la stabilirea relațiilor de afaceri;
- b) la efectuarea unor tranzacții ocazionale în valoare de cel puțin 30000 lei;
- c) dacă există o suspiciune de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului, independent de derogări, scutiri sau limite stabilite;
- d) dacă există îndoieli privind veridicitatea și precizia datelor de identificare obținute;

4.2. Măsurile de precauție simplificată:

- a) Verificarea identității persoanelor fizice.

Persoanele fizice sunt identificate cu ajutorul buletinului de identitate, a buletinului de identitate provizoriu iar în cazul cetățenilor străini a permisului de ședere. La inițierea relațiilor de afaceri, angajatul Abesfin responsabil va solicita prezentarea actului de identitate, iar dacă tranzacția se efectuează de către o persoană împuternicită, se va solicita și procura, legalizată în modul stabilit de legislație. Identificarea persoanelor juridice sau a beneficiarului efectiv se va face pe baza documentelor, datelor sau informațiilor obținute dintr-o sursă reală și independentă (extras eliberat de Agenția Servicii Publice).

- b) Identificarea beneficiarului efectiv astfel încât Abesfin să aibă certitudinea că știe cine este beneficiarul efectiv pentru a înțelege structura proprietății și de control al clienților persoane fizice și juridice. În vederea realizării acestei măsuri, se vor solicita actele de constituire, extrase, acte de identitate a persoanelor fizice fondatori ai persoanei juridice.
- c) Obținerea informației privind scopul și natura relației de afaceri, privind tranzacțiile complexe și neordinare. În această situație urmează a fi solicitate acele care confirmă activitatea și natura economico-financiară a activității.
- d) Obținerea informației cu privire la sursa de venit a clientului, care poate fi obținută din extrase bancar, transferuri bănești, contracte ș.a.

4.3. Abesfin aplică măsuri de precauție sporite, în cazul inițierii relațiilor cu *subiecții speciali de identificare*, menționați mai jos, precum și în situațiile care pot prezenta un risc sporit de spălare a banilor sau finanțare a terorismului.

5. IDENTIFICAREA ACTIVITĂȚILOR AU TRANZACȚIILOR SUSPECTE DE SPĂLARE A BANILOR ȘI FINANȚAREA TERORISMULUI.

5.1. Criteriile generale identificării activităților și tranzacțiilor suspecte spălării banilor cu risc sporit: Abesfin va recurge la identificarea tranzacțiilor care urmează a fi realizate raportînd genul de activitate a afacerii clientului/ scopul împrumutului/ comportamentul clientului precum și oricare altă informație obținută la criteriișe expuse mai jos:

- Relații de afaceri care se desfășoară în circumstanțe neobișnuite, cum ar fi distanța geografică semnificativă dintre entitatea rapoartoare la client;
- Clienții care își au reședința în jurisdicții cu risc sporit de spălare a banilor și de finanțare a terorismului;
- Clienții care nu se prezintă personal la identificare;
- Persoanele juridice cu rol de structuri de administrare a bunurilor personale;
- Societățile care au acționari mandatați sau ale căror acțiuni sînt în sutodie;
- Activitățile care implică frecvent numerar în proporții considerabile;
- Situațiile în care structura proprietății și structura de control ale persoanei juridice sînt neobișnuite sau excesiv de complexe;
- Produsele sau tranzațiile care ar putea favoriza anonimatul;
- Relațiile de afaceri la distanță, fără anumite măsuri de protecție, cum ar fi semnătura electornică;
- Plățile primite de la terți necunoscuți sau neasociați;
- Clientul este persoana expusă politic sau scopul împrumutului este achiziționarea de bunuri sau facilități pentru persoanele expuse politic;
- Produsele noi și practicile comerciale noi, inclusiv mecanismele noi de distribuție și de utilizare a unor tehnologii noi sau în curs de dezvoltare
- țările de destinație (jurisdicțiile) care, conform unor surse credibile, au un nivel ridicat al corupției sau al altor activități infracționale
-) țările de destinație (jurisdicțiile) care sînt supuse unor sancțiuni, embargouri sau măsuri similare, instituite de către organizațiile internaționale de profil, conform angajamentelor asumate de către Republica Moldova;
- țările de destinație (jurisdicțiile) care acordă finanțare sau sprijin pentru activități teroriste sau pe teritoriul cărora activează organizații teroriste desemnate;
- Clientul prezintă date de contact care nu pot fi identificate;
- Clientul are un interes excesiv asupra sistemului intern de control și politici și asupra confidialității operațiunilor pe care le efectuează;
- Clientul prezintă informații care trezește suspiciuni a fi neveridică sau eronată, sau clienții oferă bani sau cadouri necuvenite pentru informații sau servicii care sunt de natură neobișnuită sa suspectă, sau peantru a nu informa relația de afaceri;
- Clientul prezintă detalii confuze privind tranzacțiile ce urmează să le efectueze, arată o stare de nervozitate la efectuarea tranzacțiilor;
- Clientul e însoțit sau supraveghet de o persoană terță sau activează prin intermediul unei persoane terțe dar nu comunică despre acesta sau refuză prezentarea datelor acesteia;
- Clientul ignoră condițiile mai favirabile de acordare a împrumutului;
- Cleintul efectueiază oparațiuni fără sens economic, sau tranzacții ce nu corespund activității zilnice a clientului sau introduce în schema operațiunii coordonate în

prealabil, modificări esențiale, nemijlocit la începerea efectuării acesteia în deosebi la direcția mișcării banilor sau altor bunuri;

- Clientul efectuează tranzacții multiple sub limita de raportare;
- Clientul efectuează tranzacții cu parteneri din jurisdicție cu risc sporit;
- Imposibilitatea stabilirii partenerilor clientului, nume, adresa ș.a.;
- Dificultăți care apar în procesul de verificare a informațiilor prezentate de către client în conformitate cu cerințele stabilite de legislație, prezentarea de către client a unei informații care nu poate fi verificată sau verificarea căreia este dificilă;
- Graba nejustificată din partea clientului la efectuarea operațiunilor;
- Plățile au fost efectuate cu cecuri emise de terțe părți sau cu cecuri cu multiple semnături sau asemenea operațiuni nu corespund cu profilul de activitate a clientului;
- Utilizarea contractelor de împrumut între persoane fizice sau juridice, în care de facto semnează una și aceeași persoană în diferite calități sau contractele de împrumut snt utilizate pentru reflectarea originii surselor bănești ori aplicabilitatea unor asemenea contracte au o frecvență repetată pentru client;
- Partenerul clientului este înregistrat într-o jurisdicție diferită de jurisdicția în care deține conturi bancare;
- Efectuarea de operațiuni bancare fără sens economic cu implicarea persoanelor expuse politic sau tranzacții ce nu relevă din conținutul lor necesitatea realizarea unor asemenea operațiuni;
- Persoana fizică sau juridică efectuează plăți în folosul unei persoane expuse politic sau membrilor familiei lui pentru diferite tipuri de servicii, dacă asemenea tranzacții nu sunt relevante specificului de activitate pentru aceste persoane fizice sau juridice;
- La o companie înregistrată într-o jurisdicție cu risc sporit, din documentele prezentate sau din alte surse, se înțelege că beneficiarul efectiv este o persoană expusă politic sau persoane asociate lui;
- Clientul solicită împrumut, deși din analiza documentelor economico-financiare nu rezultă necesitatea acestuia;
- Clientul ca urmare a beneficiarii de împrumut îl transferă în adresa unei companii nerezidente, de la care ulterior primește împrumut financiar extern;
- Clientul transferă suma creditului primit în adresa unei companii nerezidente ca plata în avans pentru marfă, servicii, etc, iar ulterior primește o sumă mai mică decât valoarea creditului la alt cont al său ca restituirea avansului;
- Transferul sumei creditului obținut în lei în adresa altor societăți autohtone, care ulterior le ridică, le ridică în numerar, atunci când o stfel de activitate nu corespunde cu activitatea acesteia și entitatea raportoare cunoșate despre circuitul bănesc indicat;
- Pentru rambursarea creditului sunt utilizate mijloace bănești din sursele neidentificate sau necunoscute;
- Solicitarea de împrumutir însoțite de o garanție constînd într-un certificat de depozit emise de către o bancă străină sau de o societate de investiții;

- Cereri de împrumuturi făcute prin intermediul intermediarilor de profesie;
- Rambursarea neașteptată a unui împrumut mai ales a unei sume mari;
- Rambursarea împrumutului efectuate de terți care nu sunt asociați a clientului;
- Clientul colicită un împrumut folosind drept gaj activele deținute de o altă persoană fizică sau juridică;
- Folosirea de linii de credit și alte metode de finanțare pentru efectuarea ulterioară a transferurilor externe când tranzacția nu justifică activitatea obișnuită a clientului.

Un criteriu suplimentar care va contribui la identificarea activităților sau tranzacțiilor suspecte în spălarea banilor este zona geografică ce presupune preponderența unui anumit tip de activitate sau tranzacție expusă riscului la spălarea banilor sau finanțarea terorismului într-o anumită jurisdicție. Prin urmare, angajații Abesfin vor evalua activitățile sau tranzacțiile clienților prin prisma riscului geografic generate de următoarele liste de țări:

- țări care sunt subiectul unei sancțiuni, embargouri sau altor măsuri similare impuse de diverse organizații internaționale;
- țări în care este cunoscut că operează grupuri teroriste sau că este sprijinită finanțarea terorismului;
- țări care sunt cunoscute pentru un nivel înalt al infracționalității
- țările sau zonele off-shore;
- țări cu deficiențe și necooperare în spălarea banilor și finanțarea terorismului.

6. PERSOANELE EXPUSE POLITIC

6.1. În relațiile de afaceri cu persoane expuse politic angajatul Abesfin trebuie să întreprindă măsuri:

a) În cazul în care clientul va indica „da” în rubrica „Persoană expusă politic” a cererii de împrumut/credit, angajatul va oferi clientului să completeze Declarația privind membrii familiei și persoanelor asociate Persoanei expuse politic. Declarația clientului va cuprinde informații declarate pe propria răspundere, în care vor fi expuse informații suficiente despre dînsul și membrii familiei lui, persoane asociate, beneficiarul efectiv, locul de muncă și funcția deținută pe parcursul ultimelor 12 luni care ulterior va fi anexată la Dosarul clientului.

b) va verifica veridicitatea datelor obținute prin alte surse alternative de informații, care pot fi utilizate la identificarea persoanei expuse politic, inclusiv:

- Pagina web a Autorității Naționale de integritate sau a autorităților similare și alte state;
- Furnizorii bazelor de date privind PEP;
- Mijloacele mass-media;
- Alte surse disponibile.

6.2. În relațiile cu clienții sau beneficiarii efectivi ai acestora care sunt persoanele expuse politic, membrii ai familiilor persoanelor expuse politic și persoanele asociate PEP,

entitățile raportoare, suplimentar la măsurile de precauție prevăzute de prezentul Regulament și Lega nr. 308 din 22.12.2017:

a) angajatul va obține aprobarea de la fondatorul majoritar al Abesfin la stabilirea sau continuarea relațiilor de afaceri cu astfel de clienți;

b) angajatul va obține aprobarea de către administrator pentru tranzacțiile cu valori substanțiale.

Angajații Abesfin urmează să acorde atenție pentru identificarea sursei averii clientului, pentru aceasta pot fi consultate informații din alte surse și baze de date precum informații privind salariul, impozite achitate, bunuri mobile sau imobile, declarația privind averile.

6.3. Unitățile corporative

6.3.1. În cazul unităților corporative este necesar de stabilit acționarii-asociații acestora.

6.3.2. Pentru prevenirea utilizării unităților corporative de către persoane fizice ca metodă de deghizare a identității reale, la inițierea relațiilor cu companiile internaționale de afaceri și cu clienții corporativi vor fi supuși identificării și beneficiarii efectivi. Angajatul va identifica acționarii ca deținătorii de control asupra întreprinderilor ce dețin relații de parteneriat cu unitatea corporativă.

6.3.3. Abesfin nu se bazează pe procesul de identificarea a persoanei aplicate de alte companii sau bănci.

Abesfin în procesul identificării în relațiile de afaceri cu PEP, membrii familiilor și persoanelor asociate PEP aplică un proces de analiză și verificare, inclusiv prin prisma unor factori speciali, cum ar fi:

- Persoana deține în proprietate ori controlează, integral sau parțial, direct sau indirect, o instituție financiară sau participant profesionist pe piața nebancară;
- Persoana deține în proprietate ori controlează, integral sau parțial, instituție financiară sau e participant pe piața nebancară care este partener sau corespondent într-o tranzacție cu entitatea raportoare;
- averea personală sau stilul de viață nu este în concordanță cu sursele legitime de venit
- există suspiciuni rezonabile că persoana a încercat să ascundă natura veniturilor sale;
- persoana este responsabilă pentru alocarea licențelor, autorizațiilor, permisiunilor guvernamentale în sectoare considerate cu riscuri înalte
- persoana are acces preferențial la privatizarea fostelor active de stat;
- PEP la nivel internațional, care este cetățean sau rezident, sau are interes de afaceri cu o țară cu risc sporit de trafic ilicit de droguri și substanțe psihotrope, țară cu un sistem politic bazat pe regim autocratic și autoritar sau țară care a fost identificată ca având deficiențe strategice inclusiv nivel ridicat de corupție.

Astfel, Abesfin va stabili dacă activitatea sau tranzacțiile persoanei, inclusiv operațiunile efectuate în numele acesteia, corespund indicilor și criteriilor de identificare și raportare a activităților și tranzacțiilor suspecte în spălarea banilor și va informa după caz, Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor, în cel mult 24 ore de la identificarea actului au circumstanțelor.

7.ACCEPTAREA CLIENTULUI.

7.1. Inițierea relațiilor cu solicitanții se va efectua în baza procedurilor de acceptare a clientului stabilite în funcție de riscul asociat diferitelor categorii de clienți.

7.2. Clasificarea clienților după gradul de risc.

7.2.1. *Clienți cu risc scăzut:*

Se consideră clienți cu risc scăzut toți clienții care potențial ar efectua operațiuni improprii spălării banilor. În privința acestor clienți se aplică măsurile simplificate de identificare indicate în p. 4.2. al regulamentului.

7.2.2. *Clienții cu risc mediu*

Sînt considerați clienți cu risc mediu cei care ar efectua tranzacții proprii spălării de bani.

În această categorie intră:

- 1) Subiecții speciali de identificare prevăzute de 6.2.-6.3. al regulamentului
- 2) Persoanele care au reputație compromisă sau dubioasă în relațiile cu Abesfin sau alte instituții financiare sau agenți economici;
- 3) Persoanele care se cunoaște cert din informațiile primite de la autoritățile publice; MAI, SPCSB sau alte organe abilitate, că au antecedente penale pentru infracțiuni care ar putea compromite sau pune Abesfin sub orice risc.

În privința clienților cu risc mediu se aplică măsurile de precauție de identificare prevăzute de p. 5.1. al Regulamentului

7.2.3. *Clienții cu risc înalt (sporit)*

Sunt considerați clienți cu risc înalt:

1. PEP
2. Clienții nerezidenți care provin din țări cum ar fi:
 - țările în care poate avea loc fabricarea ilegală a substanțelor narcotice;
 - țările sau zonele offshore;
 - țările care nu dispun de norme contra spălării banilor și finanțării terorismului sau dispun de norme inadecvate în acest sens;
 - țările care reprezintă un risc sporit datorită nivelului înalt de ifracționalitate și de corupție.

Inițierea relațiilor cu solicitanții cu risc înalt se va accepta sau nu, în funcție de aprecierea nivelului riscului asociat acestor solicitanți. Decizia privind acceptarea acestor clienți va fi luată de administratorul OCN-ului.

Nici o relație nu va fi inițiată cu persoane incluse în Listele persoanelor și entităților implicate în activitățile teroriste prevăzute de legislația Republicii Moldova.

8. RAPORTAREA TRANZACȚIILOR SERVICIULUI PREVENIREA ȘI COMBATEREA SPĂLĂRII BANILOR

9.1. Raportarea obligatorie către SPCSB se extinde asupra tranzacțiilor suspecte și tranzacțiilor limitate și în numerar.

9.2. Abesfin este obligat să informeze imediat SPCSB despre orice activitate sau tranzacție suspectă, în curs de pregătire, de realizare sau deja realizată. În cazul identificării tranzacției suspecte se îndeplinește formularul special perfectat care urmează să fie remis SPCSB în cel mult 24 ore de la primirea cererii de la client.

9.3. Raportarea se face de către administratorul Abesfin cel târziu la data de 15 a lunii următoare lunii de gestiune.

9. PĂSTRAREA INFORMAȚIEI

9.1. Pentru evidența clienților PF sau PJ care au fost acceptați de Abesfin informația se păstrează pe suport de hârtie în dosarul clientului. Dosarul clientului este păstrat pe o perioadă de cel puțin 5 ani, pentru perioada activă a relației de afaceri și în decursul a cel puțin 5 ani după finalizarea acestora. La solicitarea parvenită din partea organelor cu funcții de supraveghere, acest termen poate fi majorat.

9.2. În dependență de caracterul relației de afaceri ce urmează a fi stabilită, precum și gradul de risc al clientului-persoana juridică, angajatul companiei responsabil de monitorizarea tranzacției va solicita să fie prezentate OCN-ului copie a rapoartelor financiare, anuale avizate de serviciul de statistică.

10. RESPONSABILITĂȚILE LA ÎNDEPLINIREA PREVEDERILOR LEGISLAȚIEI ÎN DOMENIUL PREVENIRII ȘI COMBATERII SPĂLĂRII BANILOR

10. Responsabilitatea administratorului:

10.1. Să dezvolte, mențină și să implimenteze Regulamentul intern privind prevenirea și combaterea spălării banilor, finanțării terorismului și cunoașterea clientului.

10.2. Să verifice rapoartele tranzacțiilor limitate și suspecte prezentate de către angajat și să transmită în termenul și forma prevăzută de regulament.

10.3. Să prezinte organului executiv informațiile parvenite cu privire la tranzacțiile suspecte contatate și să organizeze ședințe necesare în vederea elucidării cazului.

10.4. Să asigure instruire personalului companiei în domeniul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului, precum și a standartelor de cunoaștere a clientului.

- 10.5. Să monitorizeze îndeplinirea prevederilor Regulamentului de către angajații companiei.
- 10.6. Să acorde suport informațional angajaților Abesfin la îndeplinirea prevederilor Regulamentului și a legislației în domeniul combaterii și prevenirii spălării banilor.
- 10.7. Să transmită și să asigure păstrarea formularelor tranzacțiilor în numerar, limitate și suspecte prezentate către SPCSB.
- 10.8. Administratorul este obligat să asigure corectitudinea datelor completate de către client și de identificarea acestuia în conformitate cu actele normative interne și cu prezentul regulament.
- 10.9. Administratorul este numit persoană responsabilă, de evaluarea periodică a eficienței stabilite, inclusiv de nivelul de pregătire a angajaților. Personalul va fi pregătit în continuu în domeniul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului. Instruirile se vor organiza o dată pe an și ori de câte ori vor fi operate modificări a legislației în vigoare sau acte normative interne.

11. RĂSPUNDEREA PENTRU ÎNCĂLCAREA LEGII

- 11.1. Angajații Abesfin, care vor încălca prevederile legii și alte acte normative interne în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului și se vor aplica sancțiuni disciplinare la decizia administratorului.
- 11.2. Abesfin și angajații lui sunt exonerati de răspundere disciplinară, contravențională, civilă sau penală ca urmare a executării prevederilor Legii, chiar dacă această executare a avut drept urmări cauzarea de prejudicii materiale sau morale.
- 11.3. Abesfin și angajații lui sunt exonerati de răspundere pentru divulgarea secretului comercial în cazul acordării informației cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului organelor de urmărire penală, organelor judiciare sau altor organe în ordinea stabilită de legislația în vigoare.