

Politica privind prevenirea spălării banilor și finanțării terorismului (AML/CFT)

De ce avem această politică

Compania Iute aplică o politică internă fermă de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului, în conformitate cu legislația Republicii Moldova (Legea nr. 308/2017, Legea nr. 1/2018 privind organizațiile de creditare nebancară, regulamentele Băncii Naționale a Moldovei și ghidurile Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor). Scopul este să protejăm compania, clienții și sistemul financiar de utilizarea abuzivă în scopuri ilicite.

Ce înseamnă asta pentru dumneavoastră

Identificare și verificare (KYC): la deschiderea unei relații de afaceri vă verificăm identitatea (inclusiv prin soluții digitale de onboarding la distanță, dacă e cazul) și, pentru persoane juridice, identitatea beneficiarului efectiv.

- **Actualizarea datelor:** vă putem solicita periodic confirmarea sau actualizarea datelor și documentelor dumneavoastră, mai ales dacă intervin modificări relevante.
- **Evaluarea riscului:** fiecare client este evaluat în funcție de nivelul de risc (scăzut, mediu, înalt), iar pentru clienții cu risc mai ridicat aplicăm măsuri de precauție suplimentare.
- **Monitorizarea tranzacțiilor:** tranzacțiile sunt monitorizate continuu pentru identificarea activităților neobișnuite sau suspecte, folosind sisteme automatizate dedicate.

Raportare și confidențialitate

Suntem obligați legal să raportăm autorităților competente (Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor) orice tranzacție sau activitate suspectă, precum și anumite tranzacții care depășesc praguri valorice stabilite de lege. Din motive legale, nu putem informa clientul dacă o operațiune a sa a fost raportată ca suspectă.

Categorii de clienți sau tranzacții pe care nu le putem accepta

Nu inițiem sau încetăm relații de afaceri cu persoane/entități aflate sub sancțiuni internaționale, implicate în activități teroriste, cu identitate neclară a beneficiarului efectiv, sau care refuză furnizarea datelor de identificare solicitate. Nu deschidem conturi anonime sau pe nume fictive.

Păstrarea datelor

Documentele și informațiile colectate se păstrează pe durata relației de afaceri și încă 5 ani după încetarea acesteia (perioadă ce poate fi prelungită la solicitarea autorităților).

Obligațiile dumneavoastră ca și client

Furnizarea de informații corecte, complete și actuale la solicitarea noastră.

Informarea promptă în cazul modificării datelor de identificare sau a beneficiarului efectiv.

Cooperarea în procesul de verificare, în special pentru operațiuni cu valori mai mari sau considerate neobișnuite.

Pentru orice clarificare legată de această politică, ne puteți contacta prin canalele de suport din aplicație.

