

Политика по предотвращению отмывания денег и финансирования терроризма (AML/CFT)

Зачем нужна настоящая Политика

Компания Iute применяет строгую внутреннюю политику по предотвращению и противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма в соответствии с законодательством Республики Молдова (Закон № 308/2017, Закон № 1/2018 о небанковских кредитных организациях, нормативные акты Национального банка Молдовы и рекомендации Службы по предупреждению и борьбе с отмыванием денег). Цель настоящей Политики заключается в защите Компании, клиентов и финансовой системы от использования в противоправных целях.

Что это означает для Вас

Идентификация и проверка клиента (KYC). При установлении деловых отношений мы осуществляем проверку Вашей личности (в том числе посредством цифровых решений для дистанционного онбординга, если применимо), а для юридических лиц также устанавливаем и проверяем личность бенефициарного владельца.

- **Актуализация данных.** Мы можем периодически запрашивать подтверждение или обновление Ваших данных и документов, особенно в случаях существенных изменений.
- **Оценка риска.** Каждый клиент оценивается в соответствии с присвоенным ему уровнем риска (низкий, средний или высокий). Для клиентов с повышенным уровнем риска применяются меры усиленной комплексной проверки.
- **Мониторинг операций.** Операции подлежат постоянному мониторингу с использованием специализированных автоматизированных систем для выявления необычной или подозрительной деятельности.

Сообщение о подозрительных операциях и конфиденциальность

В соответствии с требованиями законодательства мы обязаны сообщать компетентным органам (Службе по предупреждению и борьбе с отмыванием денег) о любых подозрительных операциях или действиях, а также об отдельных операциях, превышающих установленные законодательством пороговые значения. По юридическим причинам мы не вправе уведомлять клиента о том, что его операция была сообщена как подозрительная.

Категории клиентов или операций, которые не принимаются

Мы не устанавливаем либо прекращаем деловые отношения с физическими или юридическими лицами, находящимися под международными санкциями, вовлечёнными в террористическую деятельность, имеющими непрозрачную структуру бенефициарного владения либо отказывающимися предоставить требуемые идентификационные данные и документы. Мы не открываем анонимные счета и счета на вымышленные имена.

Хранение данных

Собранные документы и информация хранятся в течение всего периода деловых отношений и дополнительно в течение пяти (5) лет после их прекращения. Данный срок может быть продлён по требованию компетентных органов.

Обязанности клиента

Клиент обязан:

- предоставлять точную, полную и актуальную информацию по нашему запросу;
- незамедлительно информировать нас об изменении идентификационных данных или бенефициарного владельца;
- сотрудничать в процессе проверки, особенно при проведении операций на значительные суммы либо операций, признанных необычными.

iute Moldova



Chişinău,
Stefan cel Mare şi Sfânt, 182



iute.md
022 801 500





По любым вопросам, связанным с настоящей Политикой, Вы можете обратиться через каналы поддержки, доступные в приложении.

iute Moldova



Chişinău,
Ştefan cel Mare şi Sfânt, 182



iute.md
022 801 500

