

УСЛОВИЯ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ИНФОРМАЦИОННОЙ СИСТЕМЫ ДИСТАНЦИОННОГО ДОСТУПА MYIUTE

I. ИНФОРМАЦИОННАЯ СИСТЕМА ДИСТАНЦИОННОГО ДОСТУПА MYIUTE И ПРИНЯТИЕ УСЛОВИЙ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СИСТЕМЫ:

1. Информационная система дистанционного доступа MyIute предоставляется НКО «IuteCredit» ООО (O.C.N. „IuteCredit” S.R.L.) (далее – «**IuteCredit**» или «**Компания**»), с юридическим адресом: мун. Кишинэу, бул. Штефан чел Маре ши Сфынт, 182, 5-й этаж.

2. Условия использования информационной системы дистанционного доступа MyIute (далее – «**Условия MyIute**»), изложенные в настоящем документе, регулируются и толкуются в соответствии с законодательством Республики Молдова. **Получая доступ к Системе MyIute, используя её или регистрируясь для получения возможности пользоваться ею, вы принимаете и обязуетесь соблюдать** настоящие Условия MyIute.

3. Настоящие Условия MyIute представляют собой юридическое соглашение между Компанией и Пользователем, регулирующее доступ к Системе MyIute и использование **Системы MyIute**. Создание профиля MyIute, подача заявки на продукт, завершение онбординга клиента и установление договорных отношений являются отдельными этапами. Создание профиля или сохранение заявки в виде черновика само по себе не означает, что меры надлежащей проверки клиента завершены, что деловые отношения установлены либо что Компания одобрила или предоставила какой-либо продукт.

4. Рекомендуем вам полностью ознакомиться с настоящими Условиями MyIute, прежде чем принять решение об их принятии и о продолжении процесса регистрации и/или входа в Систему. Если вы не согласны с каким-либо положением настоящих Условий MyIute либо отказываетесь от обработки ваших персональных данных, о которой вы были уведомлены посредством Политики обработки персональных данных НКО «IuteCredit» ООО на веб-странице Компании: <https://iute.md/politica-de-confidentialitate/>, просим вас не получать доступ, не просматривать и не использовать приложение, а также содержащиеся в нём услуги, информацию, материалы и иной контент.

5. При первом успешном входе в Систему, для использования её функциональных возможностей, Пользователь обязан ознакомиться с Условиями MyIute и принять их.

6. Принятие Условий MyIute осуществляется нажатием кнопки «Продолжить», которым вы выражаете своё согласие на использование Системы MyIute на условиях, установленных Условиями MyIute и Политикой обработки персональных данных НКО «IuteCredit» ООО. Компания оставляет за собой право в любой момент, по своему исключительному усмотрению, изменить и/или прекратить, временно или окончательно, работу Системы MyIute (или части её функциональных возможностей), с уведомлением Клиента или без такового. Компания не несёт ответственности перед Клиентом и/или третьими лицами за любое изменение, приостановление или прекращение услуги, предоставляемой посредством приложения. В случае несоблюдения Клиентом Условий

iute Moldova



Chişinău,
Ștefan cel Mare și Sfânt, 182



iute.md
022 801 500



MyIute доступ к услуге в рамках Системы может быть приостановлен и/или заблокирован Компанией без уведомления Клиента и без выплаты ему какой-либо компенсации.

7. Для использования Системы вам должно быть не менее 18 лет и вы должны обладать полной дееспособностью для выражения согласия с настоящими Условиями.

8. Нажимая кнопку «Продолжить», вы заявляете и гарантируете следующее:

- что вы имеете право, полномочия и полную дееспособность для получения доступа к приложению и его использования;

- что вы согласны с Условиями MyIute и понимаете, что они являются для вас обязательными;

- что вы проинформированы об условиях обработки персональных данных, установленных Политикой обработки персональных данных НКО «IuteCredit» ООО, опубликованной на веб-странице Компании, и что вы с ней согласны;

- что, используя Систему MyIute, вы не нарушите ни один закон или нормативный акт Республики Молдова и что вы несёте исключительную ответственность за соблюдение всех применимых местных законов и нормативных актов.

9. При проведении кампаний и промоакций могут применяться их специальные положения и условия. Такие положения и условия могут быть представлены в краткой форме в Системе, на веб-странице торговца либо в месте осуществления деятельности Компании или торговца.

10. Лицо, достигшее 18 лет и имеющее действительный государственный идентификационный номер физического лица (IDNP), присвоенный в Республике Молдова, может инициировать создание профиля в мобильном приложении MyIute. Профиль создаётся только после успешной электронной верификации личности. Для установления деловых отношений, подписания договора или получения доступа к регулируемым продуктам либо услугам заявитель должен успешно выполнить применимые требования онбординга, включая электронную верификацию личности, меры надлежащей проверки клиента, скрининг в целях ПОД/ФТ и классификацию риска клиента. Компания вправе отказать в процессе, приостановить, ограничить или эскалировать его в случае, если верификация не пройдена, информация является неполной, результаты скрининга или оценки риска требуют рассмотрения либо если этого требуют применимое законодательство или внутренние правила ПОД/ФТ.

11. Условия MyIute имеют юридически обязательную силу и вступают в действие с момента получения доступа к Системе, при этом обе стороны обязуются соблюдать их при использовании и, соответственно, при предоставлении услуг IuteCredit посредством Системы MyIute.

II. ОПРЕДЕЛЕНИЯ:

iute Moldova



Chişinău,
Stefan cel Mare şi Sfânt, 182



iute.md
022 801 500



а) **Клиент или Пользователь** – физическое лицо, находящееся в процессе установления деловых отношений с Компанией либо уже установившее такие отношения, и/или которое скачало, установило, получило доступ и/или использует Систему MyIute.

б) **Персональные данные** – любая информация, относящаяся к идентифицированному или идентифицируемому физическому лицу (субъекту персональных данных). Идентифицируемым является лицо, которое может быть идентифицировано.

с) **Система MyIute** – защищённая информационная система дистанционного доступа, доступная посредством устройства, работающего под управлением операционной системы iOS или Android, подключённого к интернету, доступная в Google Play и App Store. Используемое устройство должно быть совместимо с Системой. Система предназначена исключительно для частного и личного использования. Посредством Системы MyIute Клиенты Компании могут получать онлайн-доступ к своему кредитному счёту, совершать определённые операции и/или дистанционно заключать договоры на определённые услуги через интернет, без необходимости личного присутствия в подразделении Компании. Доступ к функциональным возможностям и их наличие могут варьироваться в зависимости от вида предлагаемых услуг и политики Компании на соответствующий момент. Отдельные функциональные возможности могут предоставляться также через веб-интерфейс; доступ к такому интерфейсу подтверждается посредством мобильного приложения MyIute, зарегистрированного на устройстве Клиента. Система MyIute используется также заявителями, ещё не установившими деловые отношения с Компанией, в целях создания профиля и прохождения процесса онбординга.

д) **Код доступа (passcode)** – конфиденциальный цифровой код, выбираемый Клиентом и используемый в составе механизма строгой аутентификации клиента, привязанного к устройству, для входа, подтверждения операций и подписания договоров. В защищённом аппаратном модуле зарегистрированного устройства генерируется пара криптографических ключей; закрытый ключ остаётся на этом устройстве и защищён кодом доступа. Если такая функция активирована, для разблокировки аутентификационных данных могут использоваться биометрические данные устройства. Код доступа не подлежит разглашению третьим лицам. Код доступа состоит из шести цифр, устанавливается и подтверждается Клиентом в мобильном приложении. Сертификат, связанный с парой ключей, выдаётся службой сертификации Компании и отзывается при сбросе кода доступа либо при смене зарегистрированного устройства.

е) **ИТ-решение дистанционной идентификации «Digital Onboarding»** – совокупность технологических элементов, используемых в мобильном приложении MyIute для осуществления процесса электронной идентификации физических лиц – граждан Республики Молдова, имеющих государственный идентификационный номер физического лица (IDNP) и достигших 18 лет, в целях онбординга (инициирования деловых отношений с Компанией/обновления её данных) и получения специфических



продуктов и услуг, предлагаемых Компанией. Данное решение обеспечивает передачу, обработку и автоматическую валидацию идентификационных данных, изображений документа, удостоверяющего личность, и лица Пользователя, снятых в режиме реального времени в приложении, а также информации, сообщённой Пользователем, в целях верификации его личности без личного присутствия. Процесс предполагает также проверку предоставленных данных на соответствие информации, имеющейся в Государственном регистре населения и в иных официальных источниках, в соответствии с законодательными требованиями о предупреждении отмыывания денег, борьбе с финансированием терроризма, выявлении политически значимых лиц и проверке заявленной информации о налоговом резидентстве, а также с Регламентом Национального банка Молдовы № 281/2024 о требованиях к идентификации и верификации личности клиентов с помощью электронных средств. Решение не допускает использования ранее сделанных фотографий или видеозаписей; изображения документа, удостоверяющего личность, и лица Пользователя снимаются в режиме реального времени, в приложении, и подвергаются проверкам на выявление движения/живого присутствия (liveness).

г) **Условия MyIute** – Условия использования Системы MyIute, изложенные в настоящем документе, представляют собой юридический договор, заключённый между Компанией и Клиентом. Условия MyIute определяют порядок, в котором Клиенты могут проходить онбординг (инициировать деловые отношения с Компанией), обновлять свои данные и использовать Систему MyIute для получения специфических продуктов и услуг, предлагаемых Компанией.

III. ВХОД В MYIUTE:

12. Доступ к Системе MyIute инициируется путём ввода государственного идентификационного номера физического лица (IDNP). Для этого Клиент должен иметь номер мобильного телефона, заявленный Компании, подключённый к одному из операторов мобильной связи Республики Молдова и способный принимать SMS-сообщения, а также, если настроена строгая аутентификация клиента, мобильное устройство, зарегистрированное в Системе MyIute.

13. Для использования Системы MyIute вы должны быть физическим лицом, достигшим 18 лет, имеющим действительный документ, удостоверяющий личность, и государственный идентификационный номер физического лица (IDNP), присвоенный в Республике Молдова. Система MyIute может использоваться исключительно для совершения операций от собственного имени.

14. Для исполнения Компанией обязанностей, вытекающих из Закона № 308 от 22.12.2017 о предупреждении и борьбе с отмыыванием денег и финансированием терроризма, из Регламента Национального банка Молдовы № 281/2024 о требованиях к идентификации и верификации личности клиентов с помощью электронных средств и из Закона № 195/2024 о



защите персональных данных, Компания обрабатывает персональные данные в целях идентификации Клиента и его аутентификации в Системе MyIute, обеспечения безопасности операций и применения мер предосторожности для предупреждения хищения личности в онлайн-среде.

15. Система может использоваться только при условии, что устройство, с которого осуществляется доступ к ней, защищено паролем, отпечатком пальца, Face ID или иным методом защиты, предлагаемым устройством.

16. Целью Системы MyIute является внедрение безопасного метода идентификации Клиентов в системе, что гарантирует Пользователям повышенный уровень безопасности, облегчает дистанционный доступ Клиентов к Системе и позволяет Клиенту совершать частые операции дистанционно, безопасно и без личного присутствия.

17. Регистрация Пользователя осуществляется Компанией путём применения её процедуры аутентификации (входа) Клиента. Регистрация предполагает обработку определённых персональных данных, о которой вы были уведомлены посредством Политики обработки персональных данных НКО «IuteCredit» ООО на веб-странице Компании. После входа в Систему Пользователю предлагается создать шестизначный код доступа и, по желанию, активировать биометрическую разблокировку; данными действиями Пользователь одновременно настраивает строгую аутентификацию клиента, то есть устанавливает механизм, посредством которого Компания безопасно подтверждает его личность. Установлению кода доступа предшествует электронная верификация личности. При установлении кода доступа в защищённом аппаратном модуле устройства генерируется пара криптографических ключей: закрытый ключ остаётся на устройстве, защищённый кодом доступа, и никогда его не покидает, а соответствующий сертификат выдаётся службой сертификации Компании и регистрируется для данного устройства. Биометрическая разблокировка, если она активирована Пользователем, лишь разблокирует ключ, защищённый кодом доступа, и не заменяет код доступа.

18. Доступ к MyIute привязан к зарегистрированному Пользователю и, в случае строгой аутентификации клиента, привязанной к устройству, – к одному зарегистрированному мобильному устройству одновременно. Зарегистрированное устройство не может использоваться в качестве активного устройства MyIute несколькими Пользователями, а Пользователь не может одновременно использовать MyIute на нескольких активных устройствах. При смене устройства или сбросе кода доступа Компания вправе потребовать верификацию номера телефона и повторную электронную верификацию личности, отозвать прежние аутентификационные данные, деактивировать регистрацию предыдущего устройства и выдать новые аутентификационные данные, привязанные к устройству. До осуществления смены устройства Пользователь предупреждается о том, что регистрация на предыдущем устройстве будет деактивирована, и должен подтвердить такую смену.

18A. Вход через мобильное приложение может требовать от Пользователя разблокировки привязанного к устройству закрытого ключа с помощью кода доступа или активированного биометрического метода, а также подписания одноразового криптографического запроса. Веб-доступ, если он предоставляется, может требовать

iute Moldova



Chişinău,
Stefan cel Mare şi Sfânt, 182



iute.md
022 801 500



подтверждения через зарегистрированное мобильное приложение MyIute, включая сопоставление отображаемого числа, подтверждение кодом доступа или биометрическим методом и ограниченный по времени ответ, подписанный устройством. Неуспешные, истёкшие, отменённые или несовпадающие запросы могут быть отклонены и повлечь блокировку доступа либо применение иных мер безопасности. Если код доступа ещё не установлен, доступ через веб-интерфейс не может быть завершён; Пользователь направляется в мобильное приложение посредством QR-кода или ссылки для скачивания, чтобы пройти верификацию личности и установить код доступа. Компания применяет сроки действия, ограничения количества попыток и временную блокировку в отношении одноразовых паролей, запросов на подтверждение и ввода кода доступа.

18B. В случае сброса Пользователем забытого кода доступа или смены зарегистрированного устройства применяются следующие шаги: верификация владения заявленным номером телефона посредством одноразового пароля; повторная электронная верификация личности посредством документа, удостоверяющего личность, и биометрической проверки; деактивация регистрации предыдущего устройства, если применимо; установление нового кода доступа. Если верификация личности не является успешной, в сбросе отказывается, а доступ к Системе MyIute не предоставляется.

18C. Договоры, заявки и иные документы, предоставляемые в Системе MyIute, подписываются Пользователем путём ввода одноразового кода аутентификации, направленного посредством SMS. Принимая Условия MyIute, Пользователь соглашается с тем, что применение таким образом кода аутентификации, направленного посредством SMS, представляет собой электронную подпись Пользователя, что оно порождает согласованные сторонами правовые последствия и что Компания вправе полагаться на него как на доказательство согласия Пользователя. Документы могут подписываться в Системе MyIute исключительно от собственного имени.

19. Данные Пользователя, включая данные, предоставленные в форме «Знай своего клиента», должны быть достоверными и актуальными для получения доступа к Системе.

20. Для использования Системы Пользователь должен предоставить ей доступ к определённым функциям устройства, необходимым для надлежащей работы Системы MyIute. Использование Системы равнозначно согласию Пользователя на доступ Системы MyIute к функциям устройства. К таким функциям относятся, в частности, доступ к камере в целях съёмки документа, удостоверяющего личность, и изображения лица, а также доступ к защищённому аппаратному модулю устройства в целях генерирования и хранения аутентификационных данных и подтверждения входов и операций. В соответствии с применимыми нормативными требованиями Компания также собирает и хранит технические данные используемого устройства, включая модель и параметры устройства, версию приложения и операционной системы, IP-адрес и данные сетевого подключения, часовой пояс и языковые настройки, в целях идентификации, предупреждения мошенничества и обеспечения безопасности процесса.



21. Клиент принимает и понимает, что он несёт ответственность за сохранение конфиденциальности данных аутентификации, связанных с использованием Системы, и за принятие разумных мер по сохранению конфиденциальности такой информации.

22. Профили Пользователей не подлежат передаче каким-либо третьим лицам.

23. Пользователь обязан обеспечить, чтобы информация, включённая в профиль, была актуальной, полной, точной и достоверной.

24. Клиент обязуется незамедлительно, без необоснованных задержек, уведомить Компанию с момента, когда ему стало известно об утрате, хищении, незаконном присвоении или несанкционированном использовании его данных аутентификации, а также мобильного телефона, используемого для доступа к приложению. Вы также соглашаетесь незамедлительно, без необоснованных задержек, уведомлять Компанию тем же способом о любом ином нарушении безопасности, связанном с услугами, предоставляемыми посредством Системы, о котором вам станет известно.

IV. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ИТ-РЕШЕНИЯ ДИСТАНЦИОННОЙ ИДЕНТИФИКАЦИИ «DIGITAL ONBOARDING»:

25. Цифровой онбординг представляет собой дистанционный процесс, осуществляемый посредством мобильного приложения MyIute. Он может включать: сбор и верификацию IDNP, номера телефона и адреса электронной почты Пользователя; верификацию номера телефона посредством шестизначного одноразового пароля, направляемого по SMS и действительного ограниченное время; электронную верификацию личности посредством интегрированного решения e-KYC, принадлежащего третьему лицу, включая съёмку и проверку документа, удостоверяющего личность, и биометрические проверки/проверки живого присутствия (liveness); настройку строгой аутентификации клиента, привязанной к устройству; сбор или подтверждение информации об официальном адресе и адресе проживания, национальности, месте рождения, налоговом резидентстве и гражданстве; заполнение применимой анкеты надлежащей проверки клиента; рассмотрение и подтверждение собранных данных; скрининг в целях ПОД/ФТ и классификацию риска; а также, при необходимости, ручное рассмотрение Компанией.

- **Статус профиля и заявки.** В ходе онбординга могут храниться учётная запись клиента или заявка на продукт в виде черновика, однако обработка заявки и принятие кредитного решения не осуществляются до успешного выполнения требований онбординга.

- **Анкета надлежащей проверки клиента (НПК).** Пользователю предлагается предоставить информацию, включающую статус политически значимого лица или лица, связанного с ним, цель деловых отношений, источник доходов, статус занятости и сектор занятости. Анкета и варианты ответов могут различаться в зависимости от страны, уровня риска клиента и активной версии, настроенной Компанией.

- **Скрининг и оценка риска.** Компания оценивает Пользователя с учётом риска, используя данные клиента, ответы анкеты, скрининг по спискам санкций, спискам



политически значимых лиц и негативным сообщениям СМИ, а также иную допустимую информацию. Результаты с более низким риском могут одобряться автоматически; результаты с повышенным, неприемлемым риском либо иным образом помеченные результаты могут направляться на ручное рассмотрение, оставаться в ожидании, отклоняться либо, в соответствующих случаях, влечь окончательную блокировку.

- **Верификация номера телефона.** Номер телефона, заявленный Пользователем, верифицируется посредством шестизначного одноразового пароля (OTP), направляемого по SMS и действительного в течение трёх минут. Если код не введён в течение указанного срока, он аннулируется, и Пользователь должен запросить направление нового кода либо начать процесс заново. Дистанционная процедура может быть завершена только при условии направления и валидации одноразового пароля. Учётная запись Клиента создаётся в системах Компании только после успешной верификации номера телефона.

- **Электронная верификация личности.** Верификация осуществляется посредством решения e-KYC, интегрированного в мобильное приложение и эксплуатируемого специализированным поставщиком, привлечённым Компанией. Она предполагает предварительное согласие Пользователя, предоставление доступа к камере, съёмку в режиме реального времени обеих сторон документа, удостоверяющего личность, и изображения лица, проверки на выявление движения/живого присутствия (liveness), автоматическую проверку подлинности и действительности документа, сравнение изображения лица с фотографией в документе и сверку данных с Государственным регистром населения. Результат передаётся Компании в форме, подписанной электронной подписью, и проверяется Компанией до его регистрации.

- **Адрес и персональная информация.** Данные об официальном адресе предварительно заполняются на основании ответа, полученного из государственного регистра, а Пользователь подтверждает или дополняет их и может заявить иной адрес проживания. Пользователь также предоставляет информацию о национальности, месте рождения, налоговом резидентстве и гражданстве.

- **Рассмотрение данных.** До направления данных на оценку Пользователю представляются все данные, собранные в ходе онбординга, и он может либо подтвердить их, либо вернуться для их исправления.

- **Подписание договора и доступ к продукту.** В случае заключения договора он подписывается одноразовым кодом аутентификации, направленным посредством SMS, а доступ к продукту или услуге предоставляется только после успешного прохождения Пользователем онбординга и подписания договора.

26. В целях обеспечения безопасности и прозрачности наших услуг Компания применяет строгие процедуры идентификации ко всем лицам, инициирующим деловые отношения с Компанией через электронные каналы, в полном соответствии с законодательством Республики Молдова о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и

iute Moldova



Chişinău,
Ștefan cel Mare și Sfânt, 182



iute.md
022 801 500



финансированием терроризма (ПОД/ФТ) и с Регламентом Национального банка Молдовы № 281/2024 о требованиях к идентификации и верификации личности клиентов с помощью электронных средств.

26А. До получения доступа к решению дистанционной идентификации Компания предоставляет Пользователю настоящие Условия MyIute, информационное уведомление об обработке и защите персональных данных, а также краткую версию своей политики о предупреждении отмывания денег и финансирования терроризма, в которой описываются идентификация Клиента, применяемые меры надлежащей проверки клиента и порядок работы с политически значимыми лицами. Процессу электронной идентификации предшествует согласие Пользователя на обработку персональных данных, включая биометрические данные.

27. Каждый заявитель проходит процесс электронной идентификации, в рамках которого применяются следующие меры:

- проверка действительности и подлинности документа, удостоверяющего личность;
- сбор, при необходимости, иной релевантной информации в зависимости от законодательных требований и профиля риска Клиента;
- автоматическая оценка информации, предоставленной Пользователем, в целях установления его подлинной личности;
- верификация номера телефона и адреса электронной почты посредством одноразового пароля, без валидации которого процесс не может быть завершён;
- съёмка в режиме реального времени документа, удостоверяющего личность, с обеих сторон и изображения лица, вместе с проверками на выявление движения/живого присутствия (liveness); загрузка ранее сделанных фотографий или видеозаписей не допускается;
- автоматическая проверка защитных элементов, дизайна и машиносчитываемой зоны документа, а также сравнение изображения лица с фотографией в документе, удостоверяющем личность;
- сверка заявленных данных с данными, имеющимися в Государственном регистре населения;
- проверка заявителя по международным санкционным спискам и санкционным спискам Европейского союза, по спискам, касающимся терроризма и распространения вооружений, на предмет статуса политически значимого лица, а также по информации из достоверных публичных источников;
- фиксация и хранение технических данных используемого устройства, а также изображений и информации, полученных в ходе процесса;



- Предоставленные данные обрабатываются в условиях максимальной безопасности и используются исключительно в целях идентификации и верификации Клиента, оценки связанного с ним риска и соблюдения законных обязанностей.

27А. Компания не инициирует деловые отношения с помощью электронных средств, если не могут быть применены стандартные меры надлежащей проверки клиента, если не соблюдены технические требования решения идентификации либо если личность заявителя не может быть верифицирована. В таких случаях электронная идентификация фиксируется как неуспешная, процесс онбординга не завершается, а заявителю может быть предложено инициировать деловые отношения в присутствии представителя Компании.

27В. При наличии подозрений о существовании порока согласия, включая оказание физического или психологического давления на заявителя, либо иных подозрений в отношении процесса идентификации, Компания требует личного присутствия заявителя в одном из своих подразделений. При наличии сомнений в достоверности данных или представленных документов Компания вправе запросить дополнительную информацию или подтверждения либо проставление электронной подписи на копии документа, удостоверяющего личность.

28. Компания строго соблюдает правила ПОД/ФТ, включая:

- выявление и мониторинг политически значимых лиц (ПЗЛ), членов их семей и лиц, известных как их близкие сотрудники;
- применение мер надлежащей проверки в зависимости от вида деловых отношений и совершаемых операций.
- Если заявитель заявляет либо если скрининг указывает на то, что он является политически значимым лицом, членом семьи такого лица либо лицом, известным как его близкий сотрудник, применяются усиленные меры надлежащей проверки клиента, а досье направляется на ручное рассмотрение и для принятия решения уполномоченной функцией риска и комплаенса Компании. Компания также вправе потребовать инициирования деловых отношений при личном присутствии в одном из её подразделений, на основании индивидуальной оценки.

29. Информация, предоставленная Клиентом, собирается и хранится в защищённых информационных системах, доступных только уполномоченному персоналу, и используется исключительно в целях, разрешённых законом. Компания не раскрывает информацию третьим лицам, за исключением случаев, прямо предусмотренных применимой правовой базой, либо при наличии обоснованного правового основания. Документы и информация, полученные в ходе электронной идентификации, включая полученные изображения, копии документов, удостоверяющих личность, технические данные используемого устройства и IP-адрес, хранятся в течение всего периода деловых отношений и пяти лет после их прекращения и предоставляются по запросу Национальному банку Молдовы, Службе по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и правоохранительным органам.



30. Клиент обязан предоставлять правильную, полную и достоверную информацию на всех этапах процесса идентификации и обновлять свои персональные данные по требованию Компании либо всякий раз, когда происходят изменения. Принимая Условия MyIute, вы подтверждаете, что вся предоставленная информация является достоверной и что денежные средства, используемые в отношениях с Компанией, происходят из законных источников.

30A. После заполнения анкеты надлежащей проверки клиента Компания определяет уровень риска Клиента автоматически, посредством внутреннего решающего механизма, на основании взвешенных критериев, настроенных в её параметрах ПОД/ФТ. Критерии включают, в частности, налоговое резидентство, официальный адрес, место рождения, гражданство и возраст Клиента, использованный способ онбординга, ответы, данные в анкете (статус политически значимого лица или лица, связанного с таким лицом, источник доходов, цель деловых отношений, статус занятости и сектор занятости), а также результаты скрининга, проведённого по спискам санкций, спискам политически значимых лиц и негативным сообщениям СМИ. Клиент относится к одному из следующих уровней риска: низкий, низкий – средний, средний, средний – высокий, высокий или неприемлемый.

31. Компания применяет постоянные меры надлежащей проверки клиента с учётом риска на протяжении всего жизненного цикла отношений с клиентом, независимо от наличия у Клиента непогашенного кредита. При входе в Систему и при наступлении значимых событий Компания вправе проверить, завершена ли верификация личности, имеется ли у Клиента действующая анкета надлежащей проверки, истёк ли или приближается применимый срок обновления, а также требуют ли иные триггеры обновления информации, включая истечение срока действия идентификационных данных, изменение профиля риска, подачу новой заявки на продукт либо признаки подозрительной или необычной деятельности.

31A. Если срок действия анкеты надлежащей проверки клиента или требуемого обновления данных клиента истёк, Клиент обязан заполнить или подтвердить запрошенную информацию до продолжения использования приложения MyIute, при этом доступ может быть ограничен до завершения этих действий. При приближении срока обновления Компания вправе предложить Клиенту досрочное обновление, имеющее необязательный характер. Сроки и содержание запросов на обновление могут различаться в зависимости от текущей классификации риска Клиента, нормативных требований и параметров ПОД/ФТ Компании. Если Клиент ранее не проходил электронную верификацию личности, анкета не запрашивается до завершения такой верификации. Если срок действия анкеты истекает в течение ближайших 30 дней, её заполнение предлагается в качестве необязательного шага, который Клиент вправе отложить. Срок действия анкеты устанавливается для каждого уровня риска в параметрах ПОД/ФТ Компании, а период, предшествующий истечению срока, может быть изменён Компанией.

31B. Информация о скрининге и риске может поступать асинхронно от специализированных поставщиков услуг. Если последующие результаты указывают на более высокий уровень риска либо иным образом требуют принятия мер, Компания вправе обновить



классификацию Клиента, инициировать комплаенс-рассмотрение, запросить дополнительную информацию, ограничить доступ или услуги, отклонить риск либо принять иные меры, допускаемые законом и внутренними правилами ПОД/ФТ. Компания также осуществляет постоянный мониторинг деловых отношений и операций, в том числе автоматизированными средствами, в целях выявления необычных или подозрительных операций. При выявлении подозрений в отмывании денег или финансировании терроризма Компания информирует Службу по предупреждению и борьбе с отмыванием денег в соответствии с законом и не вправе сообщать об этом Клиенту.

31С. Клиентам, идентифицированным и прошедшим онбординг в Компании до вступления в силу процесса надлежащей проверки клиента, описанного в настоящей Главе, будет предложено заполнить анкету надлежащей проверки при первом последующем входе в приложение MyIute.

32. Компания оставляет за собой право ограничить доступ к Digital Onboarding для физических лиц из отдельных юрисдикций, считающихся высокорисковыми с точки зрения регулирования ПОД/ФТ либо подпадающих под международные санкции.

33. Компания не устанавливает деловые отношения с лицами или организациями, причастными к финансированию терроризма, включёнными в международные санкционные списки либо представляющими неприемлемый уровень риска с точки зрения регулирования ПОД/ФТ.

34. Компания вправе отказать в инициировании либо прекратить договорные отношения в любой момент при наличии обоснованных подозрений относительно законности денежных средств, цели отношений или точности предоставленной информации, а также по иным основаниям, обоснованным её внутренними политиками.

34А. Компания фиксирует этап, достигнутый каждым заявителем или Клиентом в процессе онбординга, посредством статуса онбординга. Только Клиент, имеющий статус полностью прошедшего онбординг клиента, может заключить договор с Компанией и пользоваться продуктами и услугами, предоставляемыми в Системе MyIute. Могут применяться следующие статусы: (i) прошёл онбординг – имеются все данные и проверки, требуемые применимыми правилами, и Клиент может вступить в договорные отношения с Компанией; (ii) прошёл первичный онбординг – потенциальный Клиент, не имеющий всех данных, необходимых для вступления в договорные отношения; (iii) верификация не пройдена – электронная верификация личности не была успешной; (iv) онбординг в ожидании – досье находится в ожидании завершения мероприятий надлежащей проверки клиента, таких как рассмотрение проверки в целях ПОД/ФТ или оценки риска; (v) риск не принят – риск, связанный с Клиентом, не был принят, причём данный статус может быть изменён только вручную и по результатам новой оценки; и (vi) включён в чёрный список – Клиент исключён окончательно, например если он подпадает под международные санкции либо если установлен факт мошенничества.

35. Компания вправе использовать ИТ-решение дистанционной идентификации «Digital

iute Moldova



Chişinău,
Stefan cel Mare şi Sfânt, 182



iute.md
022 801 500



Onboarding» также для обновления данных Клиентов.

35А. В целях осуществления процесса онбординга и применения постоянных мер надлежащей проверки клиента Компания привлекает специализированных поставщиков услуг, в частности для электронной верификации личности, для скрининга и мониторинга в целях ПОД/ФТ, для направления SMS-сообщений, для выдачи сертификатов и для размещения информационных систем. Указанные поставщики действуют на основании договора, заключённого с Компанией, и в соответствии с её указаниями, при этом Компания остаётся ответственной за соблюдение требований, применимых к идентификации и верификации личности Клиентов с помощью электронных средств.

V. ФУНКЦИОНАЛЬНЫЕ ВОЗМОЖНОСТИ СИСТЕМЫ MYIUTE:

36. Система MyIute предлагает, не ограничиваясь этим, следующие функциональные возможности:

- цифровой онбординг Клиента посредством ИТ-решения дистанционной идентификации «Digital Onboarding»;
- обновление данных Клиента посредством ИТ-решения дистанционной идентификации «Digital Onboarding»;
- получение в режиме реального времени уведомлений от Компании о различных финансовых операциях и действиях, а также об обновлениях счёта;
- установка приложения через Google Play/App Store;
- подача заявки на кредит, которая может храниться в виде черновика в ходе онбординга; запросы в регистры доходов и кредитов, оценка заявки и принятие кредитного решения инициируются только после успешного прохождения Пользователем онбординга;
- приобретение страхового полиса;
- отключение/блокирование Клиента Компании в MyIute в случае нарушения им правил совершения операций посредством MyIute;
- возможность ознакомления с текущими предложениями Компании.
- заполнение анкеты надлежащей проверки клиента и обновление данных Клиента;
- установление, изменение и сброс кода доступа, а также управление зарегистрированным устройством;
- подписание договоров и иных документов посредством одноразового кода аутентификации, направляемого по SMS;
- подтверждение входов, осуществляемых через веб-интерфейс, если такой интерфейс предоставляется.



37. Компания периодически пересматривает свой набор цифровых функциональных возможностей. Функциональные возможности, доступные на настоящую дату, могут дополняться новыми и будут доводиться до сведения в Руководстве пользователя Системы MyIute. Отдельные функциональные возможности могут быть ограничены/исключены из цифрового предложения Компании в любой момент, по любой причине, с уведомлением или без такового. Отдельные функциональные возможности доступны только в рамках операционного дня.

41. Функциональные возможности, доступные посредством Системы, могут предоставлять возможность загружать, размещать, скачивать или передавать контент. В таком случае Пользователь несёт ответственность за контент, который он загрузил, разместил, скачал или передал посредством Системы.

42. Компания оставляет за собой право удалить или отказать в размещении контента, нарушающего Условия MyIute либо применимую нормативную базу, что, однако, не означает, что Компания постоянно отслеживает, анализирует или проверяет какой-либо контент.

VI. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН:

43. В качестве действующего Клиента Компании вы имеете следующие права:

- получать консультации при любых неясностях, обратившись в Службу поддержки клиентов в часы работы, установленные для рабочих дней;
- изменять или сбрасывать код доступа, а также активировать либо отключать биометрическую разблокировку при условии верификации заявленного номера телефона и повторной электронной верификации личности;
- в любой момент после принятия настоящих Условий MyIute прекратить использование Системы MyIute.

44. Одновременно вы обязаны:

- не предоставлять Компании ложные, неверные или неактуальные данные, способные ввести в заблуждение систему Компании;
- не вводить персональные данные, которые являются неверными или вам не принадлежат. Мошенническое использование персональных данных другого лица может повлечь административную или уголовную ответственность;
- поддерживать метод разблокировки телефона в течение всего времени, пока на нём установлена Система MyIute;
- не переходить по ссылкам, не устанавливать приложения и не отвечать на сообщения или звонки, в которых запрашиваются персональные данные либо конфиденциальная информация. Также не устанавливайте приложения удалённого управления или любые иные приложения либо обновления из неизвестных источников, неофициальные обновления или любое программное обеспечение, которое может



обеспечить несанкционированный доступ к вашему мобильному устройству, аутентификационным данным или счетам. В случае нарушения указанных обязанностей либо в случае, если третьему лицу умышленно или по неосторожности предоставлен доступ к устройству, данным аутентификации либо кодам авторизации или безопасности Пользователя, считается, что Пользователь уполномочил такое третье лицо действовать от его имени и за его счёт. Пользователь несёт полную ответственность за любую операцию, совершённую посредством Системы, включая операции, платежи, кредиты или иные операции, инициированные третьими лицами с использованием раскрытых или скомпрометированных данных и доступа;

- не раскрывать третьим лицам пароль/код безопасности для разблокировки телефона, поскольку их раскрытие подвергает вас риску несанкционированного доступа к вашему профилю MyIute и совершения операций от вашего имени. Вы несёте исключительную ответственность за сохранение конфиденциальности и сохранность данных, вводимых в Систему MyIute, пароля/кода безопасности для разблокировки телефона, кода доступа и кода ОТР. Кроме того, вы несёте ответственность за любые действия любого характера, совершаемые по счёту;

- не допускать регистрации на телефоне биометрических данных (отпечатков пальцев или Face ID) других лиц в случае активации вами биометрических данных для аутентификации в Системе MyIute, учитывая, что в таком случае доступ к Системе и авторизация операций могли бы осуществляться с использованием любых биометрических данных, добавленных на телефон;

- незамедлительно уведомлять нас о любом несанкционированном использовании Системы, установленной на вашем личном номере телефона, либо о любом нарушении безопасности телефона и/или данных аутентификации в Системе, о котором вам стало известно либо которое вы разумно должны были предполагать;

- не раскрывать третьим лицам код ОТР, полученный на ваш личный номер телефона, код доступа либо любой иной код, используемый для аутентификации или для подписания документов в MyIute, поскольку их раскрытие позволяет авторизовать операции от вашего имени;

- уведомлять нас об утрате, хищении или несанкционированном доступе к мобильному телефону, на котором установлена Система MyIute, незамедлительно с момента, когда вам стало известно о такой ситуации. В случае неисполнения вами вышеуказанной обязанности вы принимаете на себя полную ответственность за все операции, которые неуполномоченные лица могли бы совершить посредством Системы MyIute либо в результате идентификации, осуществлённой посредством Системы, установленной на номере телефона, заявленном Компании, в ходе звонка в Контакт-центр Компании или из него либо в подразделении Компании, включая доступ к любой информации или обновление данных;



- удалить Систему в случае, если телефон, на который вы её первоначально установили, вам более не принадлежит либо если вы более не будете его использовать;
- не фальсифицировать и не предоставлять ошибочную информацию о вашей личности или намерениях либо о любых обстоятельствах, связанных с Системой;
- не передавать, не распространять и не предлагать информацию или материалы, которые полностью или частично являются незаконными, ложными, мошенническими или ненадлежащими, оскорбительными либо нарушающими общественный порядок и нормы морали;
- подтверждать или обновлять ваши идентификационные данные, действительность документов, удостоверяющих личность, и иную информацию всякий раз, когда это необходимо, по требованию Компании;
- обеспечивать и поддерживать физическую и логическую безопасность телефона в соответствии с рекомендациями производителя и надлежащей практикой;
- обновлять операционную систему телефона в соответствии с рекомендациями производителя и использовать только официальные версии операционной системы, предоставляемые производителем;
- не обходить средства защиты операционных систем, рекомендованные производителем мобильного телефона;
- устанавливать Систему MyIute только из официальных источников специализированных магазинов – Google Play Market или App Store, – опубликованных по требованию Компании;
- обеспечивать правильный и полный ввод данных в Систему;
- не нарушать какое-либо предусмотренное законом право, право собственности, неимущественное право, право на неприкосновенность частной жизни и тому подобное;
- не использовать содержимое Системы для перепродажи, распространения или иного использования предлагаемых услуг в любых целях, кроме разрешённых настоящими Условиями MyIute;
- не распространять предложения, содержащиеся в Системе MyIute;
- не использовать злоупотребительно и/или недобросовестно и/или в мошеннических целях функциональные возможности, предлагаемые в Системе, и не пытаться получить к ним доступ любым иным способом, кроме как через интерфейс и инструкции, предоставленные Компанией;
- не загружать, не получать доступ, не размещать, не направлять по электронной почте и не передавать иным образом материалы, содержащие вирусы или иной компьютерный код, файлы либо программы, предназначенные для прерывания,



уничтожения или ограничения функциональности Системы либо любой иной электронной услуги или функциональной возможности, доступной в Системе.

45. Компания оставляет за собой право:

- временно приостановить или аннулировать счёт Клиента в случае нарушения Пользователем положений настоящих Условий MyIute либо иных действий, не соответствующих применимым правилам и политикам;
- обрабатывать персональные данные в соответствии с Политикой обработки персональных данных НКО «IuteCredit» ООО на веб-странице Компании: <https://iute.md/politica-de-confidentialitate/>;
- проверять и изменять/обновлять данные Клиентов в целях соблюдения законодательных требований, применимых к деятельности Компании;
- внедрять изменения, улучшения, обновления безопасности и исправления ошибок в целях оптимизации пользовательского опыта и обеспечения надлежащей работы Системы;
- изменять Условия MyIute, обновлённая версия которых будет опубликована в Системе и на веб-странице Компании. Пользователь несёт ответственность за ознакомление с Условиями MyIute и Политикой обработки персональных данных НКО «IuteCredit» ООО на веб-странице Компании до использования Системы. Продолжение использования Системы после публикации любого изменения или дополнения означает его принятие Пользователем;
- обновлять, улучшать или иным образом изменять Систему в любой момент, по любой причине, с уведомлением или без такового. Настоящие Условия MyIute применяются ко всем таким обновлениям, улучшениям или изменениям Системы;
- приостанавливать использование Системы в периоды технического обслуживания (планового или внепланового) либо в случае технических неисправностей или иных обстоятельств. В таком случае операции, запрошенные Клиентом, могут быть совершены при личном присутствии в Компании, на условиях и с комиссиями, установленными Компанией для таких операций.

46. Компания обязуется:

- обеспечивать защиту и конфиденциальность персональных данных;
- сохранять конфиденциальность информации об операциях/платёжных операциях и счетах Клиента, управление которыми осуществляется Компанией посредством Системы MyIute;
- надлежащим образом информировать Клиента и оказывать поддержку в использовании Системы MyIute;



- регистрировать/изменять данные Клиентов в соответствии с требованиями внутренних нормативных актов Компании;
- принимать, регистрировать и рассматривать обращения и заявления Клиентов в часы работы, установленные для рабочих дней;
- блокировать доступ Клиента к Системе по его требованию, полученному по телефону или электронной почте в рабочие дни и в соответствии с графиком работы Компании;
- предоставлять Клиентам возможность отозвать своё согласие на обработку персональных данных в установленном законом порядке;
- поддерживать оптимальный уровень безопасности и внедрять все меры, необходимые для защиты персональных и финансовых данных Пользователей;
- исполнять от имени Клиента операции, авторизованные им, в соответствии с графиком операционного дня для предоставления соответствующей услуги, как он определён в Условиях MyIute.

VII. ОБРАБОТКА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ:

47. Компания в качестве оператора персональных данных обрабатывает персональные данные Клиентов, желающих использовать Систему MyIute, в соответствии с применимыми правовыми положениями в области защиты персональных данных и в порядке, установленном Политикой обработки персональных данных НКО «IuteCredit» ООО, доступной по адресу: <https://iute.md/politica-de-confidentialitate/>.

48. Для обеспечения функциональных возможностей Системы MyIute Компания привлекает поставщиков услуг, указанных в п. 35А. Указанные поставщики обрабатывают персональные данные на основании договора, заключённого с Компанией, и исключительно в соответствии с её указаниями, за исключением случаев, когда они действуют в качестве самостоятельных операторов, при которых обработка подчиняется также условиям их собственных политик конфиденциальности.

48А. В ходе процесса онбординга и применения постоянных мер надлежащей проверки клиента Компания осуществляет автоматизированную обработку, включая профилирование, в целях верификации личности, определения уровня риска, скрининга Клиента и, в случае подачи заявки на продукт, оценки кредитоспособности. Такая обработка необходима для заключения и исполнения договора и для соблюдения законных обязанностей Компании, тогда как обработка биометрических данных осуществляется на основании явно выраженного согласия Клиента, данного до начала процесса идентификации. Если решение принимается исключительно автоматизированными средствами и порождает правовые последствия в отношении Клиента, Клиент имеет право на вмешательство человека со стороны Компании, на выражение своей точки зрения и на оспаривание решения путём письменного обращения по адресу dpo@iute.md.



49. Субъект персональных данных имеет следующие права: право на доступ, право на информирование, право на исправление, право на удаление данных, право на ограничение обработки, право на возражение, право на переносимость данных, право в любой момент отозвать своё согласие без ущерба для законности обработки, осуществлённой до отзыва, право не быть объектом решения, основанного исключительно на автоматизированной обработке, а также право подать жалобу в Национальный центр по защите персональных данных. Субъект данных может реализовать эти права путём письменного обращения по следующему адресу электронной почты: dpo@iute.md. Обращения рассматриваются в течение одного месяца с момента получения, причём этот срок может быть продлён на два месяца, если этого требуют сложность или количество обращений.

VIII. ПРАВА ИНТЕЛЛЕКТУАЛЬНОЙ СОБСТВЕННОСТИ:

50. Всё содержимое Системы MyIute – изображения, тексты, графика, символы, графические элементы, скрипты, программы и иные данные – является собственностью Компании и её поставщиков и охраняется законодательством об авторском праве и законами об интеллектуальной и промышленной собственности. Использование без согласия Компании любого из перечисленных выше элементов влечёт санкции в соответствии с действующим законодательством.

IX. ОСВОБОЖДЕНИЕ ОТ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ВСЛЕДСТВИЕ ПРЕПЯТСТВИЯ:

51. Компания не несёт ответственности перед Пользователем за неисполнение любых обязательств, оправданное препятствием/событием непреодолимой силы, находящимся вне её контроля, а также за работу и подключение иных национальных или зарубежных сетей либо за их деятельность и действия в целом. Препятствие вне её контроля/случай непреодолимой силы может включать, например, но не ограничиваясь этим: состояние войны (объявленной или нет), вооружённый конфликт, революцию, восстание, военные или террористические действия либо угрозы, саботаж, гражданские беспорядки, забастовки или иные коллективные трудовые действия, законы, нормативные акты, решения или директивы, стихийные бедствия, землетрясение, пожар, взрыв, солнечные или метеорологические возмущения, чрезвычайные ситуации общественного характера либо любое иное обстоятельство, находящееся вне её контроля. Компания принимает все необходимые меры для обеспечения максимальной доступности приложения в случае препятствий, находящихся вне её контроля, и в случаях непреодолимой силы, то есть событий, находящихся вне её контроля.

X. ПРЕКРАЩЕНИЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ MYIUTE:

52. Прекращение использования Пользователем Системы MyIute может наступить в следующих случаях:

а) по инициативе Пользователя, путём удаления Системы с его устройства либо путём требования о блокировании доступа; удаление приложения не влечёт прекращения деловых отношений, заключённых договоров или вытекающих из них обязательств;



b) по инициативе Компании, в случае нарушения Пользователем положений настоящих Условий MyIute;

c) при прекращении деловых отношений между Клиентом и Компанией;

d) в случае присвоения Клиенту статуса «риск не принят» либо статуса Клиента, включённого в чёрный список, в соответствии с п. 34А.

XI. ЗА ЧТО МЫ НЕ НЕСЁМ ОТВЕТСТВЕННОСТИ:

53. Мы предоставляем Систему MyIute исключительно для личного использования. Не все услуги Системы MyIute будут работать на всём мобильном оборудовании.

54. Вы принимаете, что Система не будет предоставляться без ошибок или бесперебойно и что отдельные несовершенства не будут устраняться в момент их возникновения.

XII. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ:

55. Компания вправе немедленно приостановить или изменить Систему MyIute по любой причине, в том числе если требуются ремонтные работы или техническое обслуживание. Мы вправе периодически добавлять новые функции и не обязаны обеспечивать какую-либо конкретную функцию посредством MyIute. Мы вправе прекратить работу MyIute, однако в таком случае уведомим вас не менее чем за 30 дней.

56. В случае внедрения и предоставления в Системе MyIute дополнительных услуг такие услуги подчиняются тем же правилам и условиям, которые содержатся в настоящих положениях, за исключением случаев, когда они являются предметом отдельных условий.

57. Любые разногласия и/или споры, возникшие между Клиентом и Компанией в связи с использованием Системы MyIute, разрешаются мирным путём, посредством переговоров между сторонами. В случае исчерпания всех средств мирного урегулирования споров они разрешаются компетентными судебными инстанциями в соответствии с законодательством Республики Молдова.

XIII. КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ:

58. Если у вас есть вопросы или неясности относительно Условий MyIute, просим связаться с нами по:

- **E-mail:** info@iute.md;
- **Телефон:** +373 22 801 500;
- **Адрес:** мун. Кишинэу, бул. Штефан чел Маре ши Сфынт, 182, 5-й этаж, Республика Молдова.

