

Rezumatul Politicii privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului în cadrul „MOLDCELL” S.A.

În calitate de societate emitentă de monedă electronică și prestator de servicii de plată, „MOLDCELL” S.A. (în continuare și „Moldcell”) își asumă responsabilitatea deplină pentru prevenirea și combaterea utilizării serviciilor sale în scopuri ilegale, cum ar fi spălarea banilor, finanțarea terorismului sau alte activități ilicite.

Politica privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului în cadrul „MOLDCELL” S.A. (în continuare – Politica) este elaborată în vederea aplicării prevederilor legislației aferente domeniului prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului în activitatea de emisie a monedei electronice și prestare a serviciilor de plată. Politica constituie un cadru unic și centralizat de reglementare, aplicabil atât activităților desfășurate direct de către companie, cât și celor realizate prin intermediul partenerilor și agenților săi.

Scopul Politicii constă în stabilirea principiilor de bază, a mecanismelor, procedurilor și metodelor de control intern necesare pentru prevenirea și descurajarea implicării clienților, agenților și angajaților Moldcell în activități de spălare a banilor și finanțare a terorismului în cadrul emiterii monedei electronice și prestării serviciilor de plată, precum și pentru gestionarea și diminuarea eficienței a riscurilor aferente, atât la nivelul companiei, cât și la nivel național.

Politica este întocmită în strictă conformitate cu cadrul normativ al Republicii Moldova, incluzând, fără a se limita la:

- Legea nr. 308/2017 privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;
- Legea nr. 114/2012 privind serviciile de plată și moneda electronică;
- Regulamentul Băncii Naționale a Moldovei nr. 202/2018 privind cerințele privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului în activitatea
- prestatorilor de servicii de plată nebancari;
- Regulamentul BNM nr. 281/2024 privind pentru identificarea și verificarea identității clienților prin intermediul mijloacelor electronice (e-KYC).

Moldcell dispune de un program intern robust de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului, conceput pentru a asigura o gestionare eficientă a riscurilor aferente. În acest sens, compania identifică, evaluează, monitorizează și înțelege riscurile de spălare a banilor și de finanțare a terorismului și aplică măsuri corespunzătoare, cu alocarea resurselor necesare, în vederea reducerii și administrării eficiente a riscurilor identificate. Moldcell desemnează persoane responsabile de asigurarea conformării programului privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului cu cerințele legislației și aplicării acestuia adecvat.

Pentru a respecta legislația în vigoare și a menține un sistem financiar sigur și transparent, Moldcell aplică măsuri clare și structurate de prevenire a utilizării serviciilor sale în scopuri ilegale. Înainte de a deschide un cont sau de a furniza servicii de plată, Moldcell solicită informații esențiale privind identitatea clientului și a beneficiarului efectiv al contului, apartenența politică, ocupația,

sursa fondurilor ș.a. Aceste măsuri îi permit companiei să cunoască cu exactitate cine sunt clienții săi și să prevină identitățile false sau fictive.

Clienții pot fi identificați fie direct în punctele de lucru ale Moldcell, fie la distanță, prin intermediul aplicației mobile „Moldcell Money”. Identificarea prin intermediul mijloacelor electronice este realizată conform cerințelor legale în vigoare și standardelor internaționale aplicabile, asigurând un proces rapid, sigur și cu respectarea deplină a confidențialității și protecției datelor cu caracter personal.

Pe întreaga durată a relației de afaceri, tranzacțiile realizate de clienți sunt supravegheate în mod constant, iar rezultatele sunt evaluate pentru a identifica operațiuni atipice, posibile fragmentări intenționate ale fondurilor, transferuri către sau dinspre jurisdicții cu risc sporit, precum și eventuale tentative de eludare a regimului sancțiunilor. Acest proces de monitorizare este permanent, calibrat în funcție de profilul și nivelul de risc asociat fiecărui client.

Nu toți clienții sunt tratați la fel. În funcție de natura activităților, volumul tranzacțiilor, statutul de persoană expusă politic (PEP), canalele de distribuție și asocierile geografice, Moldcell aplică măsuri standard, sporite sau simplificate de precauție, conform abordării bazate pe risc.

Moldcell acordă o importanță esențială protejării datelor cu caracter personal și confidențialității informațiilor în toate procesele aferente prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului. În acest sens, sunt respectate pe deplin prevederile Legii nr. 133/2011 privind protecția datelor cu caracter personal, precum și standardele internaționale aplicabile în materie de securitate cibernetică a informației. Moldcell păstrează, pe o perioadă de 5 ani de la încetarea relației de afaceri sau de la data efectuării unei tranzacții ocazionale, toate datele aferente tranzacțiilor naționale și internaționale și toate documentele și informațiile necesare pentru respectarea măsurilor de precauție privind clienții și beneficiarii efectivi.

În situațiile în care Moldcell identifică activități suspecte sau tranzacții care pot avea legătură cu spălarea banilor, finanțarea terorismului sau evitarea sancțiunilor, aceasta este obligată să raporteze aceste informații către Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor. Această obligație legală este parte integrantă a responsabilității Moldcell în calitate de entitate licențiată în domeniul prestării serviciilor de plată și emitere a monedei electronice.

Moldcell promovează o cultură organizațională bazată pe etică, responsabilitate și respectarea strictă a normelor legale privind prevenirea spălării banilor și finanțării terorismului. Toți angajații companiei, inclusiv angajații implicați în procesul de relaționare cu clienții, participă periodic la sesiuni de formare profesională în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului. Instruirile sunt adaptate în funcție de responsabilități, nivel de risc și modificările cadrului legal.

Prin aceste angajamente, Moldcell promovează utilizarea responsabilă a serviciilor sale și previne implicarea acestora în activități ilegale, inclusiv spălarea banilor și finanțarea terorismului. Astfel, compania contribuie la consolidarea unui sistem financiar sigur, transparent și de încredere, în beneficiul clienților și al societății în ansamblu.