



O.C.N. „EXPRESS VMG CREDIT” S.R.L.
Numărul de înregistrare 1017600015838
Chișinău MD -2028, șos. Hîncești 43, of.401
Tel. +373 78 123 638

APROBAT:

Administrator al
O.C.N. „EXPRESS VMG CREDIT” S.R.L.
Sprincean Victor
Nr. 01/01 din 04 Ianuarie 2025

REGULAMENTUL

**Privind cerințele pentru identificarea și verificarea identității clienților
prin intermediul mijloacelor electronice
O.C.N. „EXPRESS VMG CREDIT” S.R.L**

Chișinău 2025

Capitolul I DISPOZIȚII GENERALE

1. Prezentul Regulament privind cerințele pentru identificarea și verificarea identității clienților prin intermediul mijloacelor electronice (în continuare – Regulament) se aplică entităților raportoare (în continuare- Companie), prevăzute de art.4 alin.(1) lit.g) din Legea nr.308 din 22.12.2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului și actele normative emise pentru implementarea acesteia. Regulamentul stabilește cerințele privind: identificarea și verificarea identității clienților prin intermediul mijloacelor electronice; aplicarea cerințelor de precauție privind clienții, inclusiv a măsurilor de precauție simplificată și sporită; păstrarea datelor; raportarea activităților și tranzacțiilor suspecte; precum și alte cerințe în vederea minimizării riscurilor aferente spălării banilor și finanțării terorismului.

2. Prezentul regulament este elaborat în baza Legii nr. 308 din 22.12.2017 „Cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului” (în continuare – Legea nr. 308 din 22.12.2017), Legea nr. 124/2022 privind identificarea electronică și serviciile de încredere (în continuare- Legea 124/2022).

3. Termenii și expresiile utilizate în prezentul Regulament au semnificațiile prevăzute în Legea nr. 308 din 22.12.2017 „Cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului” (în continuare – Legea nr. 308 din 22.12.2017), Legea nr. 124/2022 privind identificarea electronică ași serviciile de încredere (în continuare- Legea 124/2022) și Legea nr.1 din 16.03.2018 cu privire la organizațiile de creditare nebanară și actele normative emise pentru implementarea acestora.

4. De asemenea, în sensul prezentului Regulament se utilizează următorii termeni și expresii: date biometrice - date cu caracter personal care rezultă în urma unor tehnici de prelucrare specifice referitoare la caracteristicile fizice, fiziologice sau comportamentale ale unei persoane fizice care permit sau confirmă identificarea unică a respectivei persoane, cum ar fi imaginile clare ale actului de identitate valid sau datele dactiloscopice;

- identificarea și verificarea identității clienților prin intermediul mijloacelor electronice- reprezintă un proces de identificare și verificarea identității clientului la distanță în baza unei evaluări corespunzătoare a riscurilor și prin utilizarea, în funcție de risc, a uneia sau mai multor metode concomitent prevăzute la art, 51 alin (2) din Legea nr. 308/2017;

- soluție informatică de stabilire a relației de afaceri la distanță (soluție informatică)- un ansamblu de elemente tehnologice implicate în procesul de identificare a persoanei la distanță prin mijloacele electronice, prin care se transmit datele, imaginile capturate/încărcate și/sau informațiile comunicate de solicitant;

- mijloace electronice- mijloace care utilizează tehnologii digitale inovatoare care folosesc, printre altele, inteligența artificială și/sau procese de învățare automată (machine learning), cum ar fi aplicațiile care realizează identificarea unei persoane și/sau verificări ale actelor de identitate (de exemplu, prin capturi de imagini digitale, măsurători ale semnalmentelor biometrice faciale, comparare de imagini), tehnologia NFC (comunicare în câmp apropiat) încorporată în documentele electronice de identitate.

Capitolul II RESPONSABILITĂȚI

5. Compania elaborează și pune în aplicare Regulamentul în baza Legii nr. 308 din 22.12.2017 „Cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului” (în continuare – Legea nr. 308 din 22.12.2017), Legea nr. 124/2022 privind identificarea electronică și serviciile de încredere (în continuare- Legea 124/2022).

6. Compania va efectua un control intern adecvat pentru a identifica, evalua, monitoriza și înțelege riscurile privind identificarea și verificarea identității clienților prin intermediul mijloacelor electronice, astfel entitatea raportoare va întreprinde măsurile necesare, pentru a minimiza riscurile identificate.

7. Compania este responsabilă de conformarea activității acesteia prevederilor legislației în vigoare în domeniul identificării și verificării identității clienților prin intermediul mijloacelor electronice.

8. Compania întreprinde măsuri de identificare, evaluare și minimizare a riscurilor în vederea prevenirii utilizării sau implicării entității raportoare în tranzacții de spălare a banilor și finanțare a terorismului.

Capitolul III - CERINȚELE ENTITĂȚII RAPORTOARE PRIVIND IMPLIMENTAREA SOLUȚIEI INFORMATICE

9. Compania va efectua identificarea și verificarea identității clientului prin mijloace electronice cum sunt site-ul oficial - www.express-credit.md și poșta electronică oficială- info@express-credit.md în privința potențialilor clienți noi cu care aceasta intenționează să inițieze relații de afaceri.

10. Compania va efectua identificarea și verificarea identității clienților prin mijloace electronice în raport cu: - persoana fizică, cetățean al Republicii Moldova;

11. Compania se asigură că pentru soluția informatică, aceasta colectează informația necesară pentru cunoașterea clienților în conformitate cu cerințele politicii și procedurile de identificare de la distanță, și în special:

- toate datele și documentele relevante pentru identificarea identității persoanei fizice;
- aprobarea și verificarea IDNP-ului al potențialului client care să fie corect și veridic;
- aprobarea consimțământului cu privire la verificarea datelor cu caracter personal din partea potențialului client;
- inițierea apelului telefonic din partea Companiei cu potențialul client după demararea și aprobarea elementelor de mai sus;
- invitația potențialului client la oficiul Companiei pentru verificarea repetată a informației de către operator, explicarea aprofundată a condițiilor precontractuale și contractuale, ulterior semnarea contractului fizic și transferul la contul curent activ al clientului;

12. Compania se asigură că angajații ei dispun de cunoștințe și tehnici de analiză profunde și examinează cu diligență toate cererile depuse online de pe site-ul www.express-credit.md prin canalul poștei electronice info@express-credit.md.

13. Compania revizuieste (actualizează), ori de câte ori este necesar, regulamentul intern privind cerințele pentru identificarea și verificarea identității clienților prin intermediul mijloacelor electronice, ținând cont de prevederile legislației în vigoare.

Capitolul IV - EVALUAREA RISCURILOR LA IDENTIFICAREA ȘI VERIFICAREA IDENTITĂȚII CLIENȚILOR PRIN INTERMEDIUL MIJLOAGELOR ELECTRONICE. ABORDAREA BAZATĂ PE RISC

14. Compania este obligată să întreprindă acțiuni privind identificarea și evaluarea riscurilor la identificarea și verificarea identității clienților prin intermediul mijloacelor electronice în activitatea sa, ținând cont de evaluarea riscurilor la nivel național, regional, precum și de criteriile și factorii stabiliți de legislația în vigoare.

15. Compania efectuează și actualizează, la necesitate, atunci când se schimbă circumstanțele lor sau apar noi amenințări relevante, evaluarea riscurilor la identificarea și verificarea identității clienților prin intermediul mijloacelor electronice, proces care presupune cel puțin:

- determină produsele, clienții și operațiunile cu grad de risc sporit, ponderea și impactul acestora asupra activității sale;
- întocmirea unui plan de acțiuni în scopul minimizării riscurilor de verificare de la distanță;

16. Compania identifică și evaluează riscurile la identificarea și verificarea identității clienților prin intermediul mijloacelor electronice până la:

- lansarea și dezvoltarea de produse și servicii noi;
- utilizarea tehnologiilor noi sau aflate în dezvoltare, atât pentru produsele și serviciile noi, cât și pentru cele existente.

Capitolul V - MĂSURI DE PRECAUȚIE PRIVIND CLIENȚII

Secțiunea a 1-a

Proceduri de acceptare a clientului

17. Procedura inițială de acceptare a clientului cuprinde identificarea, verificarea clientului și dacă este cazul, a beneficiarului efectiv al clientului pe baza unor informații, date sau documente veridice și independente iar acolo unde este relevant sau în situații de risc sporit, obținerea de informații suplimentare.

18. Compania nu va intra în relații de afaceri și nu va continua relațiile existente cu clienții și/sau beneficiarii efectivi care nu oferă informația necesară completă și/sau încearcă să furnizeze informații false cu rea-credință pentru a duce în eroare angajatul Companiei.

19. Compania nu este în drept să deschidă și să țină conturi anonime sau conturi pe nume fictive, să aprobe transferuri pe conturi care lasă suspiciuni, să stabilească sau să mențină relație de afaceri cu o entitate fictivă sau cu o entitate despre care se știe că permite unei entități fictive să utilizeze conturile sale.

Secțiunea a 2-a
Măsuri de identificare a clientului și a beneficiarului efectiv

20. Compania aplică măsuri de identificare a clienților:

- la inițierea relațiilor de afaceri atât prin intermediul site-ului www.express-credit.md cât și fizic la oficiu; 2) atunci când există suspiciuni privind veridicitatea, suficiența și precizia datelor de identificare obținute anterior;

21. La aplicarea măsurilor de identificare a clienților, Compania respectă prevederile legislației aferente prevenirii identificării și verificării identității clienților prin intermediul mijloacelor electronice prin obținerea cel puțin a următoarelor informații: pentru clienții - persoane fizice:

- numele, prenumele și patronimicul, după caz;
- data și locul nașterii;
- identificarea și verificarea identității clienților în baza actelor de identitate, precum și a documentelor, a datelor sau a informațiilor obținute dintr-o sursă sigură și independentă, inclusiv, dacă sunt disponibile, a mijloacelor de identificare electronică, a serviciilor de încredere relevante sau a oricărui alt proces de identificare sigur, la distanță sau electronic, reglementat, recunoscut, aprobat sau acceptat de organele cu funcții de supraveghere;
- adresa de domiciliu și/sau reședință;
- ocupația, funcția publică deținută și/sau denumirea/numele angajatorului;
- scopul și natura relației de afaceri cu entitatea raportoare, serviciul sau produsul solicitat;
- numărul de telefon, fax, adresa poștei electronice (e-mail) (dacă există);
- sursa venitului;
- numele beneficiarului efectiv;
- scopul și natura relației cu entitatea raportoare, serviciul sau produsul solicitat;

22. Compania identifică beneficiarul efectiv și adoptă măsuri rezonabile, adecvate și bazate pe risc pentru verificarea identității acestuia, utilizând documente, date și informații relevante obținute dintr-o sursă sigură, astfel încât Compania să aibă certitudinea că știe cine este beneficiarul efectiv și înțelege structura proprietății și structura de control a clientului;

23. Prestatorul, în baza evaluării proprii, determină necesitatea aplicării măsurilor de precauție simplificată, la identificarea și verificarea identității beneficiarului efectiv.

24. Compania verifică identitatea clientului și a beneficiarului efectiv până la stabilirea relației de afaceri sau în momentul stabilirii relației de afaceri.

25. La identificarea clienților, în baza riscului sporit identificat, Compania va obține suplimentar, pentru clienții - persoane fizice:

- entitatea raportoare verifică informația pe baza documentelor din categoria celor mai greu de falsificat sau de obținut pe cale ilicită sub un nume fals (de exemplu, actele de identitate emise de o autoritate oficială, care includ o fotografie a titularului).
- Verificarea informațiilor care nu se pot proba cu actele menționate mai sus se va realiza în funcție de gradul de risc prin orice altă metodă, cum ar fi:

- confirmarea identității clientului sau beneficiarului efectiv dintr-un act oficial neexpirat, care includ o fotografie a titularului
- oricare alt nume utilizat (alt nume deținut anterior);
- adresa de serviciu, codul poștal, adresa de e-mail, numărul telefonului mobil;
- verificarea informației prin utilizarea bazelor de date publice, private sau alte surse sigure și independente (de exemplu: referința birourilor/ agențiilor istoriei de credit);

26. Documentele prezentate în vederea identificării clientului și a beneficiarului efectiv, precum și în vederea verificării identității acestora, trebuie să fie valabile la data prezentării lor, iar copiile acestora se stochează/arhivează de către Companie corespunzător procedurilor interne stabilite.

27. În cazul în care nu este posibilă respectarea cerințelor stabilite în secțiunea nr.2 din prezentul Regulament, Compania este obligată să nu efectueze nici o activitate sau tranzacție, să nu deschidă un cont de plăți și să nu stabilească o relație de afaceri.

28. Administratorul Companiei are responsabilitatea pentru documentarea, păstrarea și comunicarea cu personalul relevant despre rezultatele monitorizării, precum și orice probleme care apar și soluționarea lor.

29. Compania poate solicita clientului furnizarea datelor și informației suplimentare, inclusiv a documentelor confirmative privind operațiunile efectuate, în scopul aplicării corespunzătoare a măsurilor de precauție, și în special, pentru înțelegerea scopului și a naturii relației de afaceri, precum și sursa bunurilor implicate.

Capitolul IX - PĂSTRAREA DATELOR

30. Compania păstrează toate documentele și informațiile despre clienți și beneficiarii efectivi, obținute în cadrul măsurilor de precauție privind clienții, inclusiv copiile documentelor de identificare, arhiva documentelor primare, corespondența de afaceri, rezultatele analizelor și cercetărilor efectuate privind identificarea operațiunilor complexe și neordinare, pe perioada activă a relației de afaceri și pe o perioadă de 5 ani după terminarea acestora sau după data efectuării operațiunilor ocazionale și transferurilor de mijloace bănești. Datele păstrate trebuie să fie suficiente ca să permită reconstituirea fiecărei activități sau tranzacții în maniera în care să servească în caz de necesitate ca probă în cadrul procedurii penale, contravenționale și altor proceduri legale.

31. Procedurile de păstrare a documentelor și informației vor include cel puțin următoarele, după caz:

- ținerea unui registru al clienților și al beneficiarului efectiv identificați, care va conține cel puțin: denumirea/numele și prenumele clientului; IDNO/IDNP; numărul contractului; data deschiderii;
- data închiderii;
- păstrarea tuturor înregistrărilor privind tranzacțiile sau activitățile, inclusiv a documentelor primare și a corespondenței de afaceri;
- păstrarea informației privind operațiunile efectuate, inclusiv cele complexe și neordinare;

32. Compania asigură că, în caz de solicitare, documentele și informația privind identificarea și verificarea clienților, a beneficiarilor efectivi, privind monitorizarea operațiunilor clienților, inclusiv documentele justificative aferente operațiunilor sînt accesibile și disponibile autorităților competente.

Capitolul X - POLITICI, PROCEDURI ȘI CONTROL INTERN

33. Compania stabilește politici, proceduri și dispune de un sistem de control intern pentru a minimiza riscurile la identificarea și verificarea identității clienților prin intermediul mijloacelor electronice și care asigură conformarea entității raportoare cu cerințele actelor legislative și normative în domeniul dat.

34. Compania va dispune de un sistem de control intern care va asigura conformarea continuă cu actele normative în domeniul identificării și verificării identității clienților prin intermediul mijloacelor electronice ce va contribui la minimizarea riscurilor aferente.

Capitolul X - MĂSURI DE SUPRAVEGHERE

35. În scopul înlăturării deficiențelor constatate la respectarea de către Companie a legislației de identificare și verificare a identității clienților prin intermediul mijloacelor electronice, BNM poate dispune întreprinderea următoarelor măsuri de către Companie:

- modificarea programelor proprii la identificarea și verificarea identității clienților prin intermediul mijloacelor electronice ;
- aplicarea măsurilor standard de precauție privind clienții pentru produse, operațiuni și/sau clienți în cazul cărora normele interne ale Companiei stabilesc aplicarea de măsuri simplificate sau/și impunerea obligației de aplicare a măsurilor de precauție sporite pentru operațiuni ori clienți în cazul cărora normele interne stabilesc aplicarea de măsuri standard de cunoaștere a clienților;
- întocmirea unui plan de minimizare a riscurilor identificate la identificarea și verificarea identității clienților prin intermediul mijloacelor electronice;

36. Nerespectarea prevederilor prezentului Regulament atrage după sine răspunderea în conformitate cu prevederile legislației.

Administrator

O.C.N. EXPRESS VMG CREDIT S.R.L.

Victor SPRINCEAN

/semnat/